



Die MyFolios

Für jede Zukunft genau das Richtige

Matthias Pendl, Head of Sales

Standard Life

Teil der Phoenix Group

Ein einfacher Wegweiser zum passenden MyFolio

Mit dem Fokus auf gute
Kundenberatung.



Die Alternative: die MyFolios für alle Anlegertypen

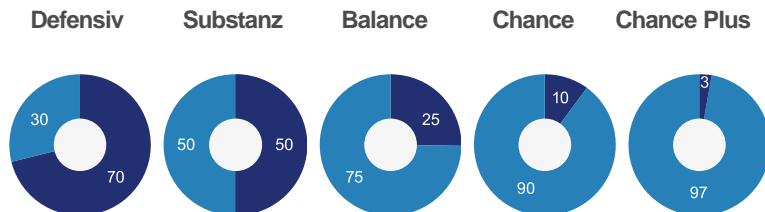
Für jeden Anlegertyp gibt es ein passendes MyFolio



Das Besondere an den MyFolios: kontrolliertes Risiko

Anders als herkömmliche Fonds sind die MyFolios nach bestimmten Risikovorgaben gemanagt.

Unsere **zwei MyFolio-Fondsfamilien** sind jeweils in den Varianten folgenden Varianten erhältlich:



■ Sicherheitsorientiert ■ Wachstumsorientiert

Den **MyFolio-Ansatz** gibt es seit Juli 2012. Dabei stehen **zwei Varianten** zur Wahl:

MyFolio Active:

Anleger/innen entscheiden sich für die gebündelte Expertise von 1.000 Investment-expert/innen aus dem Hause abrdn.

MyFolio Passive:

Anleger/innen setzen auf die „Kraft der Märkte“ und zusätzlich auf die Kompetenz von Vanguard, dem Pionier im Bereich der passiven Fonds.

Die MyFolios für alle Anlegertypen

Anlagehorizont/empfohlene Haltedauer/Anlagentypen

Kurzfristig

Mind. 3 Jahre

Konservativ

Sie möchten Erträge erzielen, die auf oder moderat über Geldmarktniveau liegen. Kursstabile Anlagen überwiegen. Den Ertragsersparungen stehen sehr geringe Risiken gegenüber. Sie akzeptieren mäßige Wertschwankungen über kürzere Zeiträume.

Substanzorientiert

Sie haben Ertragsersparungen über dem Kapitalmarktzinsniveau. Anlagen an internationalen Anleihemärkten werden aktiv getätigt. Sie sind sich der moderaten Bonitäts- und Währungsrisiken bewusst. Ein Anteil an wachstumsorientierten Anlagen wie Aktien sollte beigemischt werden. Sie akzeptieren Wertschwankungen über unterschiedliche Zeiträume.

Mittel- bis langfristig

Mind. 5 Jahre

Ausgewogen

Um Ertragschancen über dem Kapitalmarktzinsniveau zu erzielen, investieren Sie in wachstumsstarke Anlagen wie Aktien überwiegend in entwickelten Regionen, jedoch sollten kurssichere Anlagen vertreten sein. Sie akzeptieren deutliche Wertschwankungen auch über längere Zeiträume.

Wachstumsorientiert

Ihre Ertragsersparungen bewegen sich in Richtung wachstumsstarke Anlagen, wie Aktien entwickelter Regionen. Dazu können auch internationale Aktienanlagen mit Währungsrisiko und ein moderater Anteil an Anleihen mit höheren Bonitätsrisiken zählen. Sie akzeptieren deutliche Wertschwankungen auch über längere Zeiträume.

Chancenorientiert

Sie setzen überwiegend auf wachstumsstarke und chancenorientierte Anlagen, um gezielt sehr hohe Ertragschancen zu nutzen. Anlagen an den internationalen Märkten sind stark vertreten, die entsprechende Währungsrisiken beinhalten können. Chancen von Hochzinsanleihen und Anleihen aus Schwellenländern können aktiv genutzt werden, die sowohl Bonitätsrisiken als auch Währungsrisiken bergen. Sie akzeptieren hohe Wertschwankungen auch über längere Zeiträume.

Langfristig

Ab 10 Jahre

Die MyFolios für alle Anlegertypen

Risikobandbreite/Anlageidee

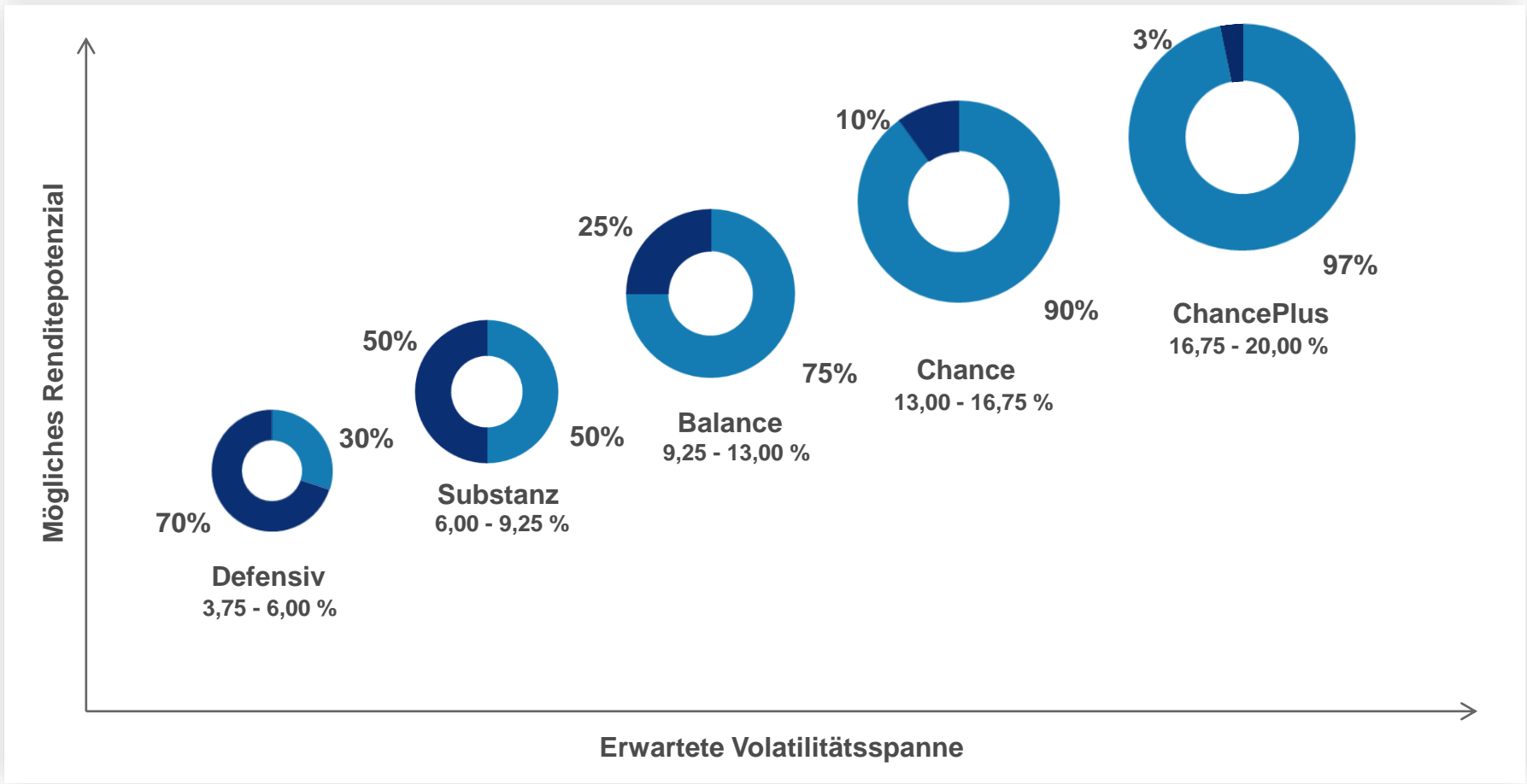


<p>4</p> <p>MyFolio Passive SRR1 4 MyFolio Active SRR1 4</p>	<p>4</p> <p>MyFolio Passive SRR1 4 MyFolio Active SRR1 4</p>	<p>5</p> <p>MyFolio Passive SRR1 5 MyFolio Active SRR1 5</p>	<p>6</p> <p>MyFolio Passive SRR1 6 MyFolio Active SRR1 6</p>	<p>6</p> <p>MyFolio Passive SRR1 6 MyFolio Active SRR1 6</p>
<p>MyFolio Passive Defensiv*</p> <p>Der Fonds erwirtschaftet durch eine Kombination von Kapitalwachstum und Einkommen über einen längeren Zeitraum ein moderates Niveau beim Gesamtertrag. Als Anlegerin bzw. Anleger akzeptieren Sie mögliche Wertschwankungen über einen kurzen Zeitraum.</p>	<p>MyFolio Passive Substanz*</p> <p>Dieser Fonds bemüht sich um ein ausgewogenes Niveau beim Gesamtertrag über einen längeren Zeitraum. Dazu nutzt er eine Kombination aus Kapitalwachstum und Einkommen. Als Anlegerin bzw. Anleger akzeptieren Sie mögliche Wertschwankungen über kurze bis mittelfristige Zeiträume.</p>	<p>MyFolio Passive Balance*</p> <p>Dieser Fonds setzt auf eine Kombination von Kapitalwachstum und Einkommen, um über einen längeren Zeitraum ein attraktives Niveau beim Gesamtertrag zu erreichen. Als Anlegerin bzw. Anleger tolerieren Sie Wertschwankungen über unterschiedliche Zeiträume.</p>	<p>MyFolio Passive Chance*</p> <p>Der Fonds soll durch eine Kombination von Kapitalwachstum und Einkommen über einen längeren Zeitraum ein wettbewerbsfähiges Niveau beim Gesamtertrag erreichen. Als Anlegerin bzw. Anleger akzeptieren Sie für die attraktiven Renditechancen deutliche Wertschwankungen auch über längere Zeiträume.</p>	<p>MyFolio Passive ChancePlus*</p> <p>Der Fonds zielt überwiegend darauf ab, am Kapitalwachstum von Aktienanlagen zu partizipieren und Einkommen über festverzinsliche Anlageformen als Beimischung zu generieren. Dieser Fonds ist für Anlegerin bzw. Anleger attraktiv, die bereit sind, für mehr Rendite erhebliche temporäre Verluste zu akzeptieren. Diese können durch die volatile Natur der Aktien-, Schwellenländeranleihe-, Immobilien- und Devisenmärkte entstehen.</p>

* Anteile der Anlagetöpfe im jeweiligen MyFolio, Stand September 2021. Die Zusammensetzung der Fonds ist veränderbar und kann seitens SL jederzeit angepasst werden. Ausführliche Informationen finden Sie im Factsheet oder in dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“. Weitere Hinweise zum SRR1 (Synthetic Risk and Reward Indicator) finden Sie auf Folie 8. Die Aufteilung der Diagramme bezieht sich auf die Passive MyFolios.

Zuverlässig und kalkulierbar

Maßgeschneiderte Portfolios: z.B. MyFolio



Die dargestellten Werte stellen die erwartete Schwankungsbreite für einen Zehnjahreszeitraum eines jeden MyFolio Fonds dar. Sie wurden in Bezug auf den MSCI Europe Index berechnet. Die Angabe ist in Prozent und kann sich ändern, da sich die globalen Kapitalmärkte ständig ändern und damit auch die historischen Schwankungen verändern. Das Managementteam strebt an, den jeweiligen MyFolio Fonds innerhalb dieser Bandbreite zu verwalten. Eine Garantie dafür kann jedoch nicht übernommen werden. Die tatsächliche Schwankung des Fonds (realisierte Volatilität) kann kurzfristig auch höher ausfallen. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist nicht möglich. Diese Darstellungen sind rechtlich unverbindlich. Standard Life übernimmt dafür keine Haftung. Stand September 2021

Der richtige Mix aus Rendite und Sicherheit

Die MyFolio Fonds von Standard Life



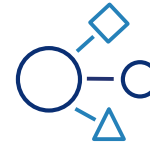
Kontrolliertes Risiko

- Unsere MyFolio Fonds werden auf klar definierte Schwankungs- bzw. Risikovorgaben hin gemanagt
- Ziel: Risiken streuen, Chancen vermehren.
- Wahl des persönlichen Risikoprofils, abhängig von Ihrer persönlichen Risikopräferenz und Ihrem persönlichen Anlagehorizont.
- die Profis von Standard Life und abrdn kümmern sich um den Rest: Auswahl der Anlageklassen, tägliche Überprüfung der Zusammensetzung und die jährlich durchgeführte Definition des Mixes.



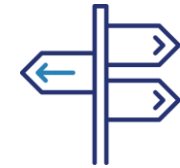
Bewährtes Konzept

- Seit September 2010.
- Verwaltung von über 20 Mrd. Euro in Großbritannien, Irland, Deutschland und Österreich.
- Zwei Varianten: **MyFolio Active Fonds** – und damit gebündelte Expertise von 1.000 Investment-expert/innen von abrdn oder **MyFolio Passive Fonds**, die auf die „Kraft der Märkte“ setzen. Auszeichnend durch enge Zusammenarbeit mit Vanguard als Pionier im Bereich der passiven Fonds.



Breite Streuung

- Mit den MyFolio Fonds erhalten Sie eine breit diversifizierte Vermögensverwaltung mit mehreren tausend Wertpapieren im Portfolio.
- Breiter gestreut als bei einer einzelnen Aktie oder einem einzelnen Fonds oder ETF.
- Und: Sie erhalten die MyFolios als Clean Share Classes, also zu besonders günstigen Konditionen.

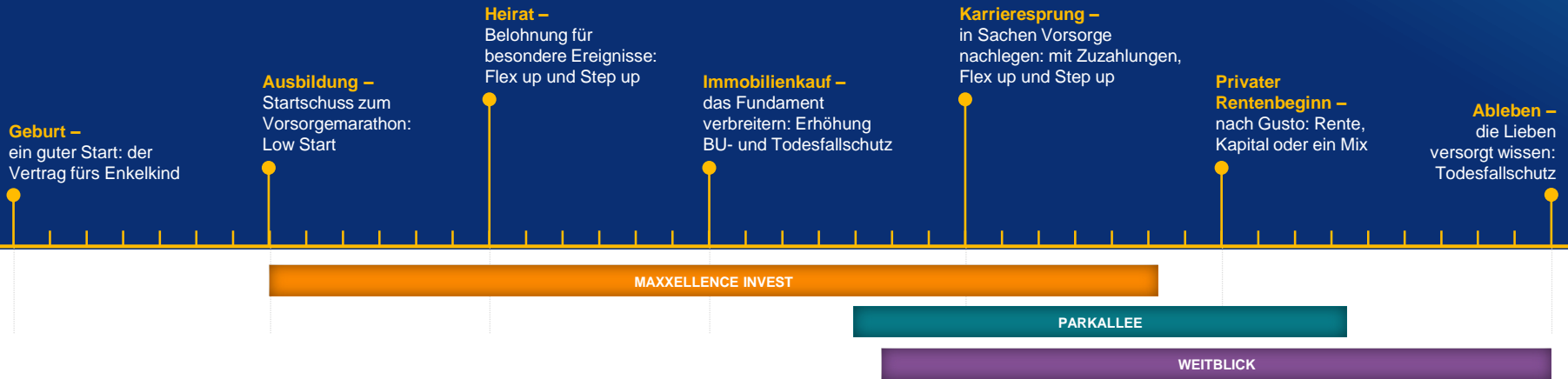


Individuell für Sie

- Jede MyFolio Fondsfamilie ist den Varianten „Defensiv“, „Substanz“, „Balance“, „Chance“ oder „ChancePlus“ erhältlich.
- Sie legen sich nicht auf ein MyFolio fest – ein Wechsel in ein anderes MyFolio ist jederzeit möglich.
- Selbstverständlich ist Mischen zwischen den MyFolio Fondsfamilien erlaubt.
- Die Vermögensverwaltung aller MyFolio Fonds wird immer nach der MyFolio Logik gemanagt.

Die MyFolio Fondsfamilien sind exklusiv in unseren Versicherungslösungen Maxxellence Invest, ParkAllee und WeitBlick erhältlich.

Typischer Lebenszyklus und wie die Fondspolice unseren Kunden hilft

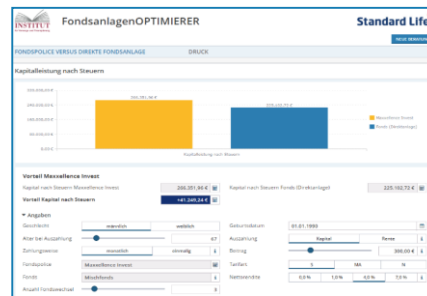


Unsere digitalen Beratungstools

Depot oder Fondspolice – erläutern Sie Ihren Kunden, was steuerlich attraktiver ist

- Gemäß Einkommensteuersatz
- Gemäß Anzahl der Fondswechsel
- Im Hinblick auf die gewünschte Rendite

Fondsanlagenoptimierer



Angebotssoftware



My Standard Life



Regionale Sparringspartner für Sie

Ansprechpartner Business Writer

Michael Franke
Senior Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

Hannes Molkenthin
Strategic Relationship & Sales Consultant

Ludger Bräutigam
Senior Sales Consultant (B.A.) und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

Francesco Lo Cicero
Senior Sales Consultant, Dipl.-Kfm. (FH) und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

Wulf Pade
Strategic Relationship & Sales Consultant und Unternehmensentwickler für Vermittlerbetriebe (IHK)

Michael Schiffner
Senior Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

Ilja Kunde
Senior Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

Andreas Schmitt
Strategic Relationship & Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

Timo Röhr
Strategic Relationship & Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

Florian Heck
Strategic Relationship & Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH), Versicherungsfachmann (IHK)

Tobias Müller
Sales Consultant, Betriebswirt (VWA) und Versicherungsfachmann (BMV)

Thorsten Kratzer
Strategic Relationship & Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

Ihr direkter Weg zu unseren Sales Consultants oder über das Maklerportal Ihres Anbieters*

*) z.B. Maklerpool

Weitere Webinare zu den MyFolios

Wie Core-Satellite in der Praxis funktioniert

Mittwoch, 3. Mai 2023

10:00 bis 11:00 Uhr

Die passenden Core-Investments



Mittwoch, 4. Mai 2023

10:00 bis 11:00 Uhr

Die passenden Satelliten



Danke

