

Der richtige Mix aus Rendite und Sicherheit: die MyFolio Fonds von Standard Life



Kontrolliertes Risiko

Anders als herkömmliche Fonds werden unsere MyFolio Fonds nicht auf Rendite-, sondern auf klar definierte Schwankungsbeziehungsweise Risikovorgaben hin gemanagt. Das Ziel: Risiken streuen, Chancen vermehren. Mit unseren MyFolios entscheiden Sie sich nicht für eine Aktie, eine Immobilie oder einen Themenfonds. Sie wählen vielmehr einfach Ihr persönliches Risikoprofil, abhängig von Ihrer persönlichen Risikopräferenz und Ihrem persönlichen Anlagehorizont, die Profis von Standard Life und abrdn kümmern sich um den Rest, das heißt die Auswahl der Anlageklassen, die tägliche Überprüfung der Zusammensetzung und die jährlich durchgeführte Definition des Mixes.



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.



Bewährtes Konzept

MyFolios gibt es seit September 2010. Nach dem MyFolio Ansatz werden Gelder in Höhe von über 39 Milliarden Euro in Großbritannien, Irland, Deutschland und Österreich verwaltet. Im deutschsprachigen Raum exklusiv bei Standard Life. Sie können dabei aus zwei Varianten auswählen: Sie können sich für die MyFolio Active Fonds – und damit für die gebündelte Expertise von 800 Investmentexpertinnen und -experten aus dem Hause abrdn – entscheiden oder für die MyFolio Passive Fonds, die auf die „Kraft der Märkte“ setzen und bei denen eng mit Vanguard als Pionier im Bereich der passiven Fonds zusammengearbeitet wird.



Individuell für Sie

Jede MyFolio Fondsfamilie ist den Varianten „Defensiv“, „Substanz“, „Balance“, „Chance“ oder „ChancePlus“ erhältlich. Für alle Kunden gilt: 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 schließlich immer nach der MyFolio Logik gemanagt.

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

Keine Anlageberatung, inhaltliche Richtigkeit:

Standard Life stellt mit diesem Dokument ausschließlich Informationen über Fonds zur Verfügung, die derzeit im Rahmen der Versicherungsprodukte Maxxellence Invest RDV, Maxxellence Invest Basisvorsorge und Maxxellence Invest Private Vorsorge, ParkAllee sowie der fondsgebundenen Lebensversicherung WeitBlick ausgewählt werden können. Standard Life übernimmt keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen. Nähere allgemeine Informationen zu Risiken und zum Gesamtrisikoindikator entnehmen Sie bitte der Unterlage „Wichtige Informationen zur Anlageoption“ oder dem jeweiligen Factsheet.

Risikoklasse (SRI)

← Typischerweise geringeres Risiko und geringere Rendite



Typischerweise höheres Risiko und höhere Rendite →

Der SRI (Summary Risk Indicator) ist ein standardisierter Risikoindikator, der sowohl die Volatilität eines Finanzinstruments (Marktrisiko) als auch die Bonität des Emittenten (Kreditrisiko) berücksichtigt. Bei Investmentfonds fließt in der Regel nur das Marktrisiko in die Berechnung ein, da Investmentfonds gemäß InvFG 2011 als Sondervermögen aufgelegt werden und daher die Bonität der verwaltenden Gesellschaft keinen Einfluss hat. Das Marktrisiko wird anhand der annualisierten Volatilität entsprechend dem „Value-at-Risk“ (VaR) bei einem Konfidenzniveau von 97,5 % über die empfohlene Haltdauer gemessen, wobei mindestens 2 Jahre an historischen Tagespreisen, 4 Jahre an historischen Wochenpreisen oder 5 Jahre an Monatspreisen für die Berechnung vorliegen oder ggf. geeignete Benchmarks oder Stellvertreter verfügbar sein müssen, vorausgesetzt, dass solche Benchmarks oder Stellvertreter dieselben Kriterien für die Länge und Frequenz der Preishistorie erfüllen. Das Ergebnis dieser Kombinationen wird auf einer 7-teiligen Skala angegeben, wobei 1 das geringste und 7 das höchste Risiko darstellt.

Wir freuen uns auf Sie

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)

www.standardlife.de

Wir sind montags bis freitags von 9.00 bis 17.00 Uhr für Sie da.

Wichtige Risikohinweise:

Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance und die Erträge der Fonds zu. Der Anteilswert der Fonds und damit der Wert Ihrer investierten Beiträge kann gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen. Der in Euro umgerechnete Wert internationaler Anlagen der Fonds kann infolge von Wechselkurschwankungen (Währungsschwankungen) sowohl steigen als auch sinken. Die Fonds sind weder mit einer Garantie noch mit einem Kapitalschutzmechanismus ausgestattet.

Haftungsausschluss:

Standard Life achtet mit aller angemessenen Sorgfalt darauf, dass die Informationen zum Zeitpunkt der Erstellung fehlerfrei und aktuell sind sowie gesetzlichen Erfordernissen und Regularien entsprechen. Trotzdem können Fehler oder Auslassungen aufgrund von Umständen, die außerhalb unserer Kontrolle liegen, auftreten. Es wird keine Haftung übernommen.

Hinweis:

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Verständnis, dass wir teilweise dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.

Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland
der Standard Life International DAC
Lyoner Straße 9
60528 Frankfurt am Main

Stand: September 2023 © 2023 Standard Life, reproduziert unter Lizenz. Alle Rechte vorbehalten.

MFB/D/1002/V/09/23



Die MyFolios – für jede Zukunft genau das Richtige

Standard Life
Teil der Phoenix Group



Ein einfacher Wegweiser zum passenden MyFolio

Für jeden Anleger gibt es ein passendes MyFolio. Auch für Sie. Diese Übersicht unterstützt Sie dabei herauszufinden, was für ein Anlagetyp Sie sind und welches MyFolio am besten zu Ihnen passt. In jedem Fall können Sie Ihre Anlage jederzeit ganz flexibel und einfach auf Ihre Sparziele oder Ihre aktuelle Lebensphase ausrichten. Sie können sogar mehrere Sparziele gleichzeitig in einem Ansatz umsetzen. Sicher ist: Die MyFolios gibt es exklusiv nur bei Standard Life und nur in den Versicherungslösungen Maxxellence Invest, WeitBlick und ParkAllee. Für tiefergehende Fragen sollten Sie sich an Ihre Finanzberaterin bzw. Ihren Finanzberater wenden. Kontakt zu unabhängigen Beraterinnen und Beratern und einen interaktiven Rechner für die Darstellung einer beispielhaften Performance unserer MyFolios finden Sie unter www.standardlife.de/myfolio-tool

Die MyFolio SLI managed Fonds

Alle diese Fonds werden von unserem Partner abrdn in Edinburgh verwaltet und investieren ausschließlich in Qualitätsfonds, die von abrdn gemanagt werden.

Jeder MyFolio Active Fonds ist als Artikel-8-Fonds eingestuft und somit ESG-Zielen verpflichtet. Das bedeutet, sie fördern soziale und/oder Umweltmerkmale und Unternehmen, die eine gute Unternehmensführung praktizieren.

Die MyFolio Passive Fonds

Alle MyFolio Passive Fonds investieren zu einem hohen Anteil in passive Investmentfonds, die einen bestimmten Index oder eine Anlageklasse vor Kosten abbilden sollen.

* Anteile der Anlagetöpfe im jeweiligen MyFolio, Stand Dezember 2022. 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 SRI (Summary Risk Indicator) finden Sie auf der Rückseite. Die Aufteilung der Diagramme bezieht sich auf die Passive MyFolios. Bitte beachten Sie die wichtigen Hinweise auf der Rückseite.

**Anlagehorizont/
empfohlene
Haltedauer**

Anlagetyp

**Risiko-
bandbreite**

Anlageidee



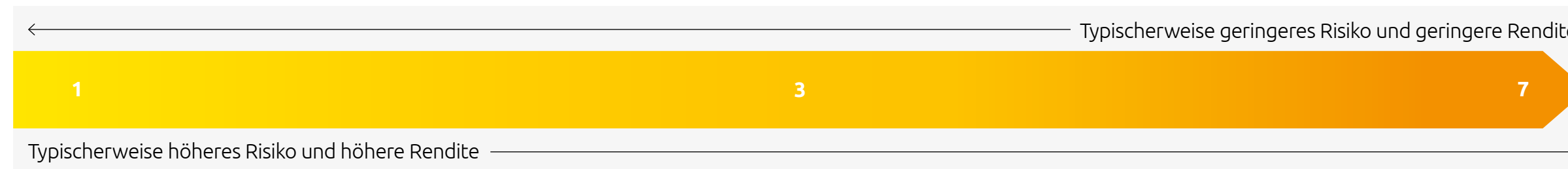
Konservativ
Sie möchten Erträge erzielen, die auf oder moderat über Geldmarktniveau liegen. Kursstabile Anlagen überwiegen. Den Ertragserwartungen stehen sehr geringe Risiken gegenüber. Sie akzeptieren mäßige Wertschwankungen über kürzere Zeiträume.

Substanzorientiert
Sie haben Ertragserwartungen 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.

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 Ertragserwartungen 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.



2
MyFolio Passive SRI 2
MyFolio Active SRI 2

MyFolio Passive Defensiv*
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.

3
MyFolio Passive SRI 3
MyFolio Active SRI 3

MyFolio Passive Substanz*
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.

3
MyFolio Passive SRI 3
MyFolio Active SRI 3

MyFolio Passive Balance*
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.

3
MyFolio Passive SRI 3
MyFolio Active SRI 3

MyFolio Passive Chance*
Der Fonds soll durch eine Kombination von Kapitalwachstum und Aktienanlagen zu partizipieren 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.

3
MyFolio Passive SRI 3
MyFolio Active SRI 3

MyFolio Passive ChancePlus*
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.

■ Sicherheitsorientiert ■ Wachstumsorientiert