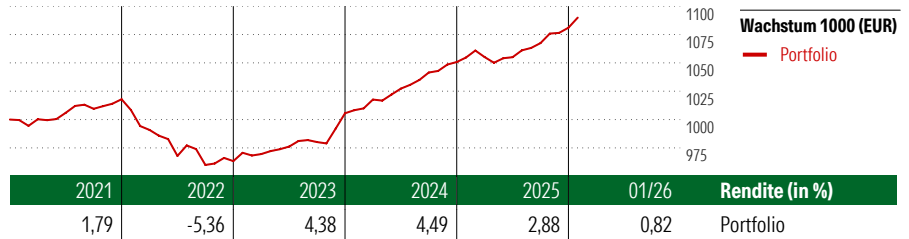


Investment-Stabilitäts-Paket Smart (VaR 2)

Anlageziel

Langfristiges Kapitalwachstum auf Grundlage eines breit diversifizierten, aktiv geführten Wertpapierportfolios auf Value at Risk (VaR)-Basis. Der VaR liegt bei 2 %. Dies bedeutet, dass der mögliche Verlust der Anlage eine Höhe von 2 % bezogen auf einen Zeitraum von einem Jahr und einer Wahrscheinlichkeit (Konfidenzniveau) von 95 % in der Regel nicht überschreitet.



Rollierende Renditen (%)

(30 Jan 2026)

	Fonds
Lfd. Jahr	0,82
3 Monate	1,35
6 Monate	2,81
1 Jahr	3,40
3 Jahre p.a.	3,92
5 Jahre p.a.	1,75

Rendite kumul. (%)

(30 Jan 2026)

	Fonds
3 Jahre	12,22
5 Jahre	9,04
10 Jahre	10,59
Seit Auflage	17,49

KID SRI

◀ Geringeres Risiko						Höheres Risiko ▶	
Typischerweise niedrigere Erträge			Typischerweise höhere Erträge				
1	2	3	4	5	6	7	

Quelle: Fondsgesellschaft

Portfolio 31 Dez 2025

Morningstar Style Box™

Anlagestil Aktien

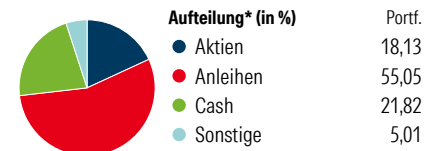
	Wert	Blend	Wachstum
Größe			
Groß			
Mittel			
Klein			

Anlagestil Anleihen

Anlagestil Anleihen

	Niedrig	Mittel	Hoch
Bonität			
Hoch			
Mittel			
Niedrig			

Zinssensibilität



*Die Prozentsätze ergeben sich durch Aufsummierung der Assetklassen aus den innenliegenden Zielfonds.

Top 10 Positionen (in %)	Portf.
AXA IM Euro Liquidity SRI	11,60
Ostrum SRI Money Plus I (C) EUR	11,48
ANIMA Star High Potential...	10,94
Amundi Smart Overnight Ret ETF...	10,09
Ampega BasisPlus Rentenfonds P	6,10
M&G Senior Asset Backed Crdt A...	5,34
Ampega Reserve Rentenfonds P a	4,72
Nordea 1 - European Covered...	4,68
Loomis Sayles S/T Em Mkts Bd...	4,63
Amundi Euro Liquid Shrt Trm...	4,02

Sektorengewichtung	% Akt
Zyklisch	30,27
Rohstoffe	4,75
Konsumgüter zyklisch	11,80
Finanzdienstleistungen	13,40
Immobilien	0,33
Sensibel	51,82
Telekommunikation	9,14
Energie	1,27
Industriewerte	9,93
Technologie	31,49
Defensiv	17,90
Konsumgüter nicht zyklisch	3,68
Gesundheitswesen	10,73
Versorger	3,49

Stammdaten

Gesellschaft	HDI	Währung	EUR	KID - laufende Kosten	0,64%
	Charles-de-Gaulle-Platz 1	Ertragsverwendung	Thesaurierend	Transaktionskosten	-
	50580 Köln	ISIN (intern)		Erfolgsgebühr (-)	-
Telefon	+49(0)221 144-3963	Auflagedatum	15 Dez 2011	Fondsvolumen (Mio.)	2,94 EUR
Email	leben.service@hdi.de	Kurs (30 Jan 2026)	117,49 EUR		
Internet	www.hdi.de				