

Die Altersvorsorge mit dem hohen IQ.

Intelligent investieren, zeitgemäß vorsorgen.

„IQ“ ist das eindeutige Zeichen für herausragende Investment-Qualität! Es steht für strenge Auswahlkriterien und eine ständige Kontrolle des Fondsangebots. Auch bei unseren hauseigenen gemanagten Portfolios versprechen der Einsatz modernster Anlageinstrumente und die Kompetenz erstklassiger Anlageprofis höchste Qualität. HDI liefert Ihnen somit stets bedarfsgerechte und aktuelle Vorsorgelösungen.

Eine Fondspalette für höchste Anforderungen.

HDI stellt die Fondsauswahl besonders sorgfältig zusammen. Sie können aus rund 100 Investments namhafter Anbieter die zu Ihnen passende Anlage auswählen – darunter risikoadjustierte HDI Portfolios, Einzelfonds und kostengünstige Indexfonds (ETF). Das lohnt sich.

Kriterien, an denen sich die Fonds messen:

- > **Top-Rating:** Mindestens 3 Sterne im Morningstar-Rating oder mindestens C im Scope-Rating
- > **Top-Performance:** Attraktive Wertentwicklung auch in turbulenten Zeiten
- > **Top-Anbieter:** Namhafte Fondsgesellschaften mit ausgezeichnetem Renommee
- > **Kontinuität:** Bewertung nach aktuellem Fondsvolumen und regelmäßigen Fondszuflüssen
- > **Diversifikation:** Ausgewogene Fondspalette mit allen Fondskategorien
- > **Qualität:** Die Einhaltung der Kriterien wird jährlich überprüft.

Nachhaltig erfolgreich.

Über unsere breite Auswahl an nachhaltigen Fonds erfüllen Sie Ihre Renditeerwartungen mit gutem Gewissen. Alle in unserer Fondsliste mit „ESG“ gekennzeichneten Fonds unterstehen in ihren Anlagezielen den ESG-Kriterien. Sie investieren in Unternehmen, welche die Umwelt (Environment), Soziales (Social) und gute Unternehmensführung (Governance) berücksichtigen.

Aber auch HDI ist auf einem guten Weg: Unser Mutterkonzern Talanx hat in diesem Jahr einen eindrucksvollen Nachhaltigkeitsbericht vorgelegt. So hat Talanx komplett klimaneutral gewirtschaftet und die Principles for Responsible Investment der UN unterzeichnet. Und selbst das Sicherungsvermögen unterliegt bei Talanx einem Nachhaltigkeits-Screening. Ein toller Anfang. Und wir gehen weiter. Erfahren Sie dazu mehr unter www.talanx.com in der Rubrik Nachhaltigkeit.

Investments mit individuellem Freiraum.

HDI bietet nicht nur hohe Investment-Qualität, sondern auch viel Raum für individuelle Gestaltung:

- Switchen von Beiträgen¹⁾ und Shiften von Vertragsguthaben²⁾ – bis zu 24-mal im Jahr kostenlos
- Kein Ausgabeaufschlag
- Innerhalb der Fondspolice bis zu 20 Fonds gleichzeitig besparen

1) Switchen = Die zukünftigen Prämien werden entsprechend der neuen Fondsaufteilung investiert.

2) Shiften = Das vorhandene Fondsvermögen wird entsprechend der neuen Fondsaufteilung umgeschichtet.

Welcher Kundentyp sind Sie?

Haben Sie ganz konkrete Investmentpräferenzen und möchten beispielsweise gezielt in bestimmte Regionen wie Asien oder in Themen wie Infrastruktur oder Technologie investieren?

Oder möchten Sie sich entspannt zurücklehnen und in eines oder mehrere unserer versicherungsinternen Portfolios investieren? Diese HDI Portfolios investieren in unterschiedliche Assetklassen wie Aktien und Anleihen. Die Fondsmanager verfolgen für Sie die Geschehnisse an den weltweiten Kapitalmärkten und schichten entsprechend der Risikolage stetig zwischen Aktien und Anleihen um. Mit anderen Worten: Diese Portfolios sind Allrounder-Lösungen und „Sorglos-Pakete“ für Ihre gesamte Ansparphase.

Investment-Stabilitäts-Pakete: passend zu Ihrem persönlichen Sicherheitsbedürfnis.

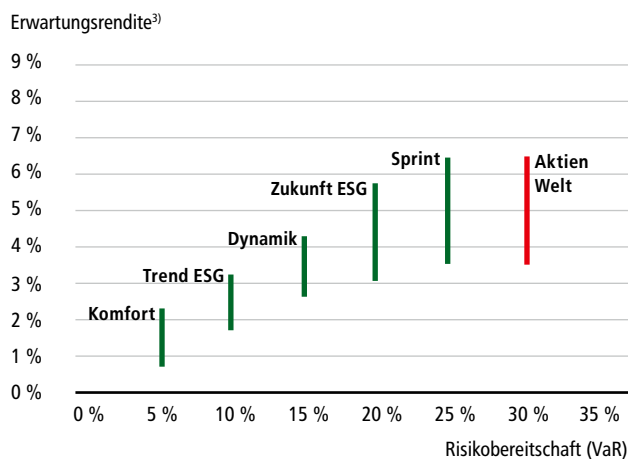
Aktuell stehen für Sie fünf sicherheitsorientierte HDI Portfolios, die Investment-Stabilitäts-Pakete (ISP), zur Auswahl. Bei diesen ISPs sorgt unser langjährig bewährter und einzigartiger Algorithmus dafür, dass das Portfolio Ihrem Sicherheitsniveau entsprechend über die gesamte Vertragslaufzeit gesteuert wird und sich dynamischen Marktsituationen anpasst.

Gleichzeitig wählen unsere Kapitalmarktspezialisten nur die jeweils besten Fonds ihrer Kategorie für die ISPs aus. Sie profitieren also doppelt: von einer stringenten und automatischen Risikosteuerung sowie von einer aktiven Titelauswahl durch unsere Profis!

Für das Sicherheitsmanagement der ISPs wird als Kennzahl der Value at Risk (VaR) verwendet. Zum Beispiel bedeutet ein VaR von 10 %: Der mögliche Verlust der Anlage überschreitet in der Regel nicht eine Höhe von 10 %. Dies bezieht sich immer auf einen Zeitraum von einem Kalenderjahr und eine Wahrscheinlichkeit von 95 %.

Die ISPs existieren in verschiedenen Sicherheitsstufen, wie die Grafik unten erläutert.

Die Risikobereitschaft bestimmt die zu erwartende Rendite:



3) Die Erwartungsrenditen basieren auf langfristigen Rendite-Erwartungen für die Assetklassen Aktien, Renten und Geldmarkt. Die Bandbreiten wurden auf Basis einer historischen Simulation ermittelt und geben jeweils die oberen und unteren Abweichungen vom Erwartungswert an (Stand 2020). Bitte beachten Sie, dass die tatsächlich erzielten Renditen von den Erwartungsrenditen abweichen können. Eine bestimmte Wertentwicklung kann nicht garantiert werden.

Wie nachhaltig sollen Ihre ISPs sein?

Nachhaltigkeit (ESG) ist bei allen Investment-Stabilitäts-Paketen von HDI Bestandteil des Prüfprozesses. Bei den ISPs mit dem Namenszusatz ESG bevorzugen wir jedoch immer Zielfonds, die einen expliziten ESG-Fokus besitzen. Die Fondsmanager der nachhaltigen Zielfonds unterziehen wir einem strengen Prüfprozess. Der Nachhaltigkeitsansatz sowie das Auswahlverfahren für nachhaltige Unternehmen werden genauestens hinterfragt. Entscheidend ist auch die Qualität der Ausschlusskriterien.

Darstellung des SRRI in einer Punkteskala

Beispiel SRRI 2:



Die SRRI-Klassifizierung einer Investmentstrategie.

Investmentfonds und Portfolios werden in SRRI-Klassen eingeteilt. Der SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator) ist eine Kennzahl, die auf einer einheitlich für alle Kapitalverwaltungsgesellschaften vorgeschriebenen Volatilitäts-Berechnungsformel basiert. Diese berücksichtigt grundsätzlich die durchschnittliche Schwankungsbreite der vergangenen fünf Jahre und mündet in einer von sieben Kennzahlen.

Wie finden Sie Ihre geeigneten ISPs oder Fonds?

Nicht nur für unsere ISPs in verschiedenen Sicherheitsstufen, auch für alle anderen Fonds ist die Bestimmung Ihres persönlichen Sicherheitsbedürfnisses eine wichtige Entscheidungsgrundlage. Hinzu kommen vielleicht weitere Präferenzen, beispielsweise bestimmte Regionen oder Themen, wie Infrastruktur oder Technologie.

HDI FondsGuide.

Unser FondsGuide geleitet Sie mit wenigen gezielten Fragen zu den für Sie passenden ISPs oder zu einem Fondsmix, der exakt Ihrem Sicherheitsbedürfnis und Ihren Präferenzen entspricht. Zudem nimmt der FondsGuide bei der Erstellung Ihres Fondsmix eine professionelle Rendite-Risiko-Optimierung anhand umfangreicher Fondsdaten vor. Der Einsatz eines derartigen Optimierungs-Algorithmus ist im Rahmen einer Fondspolice am deutschen Versicherungsmarkt einzigartig!



Detaillierte Beschreibungen der einzelnen Fonds und Portfolios können Sie den Fondsinformationen Ihres Vertrags entnehmen. Weitere Informationen finden Sie auch in den jeweiligen Verkaufsprospekten der Fondsgesellschaften. Diese und vieles mehr finden Sie im Internet unter: www.hdi.de/intelligentes-investment.

Investmentfonds für fondsgebundene HDI Versicherungen, qualitätsgesicherte Auswahl

Fondsname	ISIN ⁴⁾	ESG	ETF	Anlageschwerpunkt	SRRI	Lfd. Kosten ⁵⁾	Morningstar-Rating	Fact-sheet
Aktienfonds Deutschland								
iShares Core DAX® UCITS ETF	DE0005933931	X		Nachbildung des deutschen Aktienindex DAX	6	0,16 %	★★★★	
DWS Concept Platow LC	LU1865032954			große, kleine und mittlere Unternehmen	6	1,58 %	★★★★	
DWS Deutschland	DE0008490962			große, kleine und mittlere Unternehmen	6	1,40 %	★★★	
Aktienfonds Europa								
UBS ETF - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF	LU0629460675	X	X	Nachbildung MSCI Europe & Middle East Socially Responsible Index	6	0,22 %	★★★★★	
iShares MSCI Europe ETF	IE00B4K48X80	X		Nachbildung des MSCI Europe Index	6	0,12 %	★★★★	
x-trackers Euro STOXX 50 UCITS ETF	LU0380865021	X		Nachbildung Aktienindex EURO STOXX 50	6	0,09 %	★★★★	
Amundi Index Solutions - Amundi Prime Eurozone UCITS ETF DR	LU1931974429	X		Nachbildung Solactive Euro 50 Index	6	0,05 %		
HSBC SRI Euroland Equity A	FR0000437113	X		nachhaltige europäische Unternehmen mit finanzieller Qualität	6	1,55 %	★★★★	
Comgest Growth Europe Acc	IE0004766675			langfristiges Wachstum durch Auswahl hochwertiger Unternehmen	6	1,56 %	★★★★★	
Fidelity Funds - European Growth Fund A-DIST-EUR	LU0048578792			zielgerichtete Einzelwertauswahl	6	1,89 %	★★★	
Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies	LU1864952335			kleinere Unternehmen	6	1,72 %	★★★★	
Threadneedle (Lux) - European Select	LU1868839181			zielgerichtete Einzelwertauswahl	6	1,65 %	★★★★	
Aktienfonds Nordamerika								
Amundi Index Solutions – Amundi Prime USA UCITS ETF DR	LU1931974858	X		Nachbildung Solactive GBS United States Large & Mid Cap Index	6	2,05 %	★★★	
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	X		Nachbildung des amerikanischen Aktienindex S&P 500	6	0,07 %	★★★★★★	
UBS ETF - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF	LU0629460089	X	X	Nachbildung MSCI USA Socially Responsible Index	6	0,22 %	★★★★★	
Brown Advisory US Sustainable Growth Fund USD Class B	IE00BF1T6T10	X		große amerikanische Unternehmen mit nachhaltigem Geschäftsmodell	6	0,89 %	★★★★	
Fidelity Funds - America Fund A-DIST-USD LU0048573561	LU0048573561			amerikanische Aktien, aktive Titelauswahl	6	1,89 %	★★★	
Aktienfonds Asien								
UBS ETF – MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF	LU0629460832	X	X	Nachbildung MSCI Pacific Socially Responsible Index	6	0,40 %	★★★	
Franklin FTSE China UCITS ETF	IE00BHZRR147	X		ETF, mittlere und große chinesische Unternehmen	6	0,19 %	–	
Franklin FTSE India UCITS ETF	IE00BHZRQZ17	X		ETF, mittlere und große indische Unternehmen	6	0,19 %	–	
iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc (EUR)	IE00B52MJY50	X		Unternehmen aus der Pazifikregion ohne Japan	6	0,20 %	★★★★	
DWS ESG Top Asien	DE0009769760	X		50 große Unternehmen	6	1,45 %	★★★★	
Invesco Funds SICAV – Invesco Asia Consumer Demand Fund Z Acc USD	LU0955860589			Aktien asiatischer Unternehmen ohne Japan	6	1,15 %	★★★★	
JPMorgan Funds – Pacific Equity Fund A (dist) – USD	LU0052474979			zielgerichtete Einzelwertauswahl	6	1,75 %	★★★★★	
Fidelity Funds – Greater China Fund A-DIST-USD	LU0048580855			mindestens 70 % in Aktien aus China, Hongkong und Taiwan	6	1,94 %	★★★★	
Aktienfonds Global								
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	X		Nachbildung Aktienindex MSCI World	6	0,20 %	★★★★★	
DWS Akkumula TFC	DE000DWS2L90			Große und mittlere Unternehmen weltweit	6	0,80 %	★★★★	
Amundi Index Solutions – Amundi Prime Global UCITS ETF DR	LU1931974692	X		Nachbildung Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap USD Index	6	0,05 %	–	
ÖkoWorld ÖkoVision® Classic T ⁶⁾	LU1727504356	X		strenge ESG-Kriterien, vorwiegend Aktien weltweit	6	1,90 %	★★★	
Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund AP EUR	LU0994683356	X		Unternehmen mit Innovationskraft zur Lösung ökologischer Probleme	6	0,96 %	★★★★★	

4) ISIN = International Securities Identification Number. Die ISIN ermöglicht eine eindeutige internationale Identifikation von Wertpapieren und Fonds.

5) Die laufenden Kosten sind in der EU-Fonds-Richtlinie UCITS IV definiert und europaweit einheitlich genormt. Sie beinhalten sämtliche im Jahresverlauf vom Fondsvermögen getragene Kosten. Ausgenommen sind die Kosten der Transaktionen. Bei Dachfonds und bei HDI Portfolios enthalten sie auch die Kosten der Zielfonds.

6) Fonds nicht in der HDI CleverInvest Basisrente auswählbar.

Fondsname	ISIN ⁴⁾	ESG	ETF	Anlageschwerpunkt	SRI	Lfd. Kosten ⁵⁾	Morningstar-Rating	Fact-sheet
terrAssisi Aktien I AMI	DE0009847343	X		Aktien global mit Ethik- und Nachhaltigkeitskriterien	6	1,44 %	★★★★	
Schroder ISF Global Sustainable Growth A Accumulation USD	LU0557290698	X		globale Aktienauswahl nach Governance-, Sozial- und Umweltkriterien	5	1,65 %	★★★★	
Amundi Funds Global Ecology ESG – A EUR C ⁶⁾	LU1883318740	X		Unternehmen für Umwelttechnologie weltweit	6	2,05 %	★★★	
UBS ETF – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis (EUR)	LU0629459743	X	X	Nachbildung MSCI World Socially Responsible	6	0,22 %	★★★★★	
DWS Global Value SC	LU1057898238			günstig bewertete weltweite Aktien mit langfristigem Nachholpotenzial	6	0,85 %	★★★	
DWS Top Dividende LD	DE0009848119			weltweite Aktien mit hoher Dividendenrendite	5	1,45 %	★★★	
Morgan Stanley Investment Funds – Global Brands Fund A	LU0119620416			Unternehmen bekannter Marken aus Industrienationen	5	1,64 %	★★★★	
Dimensional Global Small Companies Fund EUR Acc	IE00B67WB637			kleinere Unternehmen weltweit	6	0,46 %	★★★	
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc	IE00B2PC0260			Value und kleinere Unternehmen weltweit	6	0,29 %	★★★★	

Aktienfonds Emerging Markets

iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66		X	Schwellenländer-Aktienindex MSCI Emerging Markets	6	0,18 %	★★★	
Magellan C	FR0000292278			Wachstumsunternehmen von Schwellenländern	6	2,07 %	★★★	
Nordea 1 – Emerging Stars Equity Fund BI EUR	LU0602539271	X		Wachstumsunternehmen von Schwellenländern mit ESG-Standards	6	0,96 %	★★★★★	

Aktienfonds Rohstoffe/Themen

HANSAGold USD-Klasse A	DE000A0NEKK1			Preisnachbildung Gold und weitere Edelmetalle	5	0,90 %	–	
BlackRock Global Funds – Sustainable Energy Fund A2 USD	LU0124384867	X		weltweite Aktien aus dem New-Energy-Bereich	6	1,99 %	★★★★	
iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD (Dist)	IE00B1XNHC34	X	X	Wertentwicklung der 30 größten Unternehmen im sauberen Energiesektor	6	0,65 %	★★★	
Fidelity Funds – Global Technology Fund A-DIST-EUR	LU0099574567			Unternehmen weltweit, die von neuen Technologien profitieren	6	1,89 %	★★★★★	
Franklin Innovation Fund W(acc) USD	LU2063273168			Unternehmen mit innovativen Technologien	6	0,90 %	–	
iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc)	IE00B3WJKG14		X	ETF, weltweit größte Informationstechnologie-Unternehmen	6	0,15 %	★★★★	
M&G (Lux) Global Themes Fund A EUR Acc	LU1670628491			Unternehmen weltweit, die vom Strukturwandel (Demografie, Technologie) profitieren	6	1,98 %	★★★	
Pictet-Global Megatrend Selection-P dy (Europe)	LU0386885296			Unternehmen weltweit, die von globalen Megatrends profitieren	6	2,02 %	★★★★	
BlackRock Global Funds – World Healthscience Fund A2	LU0171307068			weltweite Unternehmen: Medizintechnik und Versorgung	6	1,81 %	★★★★	
MEDICAL BioHealth EUR E Inc	LU1783158469			Biotechnologie, Medizintechnik, Gesundheitswesen, Pharmazie	7	0,83 %	–	
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4776		X	ETF, innovativer Gesundheitssektor global	6	0,40 %	★★★	
Ampega Diversity Plus Aktienfonds P(a)	DE000A12BRD6	X		Unternehmen mit hohem Führungsanteil von Frauen und einer möglichst breiten Vielfalt der Belegschaft	6	1,18 %	★★★	
BNP Paribas Funds Aqua Privilege Capitalisation	LU1165135879	X		Aktien weltweit im Wassersektor	6	1,16 %	★★★★★	
iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF USD (Dist) (EUR)	IE00B1FZS350		X	ETF auf Index globaler Immobilienaktien	6	0,59 %	★★★★	
iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD (Dist) (EUR)	IE00B1FZS467		X	Infrastrukturunternehmen weltweit	6	0,65 %	★★★★	
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund C EUR Acc	LU1665237969			Infrastrukturunternehmen weltweit	6	1,01 %	★★★★	
Lombard Odier Funds Golden Age	LU0161986921			Unternehmen mit Angeboten für die alternde Bevölkerung weltweit	6	1,86 %	–	
M&G (Lux) Positive Impact Fund C EUR Acc	LU1854107577	X		Impact ESG weltweit, Aktien	6	0,96 %	–	
Raiffeisen-GreenBonds (I) T	AT0000A1FV69	X		Impact ESG weltweit, Renten	3	0,41 %	★★★	

Fondsname	ISIN ⁴⁾	ESG	ETF	Anlageschwerpunkt	SRRRI	Lfd. Kosten ⁵⁾	Morningstar-Rating	Fact-sheet
Mischfonds								
TBF GLOBAL INCOME EUR I	DE0009781997			Globaler defensiver Mischfonds	4	1,17%	★★★★★	
Flossbach von Storch SICAV – Multiple Opportunities R ⁶⁾	LU0323578657			vorwiegend Aktien, weltweite Risikostreuung	4	1,63%	★★★★★	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive I	LU0323577840			globaler defensiver Mischfonds, Value	4	0,88%	★★★★★	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced I	LU0323578061			globaler ausgewogener Mischfonds	4	0,87%	★★★★★	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth I	LU0323578228			globaler wachstumsorientierter Mischfonds, Value	5	0,88%	★★★★★	
MFS Meridian Funds – Prudent Capital Fund W1 USD	LU1442549538			globaler Mischfonds auf US-Dollar-Basis	4	0,92%	★★★★★	
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	LU0208341965	X		ausgewogener nachhaltiger Mischfonds weltweit	4	1,50%	★★★★★	
ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C Acc ⁶⁾	LU0380798750	X		globaler wachstumsorientierter Mischfonds, strenge ethisch-ökologische Kriterien	5	2,38%	★★★★★	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum (RZ) A	AT0000A2CMN0	X		globaler aktienlastiger Mischfonds mit ESG-Ausrichtung	5	1,05%	★★★★★	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix A	AT0000859517	X		moderates Kapitalwachstum, Einzelwerte gemäß ESG-Kriterien	4	1,39%	★★★★★	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide RZ T	AT0000A1TMK2	X		globaler defensiver Mischfonds mit ESG-Ausrichtung	3	0,63%	★★★★★	
DJE – Zins & Dividende XP (EUR)	LU0553171439			stetige Erträge aus Anleihen sowie dividenden- und substanzstarken Aktien	4	0,88%	★★★★★	
Seilern Global Trust A	AT0000934583			dividendenorientierter globaler Mischfonds	5	1,77%	★★★★★	
Acatis – Gané Value Event Fonds UI A ⁶⁾	DE000A0X7541			werthaltige Aktien und Anleihen, weltweite Risikostreuung	5	1,78%	★★★★★	
AB – Emerging Markets Multi-Asset Portfolio A Acc	LU0633140644			dynamischer Mischfonds Schwellenländer	5	1,86%	★★★★★	
Dachfonds								
BlackRock Managed Index Portfolios Defensive D5	LU1191062576			Anlage in Indexfonds mit avisiert 5-Jahre-Volatilität zwischen 2 % und 5 %	4	0,52%	★★★★★	
BlackRock Managed Index Portfolios Moderate D5	LU1191063038			Anlage in Indexfonds mit avisiert 5-Jahre-Volatilität zwischen 5 % und 10 %	4	0,50%	★★★★★	
BlackRock Managed Index Portfolios Growth D5	LU1191063541			Anlage in Indexfonds mit avisiert 5-Jahre-Volatilität zwischen 10 % und 15 %	5	0,52%	★★★★★	
Rentenfonds								
Flossbach von Storch – Bond Opportunities EUR I	LU0399027886			risikodiversifizierte Anleihen weltweit	3	0,53%	★★★★★	
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	IE00B3F81R35	X		Nachbildung Barclays Capital Euro Corporate Bond Index, auf Euro lautende Unternehmensanleihen	3	0,20%	★★★★★	
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	IE00B4WXJJ64	X		Nachbildung Barclays Capital Euro Treasury Bond Index, europäische Staatsanleihen	3	0,09%	★★★★★	
Amega Rendite Rentenfonds	DE0008481052			Euro-Rentenfonds, mittleres Laufzeitsegment	3	0,66%	★★★★★	
Amega Reserve Rentenfonds	DE0008481144			Euro-Rentenfonds, Kurzläufer	2	0,46%	★★★★★	
Amega Unternehmensanleihenfonds	DE0008481078			Unternehmensanleihen mit Schwerpunkt Europa	4	0,83%	★★★★★	
DWS Invest Euro High Yield Corporates LD	LU0616839766			hochverzinsliche Euro-Unternehmensanleihen	4	1,17%	★★★★★	
KEPLER Ethik Rentenfonds IT (T)	AT0000A1A1F0	X		globaler Rentenfonds mit ökologischer und sozialer Ausrichtung	3	0,45%	★★★★★	
Schroder International Selection Fund Global Convertible Bond C Acc EUR Hedged	LU0352097942			Wandelanleihen weltweit	4	0,97%	★★★★★	
Dimensional Euro Inflation Linked Intermediate Duration Fixed Income Fund EUR Acc	IE00B3N38C44			inflationsgesicherte europäische Anleihen	4	0,22%	★★★★★	
UBS ETF – Bloomberg Barclays MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF	LU1484799769	X	X	europäische Unternehmensanleihen	3	0,20%	★★★★★	

Fondsname	ISIN ⁴⁾	ESG ETF	Anlageschwerpunkt	SRRRI	Lfd. Kosten ⁵⁾	Morningstar-Rating	Fact-sheet
ODDO BHF Money Market CR-EUR	DE0009770206		Geldmarktfonds, jederzeitige Liquidität	1	0,15 %	–	

Geldmarktfonds

Investment-Stabilitäts-Pakete

Portfolio-Name	Value at Risk (VaR)	SRRRI	Lfd. Kosten ⁵⁾	Erwartungsrendite ³⁾	ESG	Anlageschwerpunkt	Fact-sheet
Investment-Stabilitäts-Paket Smart	2 %	2	0,69 %	0,0 – 1,1 %		Werterhalt durch konservativ ausgerichtete Anlage, vor allem in Geldmarktfonds, Kurzläufer-Rentenfonds und Total-Return-Strategien. Das ISP wird für HDI CleverInvest im Start- und Ablaufmanagement eingesetzt.	
Investment-Stabilitäts-Paket Komfort	5 %	3	0,70 %	0,7 – 2,3 %		Stabile Verzinsung durch breite Streuung der Anlage, insbesondere im Bereich von Anleihefonds unterschiedlicher Segmente, Regionen und Laufzeiten unter Beimischung anderer Marktsegmente	
Investment-Stabilitäts-Paket Trend ESG	10 %	4	0,86 %	1,6 – 3,1 %		Attraktive Verzinsung durch breite Streuung der Anlage, insbesondere im Bereich von Anleihefonds bei signifikanter Beimischung anderer Marktsegmente wie Aktien-, Total-Return- oder Immobilienfonds	
Investment-Stabilitäts-Paket Dynamik	15 %	5	0,85 %	2,5 – 4,0 %		Langfristiges Kapitalwachstum auf Basis eines breit diversifizierten und aktiv geführten Wertpapierportfolios	
Investment-Stabilitäts-Paket Zukunft ESG	20 %	5	1,09 %	2,6 – 5,1 %	X	Besondere Beachtung von ethischen, sozialen und ökologischen Aspekten durch ausschließliche Anlage in Fonds oder Finanztitel mit nachhaltigen Kapitalanlagen. Durchschnittlich 80 % in internationalen Aktien	
Investment-Stabilitäts-Paket Sprint	25 %	6	0,71 %	3,0 – 5,5 %		Hohe Rendite durch die Allokation, bspw. Schwellenländeraktien-, Nebenwerte-, Branchen- oder Rohstoffwertefonds, jedoch aktive Steuerung des Risikozielwertes	

Portfolio mit Rebalancing

Portfolio-Name	SRRRI	Lfd. Kosten ⁵⁾	Anlageschwerpunkt	Fact-sheet
Top-Mix-Strategie – Plus	5	0,91 %	Wachstumsorientierte Gesamtstruktur mit in der Regel 67 % Aktien, 23 % Renten und 10 % Immobilien. Zu Beginn jeden Kalenderjahres werden die durch Kursveränderungen hervorgerufenen Gewichtsverschiebungen der Anlageklassen durch Umschichtungen auf das Ausgangsverhältnis zurückgeführt. Dadurch Wiederherstellung der ursprünglichen Anlagestrategie, bei gleichzeitiger Realisierung von Kursgewinnen.	

Wählbare Wertsicherungsfonds für das Wertsicherungsguthaben und die freie Fondsanlage (nur TwoTrust Tarife)

Portfolio-Name	SRRRI	Lfd. Kosten ⁵⁾	Anlageschwerpunkt	Fact-sheet
High Constant Portfolio	5	0,55 %	Anlageziel des Wertsicherungsportfolios High Constant Portfolio ist die Erzielung einer angemessenen Rendite bei gleichzeitiger Begrenzung des Risikos, beispielsweise durch eine Investition in Fonds, die einer Volatilitätskontrolle unterliegen. Dabei ist es das Ziel der Gesellschaft, beim Wertsicherungsportfolio innerhalb eines Monats eine vorher festgelegte Wertuntergrenze nicht zu unterschreiten. Dieser Zielwert wird durch die Gesellschaft in Abhängigkeit vom Kapitalmarkt festgelegt.	
Multi Asset Portfolio	4	1,33 %	Je nach Situation an den Kapitalmärkten Investition in unterschiedliche Anlageklassen, wie z. B. Aktien, Renten oder Rohstoffe.	
Rendite Plus Portfolio	4	1,41 %	Angestrebt wird eine möglichst hohe Investition in Aktien. Zur Reduktion von Schwankungen erfolgt eine Investition in unterschiedliche Regionen.	

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter www.hdi.de/basisinformationsblatt.