

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 Fondsinformationen geben 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: 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.

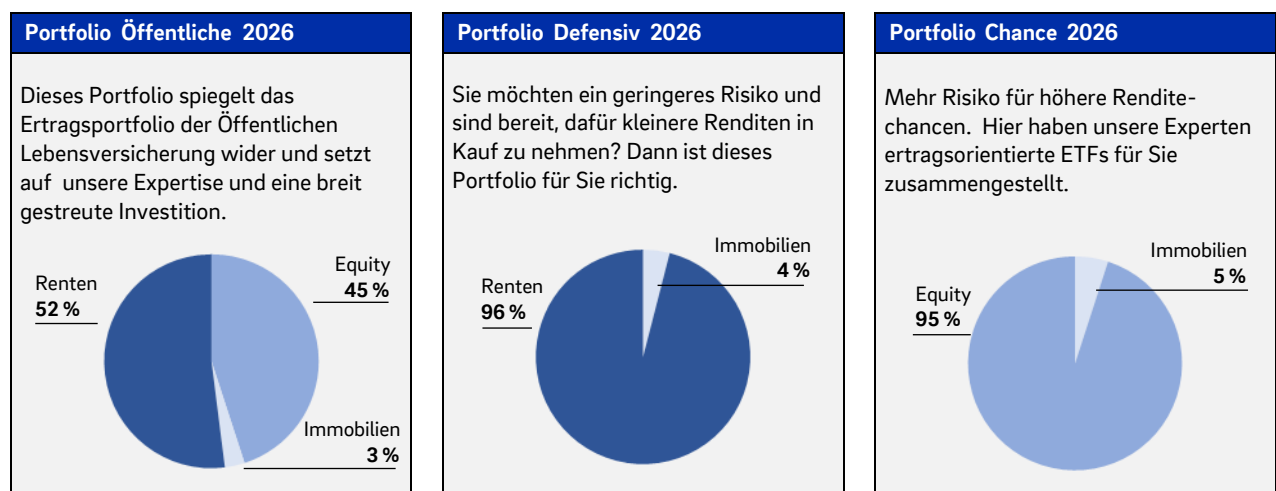
Chancen und Risiken

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.



Anlageklasse	Name des ETFs , ISIN	Nachhaltigkeit	Öffentliche 2026	Defensiv 2026	Chance 2026
Equity			45 %		95 %
Aktien entwickelter Volkswirtschaften	iShares MSCI World SRI UCITS ETF, ISIN: IE00BYX2JD69		19 %		42 %
Aktien Schwellenländer	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF, ISIN: IE00BYVJRP78		5 %		10 %
Private Equity	iShares Listed Private Equity UCITS ETF, ISIN: IE00B1TXHL60		14 %		28 %
Infrastruktur	iShares Global Infrastructure UCITS ETF, ISIN: IE00B1FZS467		7 %		15 %
Immobilien			3 %	4 %	5 %
REITs	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF, ISIN: IE00B1FZS350		3 %	4 %	5 %
Renten			52 %	96 %	
(Quasi-) Staatsanleihen entwickelter Volkswirtschaften	iShares € Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF, ISIN: IE00B3DKXQ41		18 %	33 %	
Unternehmensanleihen Investment Grade	iShares \$ Corp Bond ESG SRI UCITS ETF, ISIN: IE00BH4G7D40		13 %	24 %	
	iShares € Corp Bond ESG SRI UCITS ETF, ISIN: IE00BYZTVT56		12 %	23 %	
Staatsanleihen Schwellenländer	iShares JP Morgan Advanced \$ EM Bond UCITS ETF, ISIN: IE00BKP5L730		5 %	9 %	
Unternehmensanleihen High Yield	iShares \$ High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF, ISIN: IE00BMDFDY08		4 %	7 %	

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 den Fondsinformationen. 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 [...]“.

¹ Der ETF für das Ablaufmanagement bzw. zur 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/.

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 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/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.