

Fondsübersicht und
Information zu den Risikoklassen

für die

TopPerformer Privatrente
TopPerformer Basisrente
SafePerformer Riester Rente

Stand: 01.10.2012

Im Rahmen der TopPerformer Privatrente und Basisrente bzw. der SafePerformer Riester Rente können Sie derzeit aus folgenden Portfolios bzw. Fonds auswählen:

Heidelberger Leben Vorsorgeportfolios

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil ¹⁾	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR				Volatilität ¹⁾ Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Morningstar Overall Rating ¹⁾
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	Kumuliert seit Auflage [%]		
HLE Active Managed Portfolio Konservativ	A1JMPP	5	29.02.2012	Euro	1,00	-	-	-	2,81	-	k.A.
HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen	A1JMPPM	5	29.02.2012	Euro	1,20	-	-	-	3,18	-	k.A.
HLE Active Managed Portfolio Dynamisch	A1JMPPN	6	29.02.2012	Euro	1,40	-	-	-	3,59	-	k.A.

Vermögensverwaltende Fonds

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil ¹⁾	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR				Volatilität ¹⁾ Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Morningstar Overall Rating ¹⁾
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	Kumuliert seit Auflage [%]		
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	A0DPW0	4	07.11.1989	Euro	1,50	6,90	4,53	6,02	627,85	6,44	★★★★★
DJE GoldPort Stabilitätsfonds P	A0M67Q	5	28.03.2008	CHF	1,80	9,60	14,57	0,00	62,90	13,37	★★★★★
Ethna-GLOBAL Defensiv T	A0LF5X	3	04.02.2007	Euro	0,80	10,23	5,67	7,74	-	4,36	★★★★★
FI ALPHA Renten Global Acc	974515	4	30.04.1998	Euro	1,30	9,29	4,87	4,00	95,32	4,28	★★★★★
FMM-Fonds	847811	5	17.08.1987	Euro	1,50	9,20	2,91	-1,02	678,92	10,59	★★★★
M&W Capital	634782	4	01.08.2001	Euro	1,43	2,20	-1,35	-0,24	39,60	5,86	★★★★
Pioneer Inv Substanzwerte	979200	6	22.10.1998	Euro	1,50	3,19	7,28	3,03	134,65	12,37	★★★★★
Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	A0MQR0	4	15.05.2007	Euro	0,75	9,48	4,36	2,37	11,14	3,77	★★★★
Sauren Global Defensiv A	214466	3	27.02.2003	Euro	0,45	5,05	2,44	2,31	43,40	2,28	★★★★
smart-invest - HELIOS AR B	576214	4	31.07.2002	Euro	1,25	0,44	-1,09	-0,83	63,12	5,94	★★★

Fondsübersicht

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil ¹⁾	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR				Volatilität ¹⁾ Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Morningstar Overall Rating ¹⁾ Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	Kumuliert seit Auflage [%]		
Geldmarktfonds											
FT AccuGeld (PT)	977020	1	04.10.1994	Euro	0,20	0,93	0,81	1,75	58,56	0,14	★★★
Rentenfonds											
Kurzläufer											
Allianz PIMCO Mobil-Fonds A EUR	847191	3	05.06.1991	Euro	0,55	3,60	2,84	3,87	161,67	1,18	★★★★★
Euroland / Europa											
Allianz PIMCO Rentenfonds A EUR	847140	3	16.04.1982	Euro	0,85	12,53	6,08	6,37	620,10	3,98	★★★★★
C-QUADRAT ARTS Total R Bond A	A0B6WY	4	24.11.2003	Euro	1,17	6,87	6,33	7,55	56,31	5,07	★★★★★
Welt											
BW-Renta-International-Universal-Fonds	848367	3	19.09.1988	Euro	1,25	4,13	2,69	4,98	260,89	2,89	★★★
Templeton Gbl Total Return A Acc €-H1	A0MNNP	5	10.04.2007	Euro	0,75	15,58	10,73	10,71	75,45	10,65	★★★★★
Schwellenländer											
JB BF Local Emerging-USD B	933785	5	28.04.2000	US Dollar	1,40	17,12	12,83	9,53	124,77	8,71	★★★★★
Unternehmensanleihen											
Invesco Euro Corporate Bond A Acc	A0J20H	4	31.03.2006	Euro	1,00	17,36	7,00	7,72	47,44	8,46	★★★★★
LBBW RentaMax R	532614	3	12.03.2001	Euro	0,75	11,92	4,00	4,75	77,45	4,50	★★★
Hochzinsanleihen											
Robeco High Yield Bonds DH EUR	988158	5	17.04.1998	Euro	1,00	19,95	11,19	7,35	138,61	8,52	★★★
Threadneedle Eurp Hi Yld Bd Ret Grs EUR	A1H74E	5	08.03.2000	Euro	1,25	19,74	9,26	7,43	108,13	9,27	★★★★★
Rentenfonds mit Inflationsschutz											
LGT Bond Global Inflation Linked (EUR) B	964795	3 ⁴⁾	10.05.2004	Euro	0,90	5,03	6,13	5,69	42,48	2,66	★★★★★
Garantiefonds ²⁾											
HLE Euro-Garant 70 Flex	A1CU19	6	28.06.2010	Euro	1,85	-1,72	-	-	-11,08	-	k.A.
HLE Euro-Garant 80 Flex	A0JELX	5	26.06.2006	Euro	1,85	-1,06	-4,59	-1,39	11,80	4,92	k.A.
HLE Euro-Garant 90 Flex	A1CU2A	4	28.06.2010	Euro	1,65	-1,79	-	-	-5,48	-	k.A.
Aktienfonds											
Deutschland											
Allianz Thesaurus AT EUR	847501	7	08.11.1958	Euro	1,35	30,88	6,65	-1,09	-	20,40	★★★★★
DWS Deutschland	849096	7	20.10.1993	Euro	1,40	40,60	11,45	3,56	309,49	23,00	★★★★★
Euroland / Europa											
Fidelity European Growth A-EUR	973270	6	01.10.1990	Euro	k.A.	23,24	5,25	-5,09	651,45	15,58	★★★★★
Henderson Horizon Pan Eurp Eq A2	982670	6	30.11.2001	Euro	1,20	25,77	8,07	-0,26	75,20	13,66	★★★★★
Pioneer Fds Euroland Equity A EUR ND	580466	6 ⁴⁾	18.12.2000	Euro	1,50	21,95	5,43	-4,18	-9,46	16,78	★★★★★
Threadneedle Eurp Sm Cos Ret Net EUR Acc	987665	6	14.11.1997	Euro	1,50	30,58	17,82	3,54	515,93	12,66	★★★★★
Asien											
Invesco Pacific Equity A Inc	972247	6	02.09.1992	US Dollar	1,50	11,10	5,67	0,32	154,74	14,81	★★★★★
Templeton Asian Growth A YDis \$	971661	7	28.06.1991	US Dollar	1,35	21,38	15,01	2,24	199,93	16,35	★★★★★
Nordamerika inkl. USA											
Allianz US Equity A EUR	982304	6	02.04.2002	Euro	1,50	27,56	12,96	1,91	2,81	13,32	★★★
Vontobel US Value Equity B	972046	6	21.11.1991	US Dollar	1,65	32,97	19,52	3,84	486,28	8,33	★★★★★

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil ¹⁾	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR				Volatilität ¹⁾ Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Morningstar Overall Rating ¹⁾ Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	Kumuliert seit Auflage [%]		
Aktienfonds (Fortsetzung)											
Nordamerika inkl. USA											
Allianz US Equity A EUR	982304	6	02.04.2002	Euro	1,50	27,56	12,96	1,91	2,81	13,32	★★★
Vontobel US Value Equity B	972046	6	21.11.1991	US Dollar	1,65	32,97	19,52	3,84	486,28	8,33	★★★★
Welt											
BGF Global Opportunities A2	971800	6	29.02.1996	US Dollar	1,50	22,55	7,68	-0,28	240,23	12,46	★★★
Carmignac Investissement A EUR Acc	A0DP5W	6	26.01.1989	Euro	1,50	11,22	5,34	2,74	1063,34	10,75	★★★★
DWS Vermogensbildungsfonds I	847652	6	01.12.1970	Euro	1,45	21,81	4,32	-2,83	-	13,22	★★★
Franklin Mutual Global Disc A YDis €	A0KECM	5	01.09.2006	Euro	1,00	23,74	9,25	1,97	19,36	9,98	★★★★
M&G Global Basics A EUR	797735	7	28.11.2001	Euro	1,75	14,50	11,01	0,18	146,61	14,51	★★★★
Sarasin EquiSar - Global A	988087	6	01.07.1998	Euro	1,50	20,99	8,84	-1,02	40,30	11,23	★★★★
Schwellenländer											
Aberdeen Global Emerging Markets Eq A2	769088	7	15.08.2001	US Dollar	1,75	27,53	16,48	8,39	362,62	15,12	★★★★★
Aberdeen Global Latin America Equity S 2 ²⁾	A1CS3W	7	26.07.2010	US Dollar	1,92	25,75	14,25	5,06	13,15	18,79	★★★★★
Nevsky Eastern European USD	A0BLAT	7	13.10.2000	US Dollar	1,75	20,63	9,57	-0,74	432,68	21,93	★★★★★
Themen und Spezialitaten											
BGF World Mining A2	986932	7	24.03.1997	US Dollar	1,75	3,36	4,28	-7,16	419,10	24,79	★★★
Investec GSF Gbl Energy A Acc Grs USD	A0QYGC	7	30.11.2007	US Dollar	1,50	22,17	5,65	-0,24	-0,22	19,36	★★★★
Pictet Water-P EUR	933349	6	19.01.2000	Euro	1,60	22,74	12,34	1,08	64,69	10,85	★★★★

Quellen und Hinweise:

¹⁾ Quelle: Morningstar (Stand: 30.09.2012)

²⁾ Das Anlagerisiko eines Garantiefonds ist grundsätzlich auf die im Fonds gegebene Garantiezusage begrenzt. Die bei Garantiefonds erfolgende teilweise Anlage in Geldmarkt- und Rentenpapiere führt dazu, dass die Wertentwicklung im Vergleich zu reinen Aktienanlagen, deren Werte naturgemäß Schwankungen unterliegen, niedriger sein kann. Länger andauernde Phasen mit hohen Schwankungen eines Kursverlaufs (Volatilität) können die Flexibilität der Anlagestrategie eines ausgewählten Garantiefonds dauerhaft beeinträchtigen. Anteilswertsteigerungen der Aktienanlagen können dann möglicherweise nur eingeschränkt wahrgenommen werden. Durch nachhaltig sinkende Anteilswerte kann die Aktienanlage auch für dauerhaft auf null oder nahezu null reduziert sein. In diesem Fall kann insbesondere in einem Umfeld niedriger Zinsen und Zinserträge der Garantiefonds an künftigen Kurssteigerungen der zugrunde liegenden Aktienwerte nicht mehr oder nur wenig partizipieren.

³⁾ Aufgelegt am 26. Juli 2010. Bis Juli 2010 wird für den Fonds die historische Entwicklung des Credit Suisse Equity Fund (Lux) Latin America Aberdeen herangezogen.

⁴⁾ Quelle: Fondsgesellschaften

Rückvergütungen

Anlageklassen	Spannbreiten der Rückvergütungen [%]	
	von	bis
Geldmarktfonds	0,0	0,2
Rentenfonds	0,2	0,7
Aktienfonds	0,2	1,0
Sonstige	0,2	1,3

Im Zusammenhang mit der Investition in die von Ihnen gewählten Fonds erhalten wir von den jeweiligen Gesellschaften Rückvergütungen. Die Höhe der jährlichen Rückvergütung hängt von den gewählten Fonds ab. Wir weisen hierzu die Spannbreiten der Rückvergütungen pro Anlageklasse aus. An diesen Rückvergütungen beteiligen wir die Versicherungsverträge im Rahmen der Überschussbeteiligung.

Information zu den Risikoprofilen gemäß SRRI (Synthetic Risk Reward Indicator) *

Risikoprofil	Volatilitätsintervalle [%]		Risikobereitschaft	Beispielhafte Risikobereitschaft	Beispielhafte Fonds
	≥	<			
1	0,0	0,5	Sicher / Sicherheit	Eine Sicherheit der Anlage ist das entscheidende Kriterium. Die Wertentwicklung der Anlage ist dabei von untergeordneter Bedeutung. Emittentenrisiken sind nicht grundsätzlich gänzlich ausgeschlossen, sollen aber soweit wie möglich minimiert sein. Wertverluste werden nicht gewünscht.	Geldmarktfonds; geldmarktnahe Fonds
2	0,5	2,0	Sicherheitsorientiert	Eine kontinuierliche und stabile Wertentwicklung der Anlagen ist entscheidend, Ertragschancen sind allerdings begrenzt. Die Sicherheit der Anlage steht im Vordergrund. Zwischenzeitlich sind nur geringe Wertschwankungen möglich.	Rentenfonds mit Anleihen-Kurzläufer
3	2,0	5,0	Konservativ	Höhere Erträge als mit kursstabilen Anlagen sind möglich. Den Ertrags Erwartungen stehen angemessene Risiken gegenüber. Zwischenzeitlich sind mäßige Wertschwankungen möglich.	Rentenfonds Euroland und Europa; Rentenfonds mit Inflationsschutz; Rentenfonds mit Unternehmensanleihen; konservative Mischfonds
4	5,0	10,0	Ausgewogen	Ertrags expectation über Kapitalmarktzinsniveau. Erhöhte Wertschwankungen sind möglich.	Rentenfonds mit Unternehmensanleihen; Rentenfonds Welt; Mischfonds
5	10,0	15,0	Ausgewogen bis Wachstumsorientiert	Um Ertragschancen über Kapitalmarktzinsniveau zu nutzen werden wachstumsstarke Anlagen gesucht. Erhöhte Wertschwankungen sind unvermeidbar.	Rentenfonds Welt; Rentenfonds mit Hochzinsanleihen; Rentenfonds Schwellenländer; Garantiefonds; dynamischere Mischfonds
6	15,0	25,0	Wachstumsorientiert	Wachstumsstarke Anlagen werden gesucht, um gezielt die Ertragschancen zu verbessern. Hohe Wertschwankungen sind unvermeidbar.	dynamischere Mischfonds; Aktienfonds Deutschland, Europa und Welt; Aktienfonds mit Themen und Spezialitäten; Regionen- und Branchenfonds
7	25,0	<	Spekulativ	Anlagemotiv ist die Nutzung hoher oder sehr hoher Renditechancen. Dabei sind überdurchschnittlich hohe Wertschwankungen bis zum Totalverlust möglich.	Aktienfonds Welt; Aktienfonds mit Themen und Spezialitäten; Regionen- und Branchenfonds; Aktienfonds Schwellenländer

* Das 7-stufige Risikoprofil beruht auf einem Risiko- und Ertragsindikator, der für jeden Fonds ausgewiesen und auf Grundlage der Volatilität des Fonds berechnet wird. Die Volatilität beschreibt, wie stark der Wert des Fonds in der Vergangenheit gestiegen und gefallen ist; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist daher nicht möglich. Die stichtagsbezogene Einstufung des Fonds kann sich somit künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der nach Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Informationen zur aktuellen Einstufung können Sie über die Homepages der jeweiligen Fonds- bzw. Kapitalanlagegesellschaften erhalten oder einfach auf unserer Homepage der Heidelberger Lebensversicherung AG (www.heidelberger-leben.de) im Fonds-Quickrank (unter "Risikoprofil SRRI") bzw. direkt über die Morningstar-Fondsfactsheets.

Herausgegeben von:

Heidelberger Lebensversicherung AG • Forum 7 • 69126 Heidelberg

Tel. (06221) 872-2222 • Fax (06221) 872-2902

Eingetragen im Handelsregister Mannheim unter der Nummer HRB 334289

www.heidelberger-leben.de