

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:	Top Mix Strategie - Plus
Name des Anlageoptionsgebers:	HDI Lebensversicherung AG, ein Unternehmen des Talanx-Konzerns
ISIN:	HG000MF00075
Webseite des Anlageoptionsgebers:	www.hdi.de/privatkunden/kontakt/index
Telefonnummer:	+49-221 144-5599
Name der zuständigen Behörde:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de)
Erstellungsdatum:	28.12.2022

Um welche Art von Anlageoption handelt es sich?

Art der Anlageoption

Der Top Mix Strategie - Plus ist ein versicherungsinternes Portfolio, welches durch die HDI Lebensversicherung AG aufgelegt und verwaltet wird.

Ziele

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. Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände und orientiert sich nicht an einer Benchmark. Die Gesellschaft kann die Anlagepolitik des Portfolios innerhalb des gesetzlich und vertraglich zulässigen Anlagespektrums und damit ohne Änderung der Anlagebedingungen ändern. 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. Die Erträge verbleiben im Portfolio und erhöhen den Wert der Anteile. Verwahrstelle des Portfolios ist die ODDO BHF Aktiengesellschaft (für Baskets).

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig investieren wollen. Die Anleger sollten in der Lage sein, Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen, und keine Garantie bezüglich des Erhalts ihrer Anlagesumme benötigen. Die Anlage in den Fonds ist für Anleger geeignet, die bereits gewisse Erfahrungen mit Finanzmärkten gewonnen haben.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie die Anlageoption 3 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. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit der Anlageoption beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

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: 3 Jahre

Anlage: 10.000 €

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 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	4.830 €	5.300 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-51,70 %	-19,07 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.950 €	9.000 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,50 %	-3,45 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.600 €	11.850 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,00 %	5,82 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13.220 €	14.220 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	32,20 %	12,45 %

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 12.2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10.2016 und 10.2019. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12.2018 und 12.2021.

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. 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 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	90 €	323 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,9 %	1,0 %

(*) 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 6,79 % vor Kosten und 5,82 % 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	0,90 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	90 €
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-int.fundreporting.info/#/performance/past/HG000MF00075/en?apiKey=271dfee2-0df1-4446-b0e8-b3afd4655f84>

Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter:

<https://hdi-int.fundreporting.info/#/performance/scenarios/HG000MF00075/en?apiKey=271dfee2-0df1-4446-b0e8-b3afd4655f84>