

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Top Mix Strategie - Plus

ISIN: HG000MF00075 (interne ISIN)

Das Portfolio ist ein versicherungsinternes Portfolio welches durch die HDI Lebensversicherung AG aufgelegt und verwaltet wird.

Ziele und Anlagepolitik

Die Anlageausrichtung sieht vor, unter Einhaltung einer grundsätzlich wachstumsorientierten Gesamtstruktur einen möglichst hohen Kapitalzuwachs in Verbindung mit einem angemessenen Ertrag zu erwirtschaften. Dabei werden in der Regel 67 % des Anlagevolumens in die Assetklasse Aktien, 23 % in Renten und 10 % in Immobilien über Fonds, ETFs oder andere Finanzinstrumente investiert. Zu Beginn eines jeden Kalenderjahres werden die durch Kursveränderungen im vorangegangenen Kalenderjahr hervorgerufenen Gewichtsverschiebungen durch Vornahme von Umschichtungen auf das Ausgangsverhältnis zurückgeführt, um das ursprüngliche Ertrags-Risiko-Profil wieder herzustellen.

Instrumente der Anlagepolitik können Geldmarktfonds, Rentenfonds und vergleichbare Fonds sowie gemischte Fonds, Aktienfonds und sonstige Fonds (wie Rohstofffonds, Edelmetallfonds, Branchenfonds, Themenfonds, Immobilienfonds, Futures Fonds und Hedgefonds) sowie weitere Finanzinstrumente sein. Die Anlage kann in Vermögenswerten, die in Euro oder anderen Währungen lauten, erfolgen.

Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Rendite ← Geringeres Risiko				Typischerweise höhere Rendite → Höheres Risiko →		
1	2	3	4	5	6	7

Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Portfolios kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Portfolio, das in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Das Portfolio Top Mix Strategie - Plus ist in Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise eher stark schwankte und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen entsprechend eher hoch sein können.

Risiko- und Ertragsprofil

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge

Es wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
Es wird kein Rücknahmeabschlag erhoben.

Kosten, die vom Portfolio im Laufe des Jahres abgezogen werden

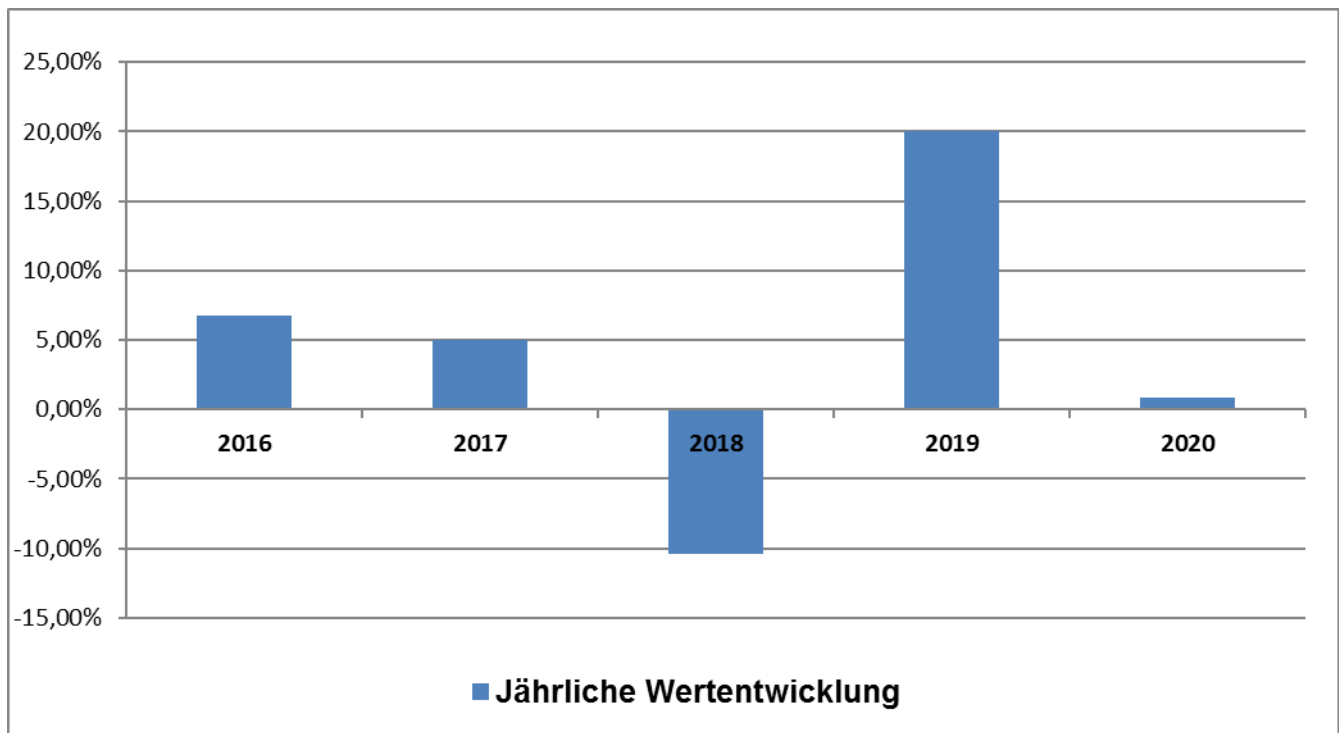
Laufende Kosten 0,91 %

Kosten, die das Portfolio unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren keine

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Portfolios an, das am 31.08.2020 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

Frühere Wertentwicklung



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Praktische Informationen

Diese wesentlichen Informationen entsprechen dem Stand vom 31.12.2020