

Spezifische Informationen zur Anlageoption für die fondsgebundene Versicherung von der HDI Lebensversicherung AG

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese Anlageoption zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieser Anlageoption zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, sie mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Bitte beachten Sie, dass diese Anlageoption Bestandteil eines Versicherungsvertrags ist. Zum Versicherungsvertrag erhalten Sie ein Basisinformationsblatt, das im direkten Zusammenhang mit diesem Dokument zu lesen ist. Das Versicherungsprodukt bietet eine Vielzahl von unterschiedlichen Anlageoptionen. Ihre Anlage wird nach Abzug der Versicherungskosten und ggf. Steuern gemäß Ihrer Vorgabe in die unten näher beschriebene Anlage investiert.

Anlageoption

Name:	Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit
Name des Anlageoptionsgebers:	HDI Lebensversicherung AG, ein Unternehmen des Talanx Konzerns
ISIN:	HG000WS00036
Website des Anlageoptionsgebers:	www.hdi.de/privatkunden/kontakt/index
Telefonnummer:	+49-221 144-5599
Name der zuständigen Behörde:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de)
Erstellungsdatum:	07.12.2023

Um welche Art von Anlageoption handelt es sich?

Art der Anlageoption

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

Ziele

Anlageziel des Wertsicherungsportfolios Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit ist die Erzielung einer angemessenen Rendite bei gleichzeitiger Begrenzung des Risikos. Dabei ist es das Ziel, 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 der Auswahl der Vermögensgegenstände wird ein Schwerpunkt auf Nachhaltigkeits- bzw. ESG-Kriterien gelegt. Es wird keine Zusicherung gemacht, dass das Anlageziel tatsächlich erreicht wird. Insbesondere wird nicht garantiert, dass die vorgenannte Wertuntergrenze tatsächlich nicht unterschritten wird. Die Auswahl der Zielfonds erfolgt anhand von qualitativen und quantitativen Kriterien und nach dem Grundsatz der Nachhaltigkeit. Als nachhaltig gelten die Fonds, die ökologische oder soziale Merkmale bewerben und die Prinzipien der guten Unternehmensführung beachten, nachhaltige Investition anstreben, hohe Nachhaltigkeitsbewertungen aufweisen oder ein Siegel (bspw. FNG Siegel oder das Österreichische Umweltzeichen) besitzen. Dabei wird insbesondere darauf geachtet, dass ausschließlich in Zielfonds investiert wird, welche als Fonds gemäß Artikel 8 oder 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor klassifiziert und als solche beworben werden.

Kleinanleger-Zielgruppe

Die Anlageoption richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und langfristig investieren wollen. Die Anleger sollten in der Lage sein, Wertschwankungen und Verluste zu tragen, und keine Garantie bezüglich des Erhalts ihrer Anlagesumme benötigen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie die Anlageoption 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit dieser Anlageoption verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Anlageoptionen einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei dieser Anlageoption Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben diese Anlageoption auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei dieser Anlageoption am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung der Anlageoption in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlage: 10.000 €

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.840 €	5.790 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-41,60 %	-10,35 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.350 €	9.020 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,50 %	-2,04 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.390 €	11.840 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,90 %	3,44 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.700 €	14.410 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	27,00 %	7,58 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten der Anlageoption selbst enthalten. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2021 und 09.2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07.2014 und 07.2019. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10.2016 und 10.2021.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie die Anlageoption halten und wie gut sich die Anlageoption entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich die Anlageoption wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 € werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	84 €	506 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,8 %	0,9 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,30 % vor Kosten und 3,44 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 €
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für diese Anlageoption.	0 €

Laufende Kosten pro Jahr

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,84 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	84 €
Transaktionskosten	0,000 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für die Anlageoption kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 €

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für diese Anlageoption wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 €
---	--	-----

Die aufgeführten Kosten beinhalten lediglich die Kosten des internen Portfolios. Nicht berücksichtigt sind die Kosten, die im Zusammenhang mit dem Abschluss und der Verwaltung der fondsgebundenen Versicherung anfallen. Die insgesamt anfallenden Kosten finden Sie im Basisinformationsblatt zur jeweiligen fondsgebundenen Versicherung.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren finden Sie unter:

<https://hdi.fundreporting.info/#/performance/past/HG000WS00036/de?cpld=56>

Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter:

<https://hdi.fundreporting.info/#/performance/scenarios/HG000WS00036/de?cpld=56>