

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.

Multi Asset Portfolio (F)

ISIN: HG000WS00024 (interne ISIN)

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

Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel des Wertsicherungsportfolios Multi Asset Portfolio ist die Erzielung einer angemessenen Rendite bei gleichzeitiger Begrenzung des Risikos.

Dabei ist es das Ziel der Gesellschaft, bei dem Wertsicherungsportfolio innerhalb eines Monats eine vorher festgelegte Wertuntergrenze nicht zu unterschreiten. Dieser Zielwert wird durch die Gesellschaft in Abhängigkeit vom Kapitalmarkt festgelegt.

Für das Sondervermögen des Wertsicherungsportfolios können Vermögensgegenstände wie zum Beispiel Fonds, Aktien, Geldmarktinstrumente (z. B. festverzinsliche Wertpapiere) oder auch sonstige Kapitalanlagen (z. B. strukturierte oder derivative Produkte) erworben werden. Bei den verwendeten Vermögensgegenständen kann es Ziel der Anlagestrategie sein, ganz oder teilweise die umgekehrte Wertentwicklung eines Basiswertes (z. B. Aktienindex) abzubilden, um von einer negativen Wertentwicklung des Basiswertes zu profitieren. Dadurch ist es möglich, dass sich bei diesen Vermögensgegenständen z. B. bei steigenden Aktienmärkten Kursverluste oder z. B. bei fallenden Aktienmärkten Kursgewinne ereignen. Je nach Ausgestaltung des Vermögensgegenstandes und je nach Anteil dieses Vermögensgegenstandes am Wertsicherungsportfolio können sich dadurch auch auf Ebene des Wertsicherungsportfolios vergleichbare Effekte einstellen.

Es wird keine Zusicherung gemacht, dass das Anlageziel tatsächlich erreicht wird. Insbesondere wird nicht garantiert, dass die vorgenannte Wertuntergrenze tatsächlich nicht unterschritten wird. Die Leistungen, die im Rahmen eines Versicherungsvertrages garantiert werden, sind hierdurch jedoch nicht beeinträchtigt.

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 Multi Asset Portfolio ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise moderat schwankte und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen entsprechend moderat 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

1,33 %

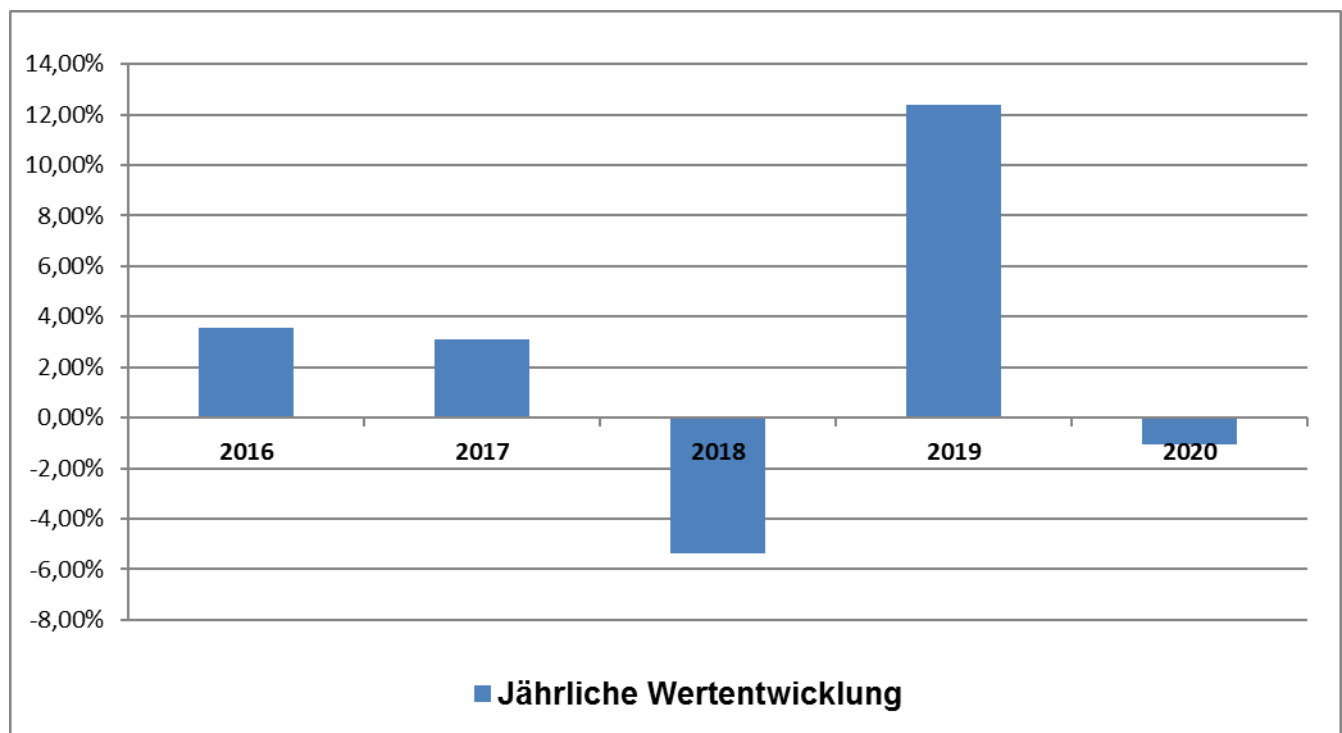
Kosten, die das Portfolio unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

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