HI-Provinzial-Invest-Plus

Fondsinformation im Überblick

Stand: 16.11.2026

Anlagepolitik

Der Provinzial Invest Plus ist ein, im Rahmen unserer fondsgebundenen Rentenversicherungen der FlexGarant-Familie angebotener global aufgestellter Fonds, der hauptsächlich in Aktien, mit den Schwerpunkten Deutscher Mittelstand und US-Hightech, investiert ist. Der Fonds ist damit auf wesentliche Wachstumstreiber der letzten Jahre fokussiert – der Deutsche Mittelstand als Rückgrat der deutschen Wirtschaft und die US-Hightechbranche, in der in den letzten 30 Jahren aus Newcomer Weltmarktführer wie Google, Apple, Amazon oder Facebook wurden. Auch in Zukunft werden diese Branchen unseres Erachtens wichtige Wachstumsimpulse setzen. Unter Berücksichtigung anerkannter wissenschaftlicher Methoden, die bei der Provinzial weiterentwickelt wurden, wird mindestens monatlich eine zur jeweiligen Marktsituation optimale Zusammenstellung des Fondsvermögens umgesetzt, bei der Konzentrationsrisiken vermieden werden.

Stammdaten

ISIN	DE000DK0LMS6
Fondsgesellschaft	Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH
Fondsanlage	Aktienfonds Global
Fondsauflagedatum	01.08.2018
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
ESG-Einstufung	Artikel 6

Wertentwicklung*

lfd. Jahr	6 Monate	1 Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	seit Auflegung p.a.
7,10%	-0,92%	8,38%	11,25%	2,27%	5,63%

2021	2022	2023	2024	2025
20,19%	-23,63%	11,51%	12,72%	10,13%

* Die Berechnung aller Wertentwicklungsangaben erfolgt nach der BVI-Methode, d.h. sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages wurden abgezogen.

Kosten

Ausgabeaufschlag	bei Provinzial Leben keiner
Laufende Kosten nach PRIIP-KID ohne Transaktionskosten	0.9% p.a.
Transaktionskosten	0.05% p.a.
Erfolgsgebühren	-

Wertentwicklung in EUR



Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre p.a.	12,36%
Sharpe Ratio 3 Jahre	0,68

Top Regionen

(30.09.2026)

France	23,89%
Ireland	12,79%

Top Holdings

(30.09.2026)

23.89%	Amundi MDAX UCITS ETF Dist
12.79%	Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1C

Risikoindikator

1	2	3	**4**	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Die vorliegende Darstellung dient lediglich der Informationsübermittlung bezüglich der jeweiligen bei der Provinzial Lebensversicherung AG im Rahmen eines Versicherungsvertrages wählbaren Fonds und ist nicht als Angebot oder Aufforderung zur Abgabe eines Angebots, zum Abschluss eines Vertrags oder zum Erwerb oder Veräußerung von Fondsanteilen innerhalb eines Versicherungsvertrages zu verstehen. Die Informationen ersetzen nicht eine auf die individuellen Verhältnisse abgestimmte produktbezogene Beratung. Eine Auswahl von Fondsanteilen sollte stets unter Beachtung der gesetzlichen Verkaufsunterlagen getroffen werden, die auch ausführliche Informationen zu den Chancen und Risiken enthalten. Jede Anlage in Wertpapieren ist mit Risiken verbunden, die bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals führen können. Die verwendeten Daten stammen aus verschiedenen Quellen und wurden als korrekt und verlässlich bewertet, jedoch nicht unabhängig überprüft; ihre Vollständigkeit und Richtigkeit sind nicht garantiert. Es wird keine Haftung für etwaige Schäden aus deren Verwendung übernommen. Angegebene frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

PROVINZIAL