

Wichtige Hinweise zu Spezifischen Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption

- VermögensPolice Invest
- GenerationenPlan Invest

Stand: 13.01.2025

Bei den oben genannten Versicherungsanlageprodukten können verschiedene Anlageoptionen (Fonds) gewählt werden. Die in der nachstehenden Tabelle verlinkten Spezifischen Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption, sogenannte Basisinformationsblätter der Anlageoptionen, beziehen sich jeweils ausschließlich auf eine Anlageoption zum Versicherungsanlageprodukt. Diese Dokumente berücksichtigen nicht die Einbettung der Anlageoptionen in das Versicherungsanlageprodukt. In wesentlichen Punkten werden daher nicht die Eigenschaften des Versicherungsanlageprodukts wiedergegeben, sondern allein die der jeweiligen Anlageoption.

Die nachfolgenden wichtigen Hinweise helfen Ihnen zu erkennen, wie die Informationen in den Basisinformationsblättern der Anlageoptionen mit dem übergreifenden Basisinformationsblatt des Versicherungsanlageprodukts (generisches Basisinformationsblatt) zusammenhängen.

Bitte beachten Sie beim Lesen der "Spezifischen Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption" nachfolgende **wichtige Hinweise**:

Produkt: Bei dem Versicherungsanlageprodukt ist stets das Versicherungsunternehmen Vertragspartner, nicht der Hersteller der Anlageoption. Fragen zur Anlageoption innerhalb des Versicherungsanlageprodukts richten Sie bitte an SV SparkassenVersicherung Lebensversicherung AG. Die Kontaktdaten finden Sie im generischen Basisinformationsblatt des Versicherungsanlageprodukts. In den Basisinformationsblättern der Anlageoptionen werden die jeweiligen Anlageoptionen als "Produkt" bezeichnet.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Es gelten die Ausführungen des generischen Basisinformationsblatts des Versicherungsanlageprodukts.
Laufzeit: Die Ausführungen zur Laufzeit beziehen sich ausschließlich auf die Laufzeit der jeweiligen Anlageoption. Grundsätzlich ist die Anlageoption für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageprodukts geeignet.
Ziele: Die Ausführungen zu den (Anlage-)Zielen beziehen sich auf die jeweilige Anlageoption. Im generischen Basisinformationsblatt des Versicherungsanlageprodukts wird entsprechend hierauf verwiesen.
Kleinanleger-Zielgruppe: Die Ausführungen zu Kleinanleger-Zielgruppe beziehen sich auf die jeweilige Anlageoption. Im generischen Basisinformationsblatt des Versicherungsanlageprodukts wird entsprechend hierauf verwiesen.

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

Risikoindikator: Die Ausführungen zum Risikoindikator gelten für die jeweilige Anlageoption und grundsätzlich für das Versicherungsanlageprodukt, wenn Sie ausschließlich in dieser Anlageoption anlegen wollen. Der Risikoindikator wird ermittelt nach den rechtlichen Anforderungen für diese Anlageoption. Wählen Sie mehrere Anlageoptionen, gelten die Ausführungen für die jeweilige Anlageoption. Bitte beachten Sie, dass bei der Wahl mehrerer Anlageoptionen Chancen und Risiken von Anlageoptionen sich verstärken oder aufheben können.
Performance-Szenarien: Die angegebenen Performance-Werte sind Werte der jeweiligen Anlageoption auf Basis empfohlener Haltedauer dieser Anlageoption und Anlagebetrag von 10.000 EUR einmalig, berechnet nach den rechtlichen Anforderungen für diese Anlageoption.

Was geschieht, wenn die SV SparkassenVersicherung Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es gelten die Ausführungen des generischen Basisinformationsblatts des Versicherungsanlageprodukts. Für jede Anlageoption findet jedoch die in den jeweiligen Basisinformationsblättern der Anlageoptionen beschriebene Regelung Anwendung.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf und Zusammensetzung der Kosten: Die angegebenen Kennzahlen zu Kosten sind Werte der jeweiligen Anlageoption auf Basis empfohlener Haltedauer dieser Anlageoption und Anlagebetrag von 10.000 EUR einmalig, berechnet nach den rechtlichen Anforderungen für diese Anlageoption. Bitte beachten Sie, dass die im generischen Basisinformationsblatt des Versicherungsanlageprodukts ausgewiesenen Werte die Kosten der Anlageoption beinhalten und in den dort angegebenen Spannen berücksichtigt sind. In Versicherungsanlageprodukten fällt allerdings kein Ausgabeaufschlag der Anlageoption als Einstiegskosten an. Bitte nehmen Sie zur Kenntnis, dass die Kosten der Anlageoption nicht alle Kosten des Versicherungsanlageprodukts fassen. Durch die Einbettung in das Versicherungsanlageprodukt kommen weitere Kosten hinzu.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Es gelten die Ausführungen des generischen Basisinformationsblatts des Versicherungsanlageprodukts. Die hier verwendete empfohlene Haltedauer stimmt nicht mit der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts überein. Bezogen auf diese Haltedauer werden die Kennzahlen zur Performance, zu den Kosten und zum Risikoindikator bestimmt. Grundsätzlich ist die Anlageoption für die Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts geeignet.

Wie kann ich mich beschweren?

Es gelten die Ausführungen des generischen Basisinformationsblatts des Versicherungsanlageprodukts.

Sonstige zweckdienliche Angaben: Es gelten die Ausführungen des generischen Basisinformationsblatts des Versicherungsanlageprodukts. Informationen über die frühere Wertentwicklung gelten nur für die dem Versicherungsanlageprodukt zugrunde liegende jeweilige Anlageoption und haben keinerlei Aussagekraft bezogen auf zukünftige Performance und Kosten des Versicherungsanlageprodukts.

Spezifische Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption, sogenannte Basisinformationsblätter der Anlageoptionen

| Fondsbezeichnung | Fondsanlage | ISIN | Spezifische Informationen |
|---|---|--------------|---------------------------|
| Portfolio-Konzept - Mischfonds | | | |
| Deka-PortfolioSelect ausgewogen | Mischfonds ausgewogen - Welt | DE000A2N44B5 | Download |
| Deka-PortfolioSelect dynamisch | Mischfonds dynamisch - Welt | DE000A2N44D1 | Download |
| Deka-PortfolioSelect moderat | Mischfonds moderat - Welt | DE000A2N44C3 | Download |
| Multi-Asset-Konzept - Trendfolgemodell | | | |
| TrendPortfolio Invest | Mischfonds ausgewogen - Deutschland, Europa, USA | DE000A14XP08 | Download |
| Gemanagte Strategien - Mischfonds | | | |
| ARERO - Der Weltfonds LC | Mischfonds chancenorientiert - Welt | LU0360863863 | Download |
| Carmignac Patrimoine A EUR Acc | Mischfonds ausgewogen - Welt - Nachhaltigkeit | FR0010135103 | Download |
| Deka-BasisStrategie Flexibel CF | Mischfonds flexibel - Welt | DE000DK2EAR4 | Download |
| Deka-Europa Balance CF | Mischfonds flexibel - Europa | DE0005896872 | Download |
| Deka-Multi Asset Income CF (A) | Mischfonds moderat - Welt | DE000DK2J662 | Download |
| Deka-Nachhaltigkeit Balance CF (A) | Mischfonds flexibel - Welt - Nachhaltigkeit | LU0703711118 | Download |
| Deka-Nachhaltigkeit Dynamisch CF | Mischfonds dynamisch - Welt - Nachhaltigkeit | DE000DK0V6U7 | Download |
| Deka-Nachhaltigkeit Multi Asset CF | Mischfonds flexibel - Welt - Nachhaltigkeit | DE000DK0V5F0 | Download |
| Flossbach von Storch SICAV-Multiple Opportunities R | Mischfonds flexibel - Welt - Nachhaltigkeit | LU0323578657 | Download |
| JPM Global Income A (dist) - EUR | Mischfonds ausgewogen - Welt - Nachhaltigkeit | LU0840466477 | Download |
| LBBW Multi Global Plus Nachhaltigkeit R | Mischfonds ausgewogen - Welt - Nachhaltigkeit | DE000A2DHTQ9 | Download |
| Aktiv verwaltete Fonds - Aktien | | | |
| AriDeka CF | Aktien Europa | DE0008474511 | Download |
| Deka Portfolio Nachhaltigkeit Globale Aktien | Aktien Welt - Nachhaltigkeit | LU0133819333 | Download |
| Deka-DividendenStrategie CF (A) | Aktien Welt dividendenorientiert | DE000DK2CDS0 | Download |
| Deka-GlobalChampions CF | Aktien Welt | DE000DK0ECU8 | Download |
| Deka-Globale Aktien LowRisk CF (A) | Aktien Welt | LU0851806900 | Download |
| Deka-Industrie 4.0 CF | Aktien Welt - Zukunftsthemen | LU1508359509 | Download |
| Deka-MegaTrends CF | Aktien Welt - Zukunftsthemen | DE0005152706 | Download |
| Deka-Nachhaltigkeit Aktien CF (A) | Aktien Welt - Nachhaltigkeit | LU0703710904 | Download |
| Deka-Nachhaltigkeit DividendenStrategie CF (A) | Aktien Welt - Nachhaltigkeit | DE000DK0V521 | Download |
| Deka-Nachhaltigkeit GlobalChampions CF | Aktien Welt - Nachhaltigkeit | DE000DK0V554 | Download |
| Deka-Nachhaltigkeit Impact Aktien CF | Aktien Welt - Nachhaltigkeit | LU2109588199 | Download |
| Deka-UmweltInvest CF | Aktien Welt - Nachhaltigkeit | DE000DK0ECS2 | Download |
| Deka-UnternehmerStrategie Europa CF | Aktien Europa | LU1876154029 | Download |
| DekaFonds CF | Aktien Deutschland | DE0008474503 | Download |
| DekaLuxTeam-Aktien Asien CF | Aktien Asien ex Japan | LU0052859252 | Download |
| DWS Top Dividende LD | Aktien Welt dividendenorientiert - Nachhaltigkeit | DE0009848119 | Download |
| LBBW Global Equity R | Aktien Welt | DE000A2DHTM8 | Download |
| LBBW Global Warming R | Aktien Welt - Nachhaltigkeit | DE000A0KEYM4 | Download |
| LBBW Mobilität der Zukunft R | Aktien Welt - Zukunftsthemen | DE000A2PND96 | Download |
| LBBW Nachhaltigkeit Aktien R | Aktien Europa - Nachhaltigkeit | DE000A0NAUP7 | Download |
| Templeton Growth (Euro) Fund A (acc) EUR | Aktien Welt - Nachhaltigkeit | LU0114760746 | Download |
| Aktiv verwaltete Fonds - Renten | | | |
| Deka-Nachhaltigkeit BasisStrategie Renten CF | Rentenfonds flexibel - Nachhaltigkeit | LU0107368036 | Download |
| Deka-Nachhaltigkeit Impact Renten | Rentenfonds Welt - Nachhaltigkeit | LU2112788208 | Download |
| Deka-Nachhaltigkeit Renten CF (A) | Rentenfonds Welt - Nachhaltigkeit | LU0703711035 | Download |
| Flossbach von Storch - Bond Opportunities R | Rentenfonds flexibel global - Nachhaltigkeit | LU0399027613 | Download |

| Fondsbezeichnung | Fondsanlage | ISIN | Spezifische Informationen |
|--|-------------------------------------|--------------|---------------------------|
| ETFs - Aktien | | | |
| Deka DAXplus® Maximum Dividend UCITS ETF | Aktien Dividenden Deutschland | DE000ETFL235 | Download |
| Deka DAX® UCITS ETF | Aktien Deutschland | DE000ETFL011 | Download |
| Deka EURO STOXX 50® ESG Filtered UCITS ETF | Aktien Europa - Nachhaltigkeit | DE000ETFL466 | Download |
| Deka EURO STOXX® Select Dividend 30 UCITS ETF | Aktien Dividenden Europa | DE000ETFL078 | Download |
| Deka MDAX® UCITS ETF | Aktien Deutschland | DE000ETFL441 | Download |
| Deka MSCI China ex A Shares UCITS ETF | Aktien China | DE000ETFL326 | Download |
| Deka MSCI Emerging Markets UCITS ETF | Aktien Schwellenländer | DE000ETFL342 | Download |
| Deka MSCI Europe Climate Change ESG UCITS ETF | Aktien Europa - Nachhaltigkeit | DE000ETFL565 | Download |
| Deka MSCI Germany Climate Change ESG UCITS ETF | Aktien Deutschland - Nachhaltigkeit | DE000ETFL540 | Download |
| Deka MSCI World Climate Change ESG UCITS ETF | Aktien Welt - Nachhaltigkeit | DE000ETFL581 | Download |
| Deka MSCI World UCITS ETF | Aktien Welt | DE000ETFL508 | Download |
| Deka Oekom Euro Nachhaltigkeit UCITS ETF | Aktien Euroland - Nachhaltigkeit | DE000ETFL474 | Download |
| iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (Acc) | Aktien Welt | IE00B441G979 | Download |
| iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF (Acc) | Aktien USA | IE00B3ZWK18 | Download |
| ETFs - Geldmarkt / Renten | | | |
| Deka Deutsche Börse EUROGOV® Germany 3-5 UCITS ETF | Staatsanleihen Deutschland | DE000ETFL193 | Download |
| Deka Deutsche Börse EUROGOV® Germany 10+ UCITS ETF | Staatsanleihen Deutschland | DE000ETFL219 | Download |
| Deka Deutsche Börse EUROGOV® Germany Money Market UCITS ETF | Geldmarkt Deutschland | DE000ETFL227 | Download |
| Deka iBoxx EUR Liquid Corporates Diversified UCITS ETF | Unternehmensanleihen Europa | DE000ETFL375 | Download |
| Deka iBoxx EUR Liquid Non-Financials Diversified UCITS ETF | Unternehmensanleihen Europa | DE000ETFL383 | Download |
| Bankspezifische Fonds¹⁾ | | | |
| FBG Individual W ESG-IA | Mischfonds Welt - Nachhaltigkeit | DE000A2DHSX7 | Download |
| FBG Individual R ESG-IA | Anleihen Welt - Nachhaltigkeit | DE000A2DHSW9 | Download |
| Frankfurter Sparkasse Nachhaltigkeit Invest Flexibel CF (A) | Mischfonds Welt - Nachhaltigkeit | DE000DK0LNA2 | Download |
| Frankfurter-Sparinvest Deka | Aktien Deutschland | DE0008480732 | Download |
| Kreissparkasse Biberach - VM BC Aktien Global (A) | Aktien Welt | LU1815126286 | Download |
| Kreissparkasse Biberach - VM BC BasisStrategie Global (A) | Mischfonds Welt | LU1815126443 | Download |
| Kreissparkasse Esslingen - ES-DividendenStrategie | Aktien Welt dividendenorientiert | DE000A2N44A7 | Download |
| Kreissparkasse Göppingen - Barbarossa: Chance | Mischfonds Welt | LU0332978823 | Download |
| Kreissparkasse Göppingen - Barbarossa: Wachstum | Mischfonds Welt | LU0332978740 | Download |
| Kreissparkasse Heilbronn: Select Global | Aktien Welt | DE000DK0LPU5 | Download |
| Kreissparkasse Waiblingen - RM Vermögensstrategie Nachhaltigkeit | Mischfonds Welt - Nachhaltigkeit | DE000A2PND54 | Download |
| Sparkasse Hanau Grimmfonds | Mischfonds Welt | DE000DK2J6F2 | Download |
| Sparkasse Heidelberg Nachhaltigkeit Globale Aktien | Aktien Welt - Nachhaltigkeit | DE000DK0V5R5 | Download |
| Sparkasse Karlsruhe - Premium Fonds | Mischfonds Welt | DE000DK2J9C3 | Download |
| Sparkasse Kraichgau Select Nachhaltigkeit | Mischfonds Welt - Nachhaltigkeit | DE000A1CXYX6 | Download |
| Sparkasse Offenburg / Ortenau Fonds Selektion | Mischfonds Welt | DE000DK0EFW7 | Download |
| Sparkasse Rhein Neckar Nord - SK Rhein Neckar Nord Nachhaltigkeit Invest | Mischfonds Welt - Nachhaltigkeit | DE000DK0V6R3 | Download |
| WeltInvest Nachhaltigkeit | Aktien Welt - Nachhaltigkeit | DE000DK0V570 | Download |
| Sparkasse Ulm - Stiftungsportfolio Ulm ESG | Mischfonds Welt - Nachhaltigkeit | DE000DK0EF80 | Download |
| Sparkasse Ulm - Vermögensportfolio Ulm ESG | Mischfonds Welt - Nachhaltigkeit | LU0233541282 | Download |

¹⁾ Die Fonds können nur über die jeweilige (Kreis-)Sparkasse abgeschlossen werden. Die Übertragung der Fonds auf ein eigenes Depot ist nur möglich, wenn ein Depot bei der entsprechenden (Kreis-)Sparkasse vorhanden ist. Die beiden FBG Individual-Fonds (ein Misch- und Rentenfonds) sind uneingeschränkt wählbar.

Die Fondsbezeichnungen über die dargestellten Download-Links könnten einen aktuelleren Stand haben als die genannten Fondsbezeichnungen in diesem Dokument.