

Wichtige Hinweise zu Spezifischen Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption

- VermögensPolice Invest
- GenerationenPlan Invest

Stand: 06.05.2024

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	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	IE00B3ZW0K18	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	DE000DKOLNA2	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	Mischfonds Welt	DE000A2N44A7	Download
Kreissparkasse Göppingen - Barbarossa: Chance	Mischfonds Welt	LU0332978823	Download
Kreissparkasse Göppingen - Barbarossa: Wachstum	Mischfonds Welt	LU0332978740	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.