Einleitung

Im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung (GenerationenDepot Invest) sowie der fondsgebundenen Rentenversicherung (LöwenRente Invest, LöwenRente GarantInvest und FirmenRente GarantInvest) bieten wir Ihnen die Möglichkeit, an einer Vielzahl von hochliquiden und kostengünstigen Fonds zu partizipieren. Sämtliche angebotene Produkte sind börsengehandelte Fonds, sogenannte ETFs (Exchange-Traded Funds).

Diese Fondsinformation gibt Ihnen einen Überblick über die auswählbaren Fonds und die unterschiedlichen Anlagestrategien. Detaillierte Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie auf der Website des Fondsanbieters unter www.ishares.com/de/privatanleger/de/. Auf den Seiten der einzelnen Fonds sind die Verkaufsprospekte und weitere Informationen hinterlegt.

Die Basisinformationsblätter (PRIIP-KIDs) können Sie auch in den „Spezifischen Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption" auf unserer Website einsehen: https://www.oeffentliche.de/bib. Diese Unterlagen enthalten Angaben unter anderem zu den Zielen und der Anlagepolitik, dem Risiko- und Ertragsprofil sowie zu den Kosten der jeweiligen Fonds.

Chancen und Risiken

Mit der fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherung wählen Sie eine Investition in einen oder mehrere Investmentfonds. Das heißt, Ihre Versicherung partizipiert unmittelbar an der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Fondsanteile einen Wertzuwachs zu erzielen. Umgekehrt tragen Sie das Risiko einer Wertminderung bei Kursrückgängen.

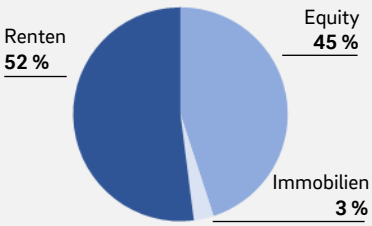
Die Risikoeinstufung der Fonds erfolgt durch die Fondsgesellschaft aufsteigend in 7 Stufen:
1 bedeutet dabei geringes Risiko und typischerweise geringere Chancen, 7 bedeutet hohes Risiko und typischerweise höhere Chancen.

Beispielportfolios

Wir bieten Ihnen die von unseren Kapitalmarktexperten zusammengestellten Fondsportfolios zur Auswahl an.

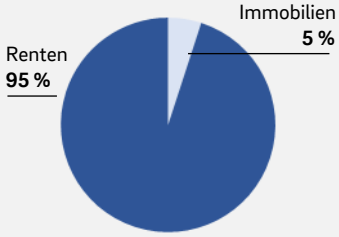
Portfolio Öffentliche 2025

Dieses Portfolio spiegelt das Ertragsportfolio der Öffentlichen Lebensversicherung wider und setzt auf unsere Expertise und eine breit gestreute Investition.



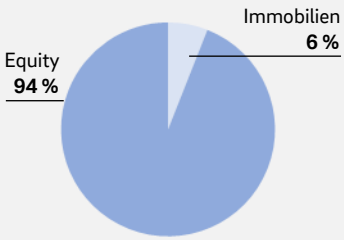
Portfolio Defensiv 2025

Sie möchten ein geringeres Risiko und sind bereit, dafür kleinere Renditen in Kauf zu nehmen? Dann ist dieses Portfolio für Sie richtig.



Portfolio Chance 2025

Mehr Risiko für höhere Renditechancen. Hier haben unsere Experten ertragsorientierte ETFs für Sie zusammengestellt.



Anlageklasse	Name des ETFs	Nach-haltig-keit	Öffentliche 2025	Defensiv 2025	Chance 2025
Equity			**45 %**		**94 %**
Aktien entwickelter Volkswirtschaften	iShares MSCI World SRI UCITS ETF	✓	**20 %**		**43 %**
Aktien Schwellenländer	iShares MSCI Emerging Markets SRI UCITS ETF	✓	**5 %**		**10 %**
Private Equity	iShares Listed Private Equity UCITS ETF		**13 %**		**26 %**
Infrastruktur	iShares Global Infrastructure UCITS ETF		**7 %**		**15 %**
Immobilien			**3 %**	**5 %**	**6 %**
REITs	iShares Dev. Markets Property Yield UCITS ETF		**3 %**	**5 %**	**6 %**
Renten			**52 %**	**95 %**	
(Quasi-) Staatsanleihen entwickelter Volkswirtschaften	iShares € Aggregate Bond ESG UCITS ETF	✓	**18 %**	**33 %**	
Unternehmensanleihen Investment Grade	iShares $ Corp Bond ESG UCITS ETF	✓	**14 %**	**25 %**	
	iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF	✓	**13 %**	**24 %**	
Staatsanleihen Schwellenländer	iShares J.P. Morgan ESG $ EM Bond UCITS ETF	✓	**4 %**	**7 %**	
Unternehmensanleihen High Yield	iShares $ High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	✓	**3 %**	**6 %**	

Die Wahl eines Fondsportfolios führt zur dargestellten prozentualen Aufteilung Ihrer eingezahlten Beiträge zum jeweiligen Geltungszeitpunkt der Beitragszahlung. Ohne Ihre Beauftragung erfolgt keine Änderung der Aufteilung. Dies gilt auch dann, wenn unsere Kapitalmarktexperten die Fondsportfolios anpassen. Sie erkennen das jeweils aktuelle Fondsportfolio am Jahreszusatz der Portfolionamen in der Fondsinformation. Ein Wechsel des Fondsportfolios für die Einzahlung zukünftiger Beiträge ist auf Ihren Wunsch hin möglich.

Als Alternative zu einem Fondsportfolio können Sie bis zu zehn Fonds frei wählen. Dies gibt Ihnen die Möglichkeit, ein nach Regionen und Anlageklassen breit gestreutes Portfolio entsprechend Ihren individuellen Bedürfnissen zusammenzustellen. Je ausgewähltem Fonds beträgt der Mindestanteil 1 %. Alle Anteile zusammen müssen 100 % ergeben.

Im Rahmen des Ablaufmanagements bzw. zur Minderung von Wertschwankungen in der letzten Phase der Vertragslaufzeit steht Ihnen neben den zehn genannten Fonds der iShares eb.rexx® Government Germany 0-1yr UCITS ETF (DE), ISIN DE000A0Q4RZ9, zur Verfügung.[1]

Wir behalten uns vertragsgemäß vor, bei einem Wechsel des Fondsportfolios bzw. der Fonds für die Einzahlung zukünftiger Beiträge oder eine Umschichtung des vorhandenen Fondsguthabens Gebühren zu erheben. Informationen zu möglichen Gebühren finden Sie in Ihren Vertragsbestimmungen unter „Bestimmungen über sonstige Kosten und tarifabhängige Begrenzungen […]“.

Automatisches Rebalancing

Durch die unterschiedliche Wertentwicklung der einzelnen gewählten Fonds ändert sich im Zeitverlauf deren Gewichtung innerhalb des Fondsguthabens. Dadurch verschiebt sich langfristig das Verhältnis der Fondsanteile und weicht von dem von Ihnen gewählten Anlageverhältnis ab. Das Rebalancing sorgt

[1] Der ETF für das Ablaufmanagement / eine Minderung von Wertschwankungen ist nicht in den auf Seite 1 genannten „Spezifischen Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption“ enthalten. Alle wichtigen Informationen zu diesem Fonds finden Sie im Internet unter www.ishares.com/de/privatanleger/de/.

jährlich für eine Wiederherstellung des zuletzt gewählten Risikoprofils. Mit dem Rebalancing wird das vorhandene Fondsguthaben der Fonds, die sich in Ihrer aktuellen Fondsauswahl für die künftige Aufteilung der Anlagebeiträge bzw. der laufenden Überschussanteile befinden, entsprechend dem vereinbarten Anlageverhältnis umgeschichtet. Dies geschieht jährlich zum Jahrestag Ihres Vertrags und ist für Sie gebührenfrei. Im Fondsguthaben vorhandene Anteile von Fonds, die künftig vereinbarungsgemäß nicht mehr mit Anlagebeiträgen bzw. laufenden Überschussanteilen bespart werden, unterliegen nicht dem Rebalancing und bleiben unverändert im Fondsguthaben bestehen. Das Rebalancing wird auch bei beitragsfreien Verträgen durchgeführt.

Nachhaltigkeit

Im Portfolio „Öffentliche“ und „Defensiv“ werden nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren aus den Kategorien Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall sowie Sozial- und Arbeitnehmerbelange (für Unternehmen) bzw. Umwelt und Soziales (für Staaten) berücksichtigt. Es werden u. a. Best-in-Class-Ansätze, Ausschlusskriterien oder Mindest-ESG-Ratings verwendet. Beispielsweise führt der Ausschluss von Unternehmen, die einen Mindestumsatzanteil aus der Gewinnung von Kraftwerkskohle generieren, dazu, dass Treibhausgasemissionen reduziert oder vermieden werden.

Im Portfolio „Chance" werden nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren aus den Kategorien Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall sowie Sozial- und Arbeitnehmerbelange berücksichtigt. Es werden u. a. Best-in-Class-Ansätze, Ausschlusskriterien oder Mindest-ESG-Ratings verwendet. Beispielsweise führt der Ausschluss von Unternehmen, die einen Mindestumsatzanteil aus der Gewinnung von Kraftwerkskohle generieren, dazu, dass Treibhausgasemissionen reduziert oder vermieden werden.

Bei der freien Fondsauswahl hängt die Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren von der Fondsauswahl ab.

Informationen zu den nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungspflichten Ihres Produktes inklusive der einzelnen Fonds erhalten Sie unter www.oeffentliche.de/content/produkte/vorsorge/. Weitere Informationen zum Thema Nachhaltigkeit in den gewählten ETFs finden Sie im Internet unter Angabe der jeweiligen ISIN auf www.ishares.com. Unter dem folgenden Link steht Ihnen eine Übersicht der Verweise zu den ETF-Produktwebsites zur Verfügung: www.oeffentliche.de/uebersicht_anlageoptionen.