

Core-Satellite Webinarreihe



Core-Satellite Webinarreihe

Core (13.06.2023) & Satellite (14.06.2023)

Meine VITA

14 Jahre Investmenterfahrung



• 14 Jahre Investmenterfahrung

• SEIT 2021

Investment Specialist bei der Standard Life Versicherung.

Seit 2021: Verantwortlich für das Standard Life Investmentuniversum, Fondsselektion, Administration sowie Investmentprojektentwicklung.

Durchführung von Schulungen und Trainings zu Investment- und Kapitalmarktthemen.

Dirk Hürter

Investment Specialist

Master of Science (M.Sc.) – Finance and Investment
Product Architecture

E: Dirk.Huerter@Standardlife.de



Agenda



Core-Webinar (Mittwoch, 13.06.2023, 10:00 – 11:00 Uhr):

Core Investment (Passiv) – SL Global Index Funds



Core-Investment (Aktiv / Passiv) – SL MyFolios



Core Investment (Aktiv ESG) – Franklin ESG-Focused Balanced Fund



Satellite-Webinar (Donnerstag, 14.06.2023, 10:00 – 11:00 Uhr):

Satellite Investment – Infrastruktur – First Sentier Global Listed Infrastructure Fund



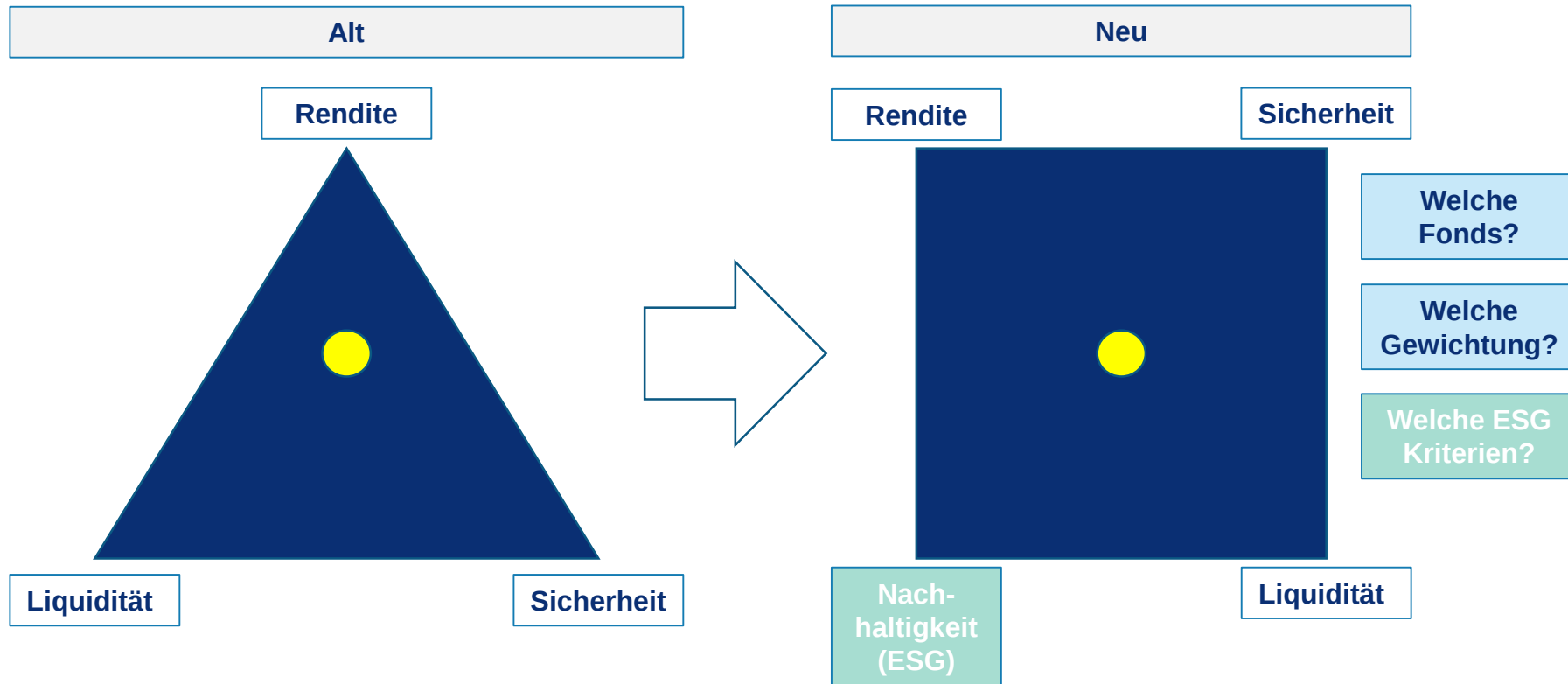
Satellite Investment – Rohstoffe – HANSAGold



Satellite Investment – Technologie – Vontobel Fund - Clean Technology

Das „magische“ Viereck der Vermögensanlage

Bei der Vermögensanlage kommt es auf eine gesunde Mischung der 4 konkurrierenden Investmentziele an:



 = „die goldene Mitte“ = Ein kundenindividuell ausgewogenes Portfolio

Haftungsausschluss: Diese Information wurde sorgfältig erstellt, es kann aber keine Haftung übernommen werden. Historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung. Nichts in dieser Information ist als Anlageberatung oder Empfehlung irgendeiner Art gedacht oder sollte als solche verstanden werden. Diese Information ist keine Empfehlung zum Verkauf oder Kauf einer Anlage, weiterhin ist diese Information nicht Bestandteil eines Vertrages über den Verkauf oder Kauf einer Anlage.

Der Wert der Anlagen innerhalb dieser Anlagen kann sowohl steigen als auch fallen. Die Leistungen können durch Wechselkursschwankungen beeinträchtigt werden. Wenn Ihr Kunde in diese Anlagen investiert, kann er sein investiertes Kapital ganz oder teilweise verlieren.

Was ist eine Core-Satellite Strategie?

Der Ansatz einer Core-Satellite-Strategie besteht darin, das Depot in zwei Investmentkategorien aufzuteilen:

- **Kerninvestments** (Cores)
- **Satelliteninvestments** (Satellites)

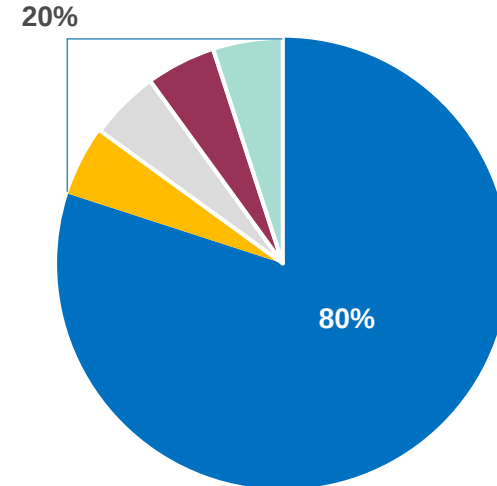
Die **Kerninvestments** bilden den größeren Teil des Depots (Gesamtportfolioanteil i.d.R. 60% - 80%).

Das Ziel der **Kerninvestments** besteht darin, dem Depot Stabilität zu verleihen und breit gestreut für einen nachhaltigen Wertzuwachs zu sorgen.

Die **Satelliteninvestments** bilden den kleineren Teil des Depots (Gesamtportfolioanteil i.d.R. 20% - 40%).

Durch **Satelliteninvestments** der können entweder Chancen auf höhere Renditen wahrgenommen werden, z.B. durch Hinzunahme risikoreicherer Investments, oder das Portfolio um spezielle Anlageschwerpunkte erweitert werden z.B. Themeninvestments oder Alternative Investments.

Beispiel*:
Kerninvestments 80%
Satelliteninvestments 20%



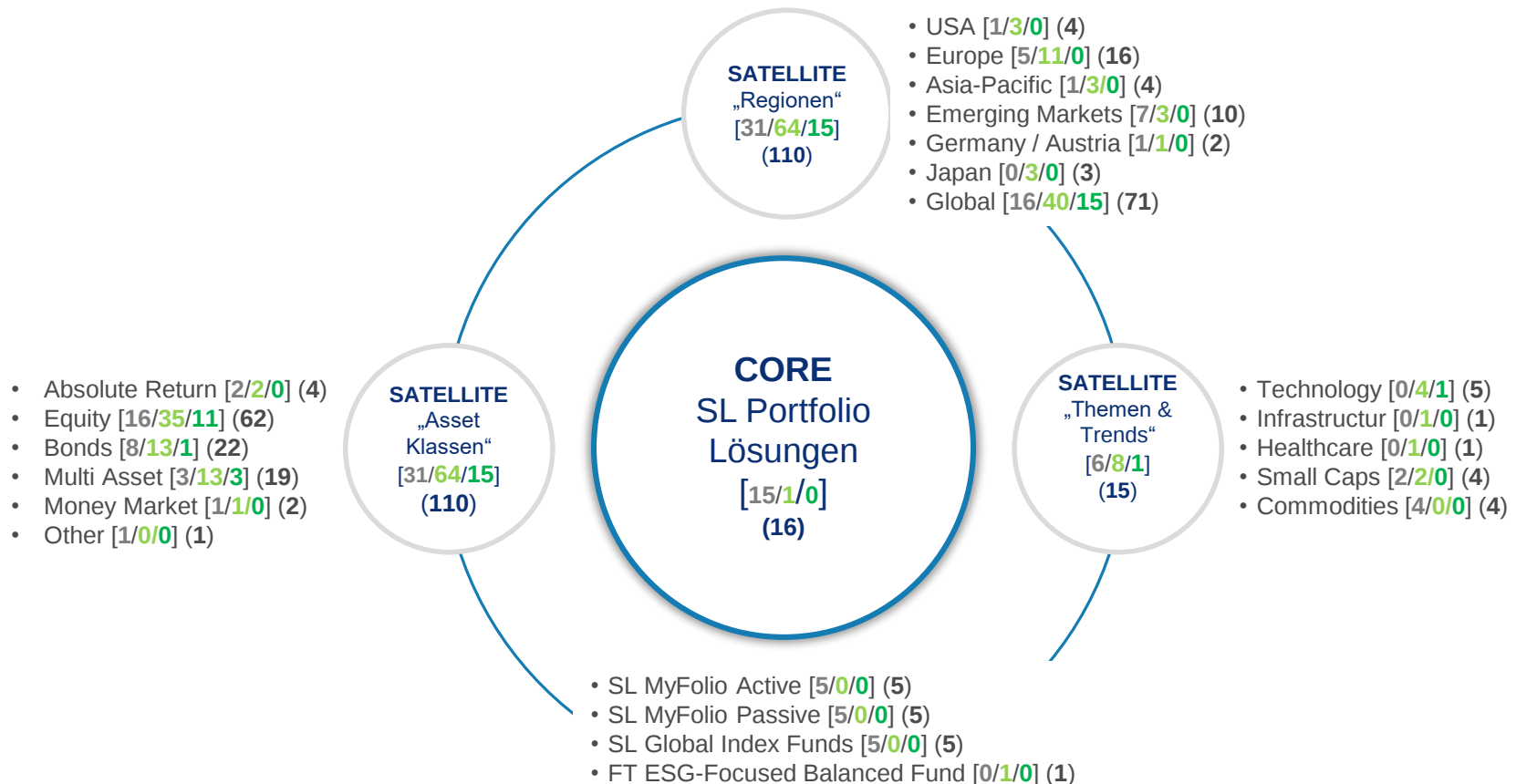
- Kerninvestments (80%)
- Gold (5%)
- Infrastruktur (5%)
- Technologie (5%)
- Gesundheit (5%)

Haftungsausschluss: Diese Information wurde sorgfältig erstellt, es kann aber keine Haftung übernommen werden. Historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung. Nichts in dieser Information ist als Anlageberatung oder Empfehlung irgendeiner Art gedacht oder sollte als solche verstanden werden. Diese Information ist keine Empfehlung zum Verkauf oder Kauf einer Anlage, weiterhin ist diese Information nicht Bestandteil eines Vertrages über den Verkauf oder Kauf einer Anlage.

Der Wert der Anlagen innerhalb dieser Anlagen kann sowohl steigen als auch fallen. Die Leistungen können durch Wechselkursschwankungen beeinträchtigt werden. Wenn Ihr Kunde in diese Anlagen investiert, kann er sein investiertes Kapital ganz oder teilweise verlieren.

Wir bieten eine umfassende Investmentauswahl

Unsere Investmentplattform umfasst aktuell 126* Investmentlösungen zur Erstellung kundenindividueller Core-Satellite Portfolios



Link zur Standard Life Fondsauswahl:

[https://www.standardlife.at/fonds/fondsauswahl/?newOld\[\]=new&](https://www.standardlife.at/fonds/fondsauswahl/?newOld[]=new&)

Legende: [Anzahl der Artikel 6 Fonds / Anzahl der Artikel 8 Fonds / Anzahl der Artikel 9 Fonds] (Gesamt Anzahl Fonds)

* Für Policen im Neugeschäft

Übersicht der besprochenen Core Investments

Webinar Teil 1 (13.06.2023): Core Investments (Retail)

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Investmentstil	Laufende Kosten % p.a. (gem. PRIIP VO)	Rebate % p.a.	ESG Kategorie
Standard Life - Global Index Funds (Vanguard)							
Standard Life DE Global Index Fund 20 (R)	XFSL00030103	Multi-Asset	Global	Passiv	1,15%	1,04%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life DE Global Index Fund 40 (R)	XFSL00030129	Multi-Asset	Global	Passiv	1,25%	1,13%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life DE Global Index Fund 60 (R)	XFSL00030145	Multi-Asset	Global	Passiv	1,40%	1,27%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life DE Global Index Fund 80 (R)	XFSL00030160	Multi-Asset	Global	Passiv	1,60%	1,46%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life DE Global Index Fund 100 (R)	XFSL00030186	Aktien	Global	Passiv	1,65%	1,50%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life - My Folios Passive (abrdn)							
Standard Life MyFolio Passiv focussed Defensiv	XFSL00021011	Multi-Asset	Global	Passiv*	1,15%	1,04%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life MyFolio Passiv focussed Substanz	XFSL00021094	Multi-Asset	Global	Passiv*	1,25%	1,13%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life MyFolio Passiv focussed Balance	XFSL00021078	Multi-Asset	Global	Passiv*	1,40%	1,27%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life MyFolio Passiv focussed Chance	XFSL00021052	Multi-Asset	Global	Passiv*	1,60%	1,46%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life MyFolio Passiv focussed ChancePlus	XFSL00021037	Multi-Asset	Global	Passiv*	1,65%	1,50%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life - My Folios Active (abrdn)							
Standard Life MyFolio SLI managed Defensiv	XFSL00010386	Multi-Asset	Global	Aktiv	1,30%	1,00%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life MyFolio SLI managed Substanz	XFSL00020971	Multi-Asset	Global	Aktiv	1,45%	1,10%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life MyFolio SLI managed Balance	XFSL00010360	Multi-Asset	Global	Aktiv	1,60%	1,20%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life MyFolio SLI managed Chance	XFSL00010378	Multi-Asset	Global	Aktiv	1,85%	1,40%	Artikel 6 (Non ESG)
Standard Life MyFolio SLI managed ChancePlus	XFSL00020963	Multi-Asset	Global	Aktiv	1,95%	1,45%	Artikel 6 (Non ESG)
ESG-Focused Balanced Fund - (Franklin Templeton)							
Franklin ESG-Focused Balanced Fund A (acc) EUR	LU2319533704	Multi-Asset	Global	Aktiv	1,25%	0,22%	Artikel 8 (ESG)

* SL MyFolios Passive – Passiver Investmentstil mit Volatilitätssteuerung

Haftungsausschluss: Diese Information wurde sorgfältig erstellt, es kann aber keine Haftung übernommen werden. Historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung. Nichts in dieser Information ist als Anlageberatung oder Empfehlung irgendeiner Art gedacht oder sollte als solche verstanden werden. Diese Information ist keine Empfehlung zum Verkauf oder Kauf einer Anlage, weiterhin ist diese Information nicht Bestandteil eines Vertrages über den Verkauf oder Kauf einer Anlage.

Der Wert der Anlagen innerhalb dieser Anlagen kann sowohl steigen als auch fallen. Die Leistungen können durch Wechselkursschwankungen beeinträchtigt werden. Wenn Ihr Kunde in diese Anlagen investiert, kann er sein investiertes Kapital ganz oder teilweise verlieren.

Übersicht der besprochenen Satellite Investments

Webinar Teil 2 (14.06.2023): Satellite Investments (Retail)

Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Investmentstil	Laufende Kosten % p.a. (gem. PRIIP VO)	Rebate % p.a.	ESG Kategorie
Investmentthema: Infrastruktur (First Sentier)							
First Sentier Global Listed Infrastructure Fund I (Accumulation) EUR	IE00BYSJTY39	Aktien	Global	Aktiv	1,57%	0,67%	Artikel 8 (ESG)
Investmentthema: Rohstoffe/Gold (HansalInvest)							
HANSAGold EUR-Klasse A hedged	DE000A0RHG75	Sonstige	Global	Aktiv	1,35%	0,52%	Artikel 6 (Non ESG)
Investmentthema: Clean Technologie (Vontobel)							
Vontobel Fund - Clean Technology B-EUR	LU0384405600	Aktien	Global	Aktiv	2,04%	0,74%	Artikel 8 (ESG)

Haftungsausschluss: Diese Information wurde sorgfältig erstellt, es kann aber keine Haftung übernommen werden. Historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung. Nichts in dieser Information ist als Anlageberatung oder Empfehlung irgendeiner Art gedacht oder sollte als solche verstanden werden. Diese Information ist keine Empfehlung zum Verkauf oder Kauf einer Anlage, weiterhin ist diese Information nicht Bestandteil eines Vertrages über den Verkauf oder Kauf einer Anlage.

Der Wert der Anlagen innerhalb dieser Anlagen kann sowohl steigen als auch fallen. Die Leistungen können durch Wechselkursschwankungen beeinträchtigt werden. Wenn Ihr Kunde in diese Anlagen investiert, kann er sein investiertes Kapital ganz oder teilweise verlieren.

Danke



Haftungsausschluss

Nur zum Gebrauch für Vermittler von Standard Life

Es handelt sich um eine allgemeine Betrachtung und Darstellung und keine rechtliche Beratung im Einzelfall. Die Ausführungen sind auch nicht abschließend und können sich durch neue Gesetze und/oder neue Rechtsprechung ändern.

Diese Präsentation wurde sorgfältig erstellt, es kann aber keine Haftung hierfür übernommen werden.

Bei der Durchführung der hier angesprochenen Gestaltungen sollte immer individuelle rechtliche und steuerliche Beratung eingeholt werden.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Nichts in diesem Dokument ist als Anlageberatung oder Empfehlung irgendeiner Art gedacht oder sollte als solche verstanden werden. Dieses Dokument ist keine Empfehlung zum Verkauf oder Kauf einer Anlage. Es ist nicht Bestandteil eines Vertrages über den Verkauf oder Kauf einer Anlage.

Bitte sprechen Sie mit Ihrem Standard Life Geschäftspartner oder besuchen Sie unsere Website unter:

Deutschland: www.standardlife.de

Österreich: www.standardlife.at

Standard Life International dac wird von der Central Bank of Ireland beaufsichtigt. Standard Life International dac ist eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung und Sitz in Dublin, Irland (408507), 90 St Stephen's Green, Dublin 2. Standard Life International dac ist Teil der Phoenix Group und verwendet die Marke Standard Life unter Lizenz der Standard Life Aberdeen Group.

Vanguard

Core-Satellite Ansatz

Cora Kaczmarek
Sales Executive

Juni 2023

Dieses Dokument ist professionellen Anlegern vorbehalten und darf nicht an Privatanleger weitergegeben werden, die sich auch nicht auf dieses Dokument verlassen dürfen.



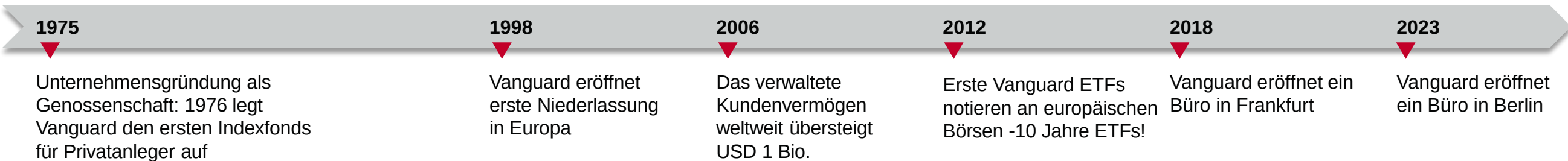
Vanguard im Überblick



Vanguard

Vanguard – Auf einen Blick

Vanguards Historie



Ein breit aufgestelltes Geschäft...

7,2 Bio. Euro verwaltetes Vermögen

...mit diversifizierter Investment Expertise

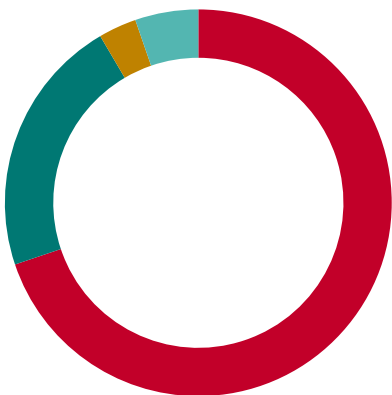
5,7 Bio. Euro passiv verwaltetes Vermögen

1,5 Bio. Euro aktiv verwaltetes Vermögen

} davon
USD 2,0 Bio.
in ETFs



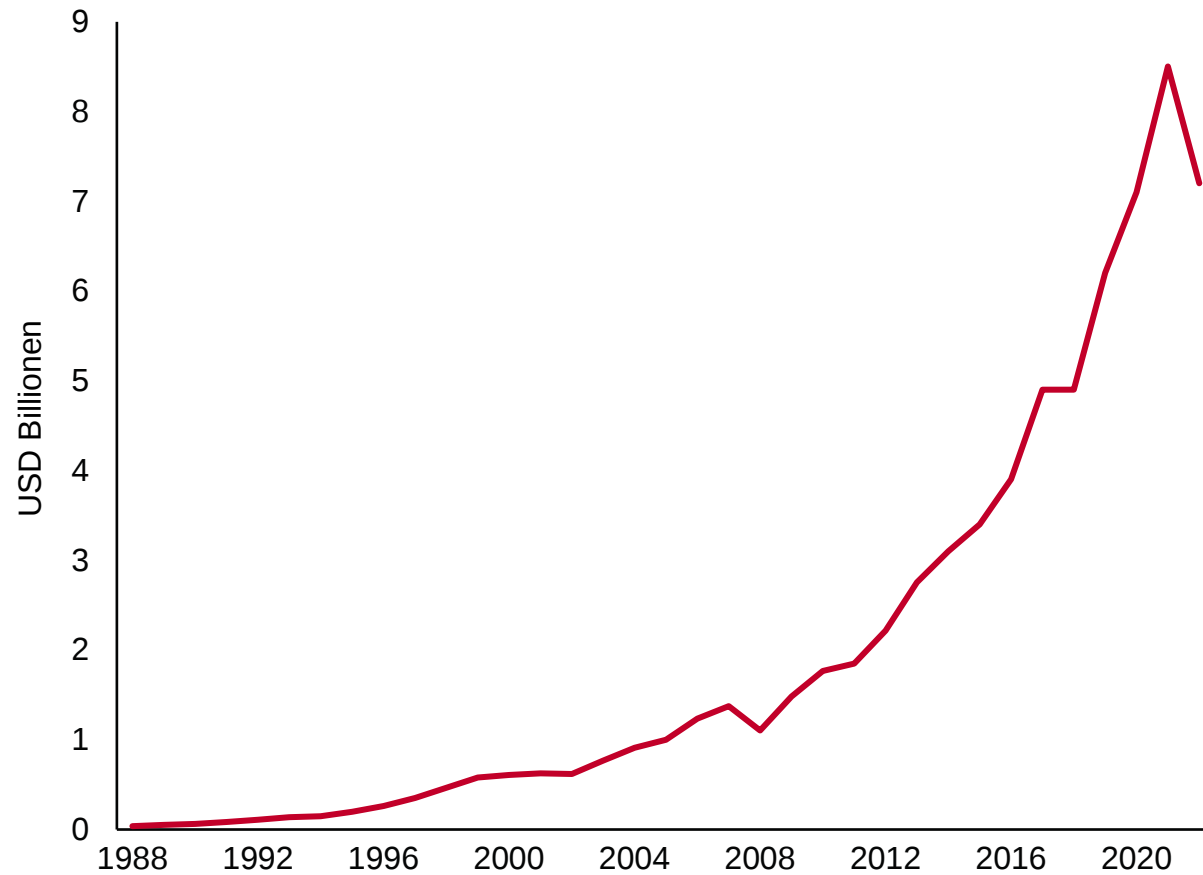
● 79,5% Passiv
● 20,5% Aktiv



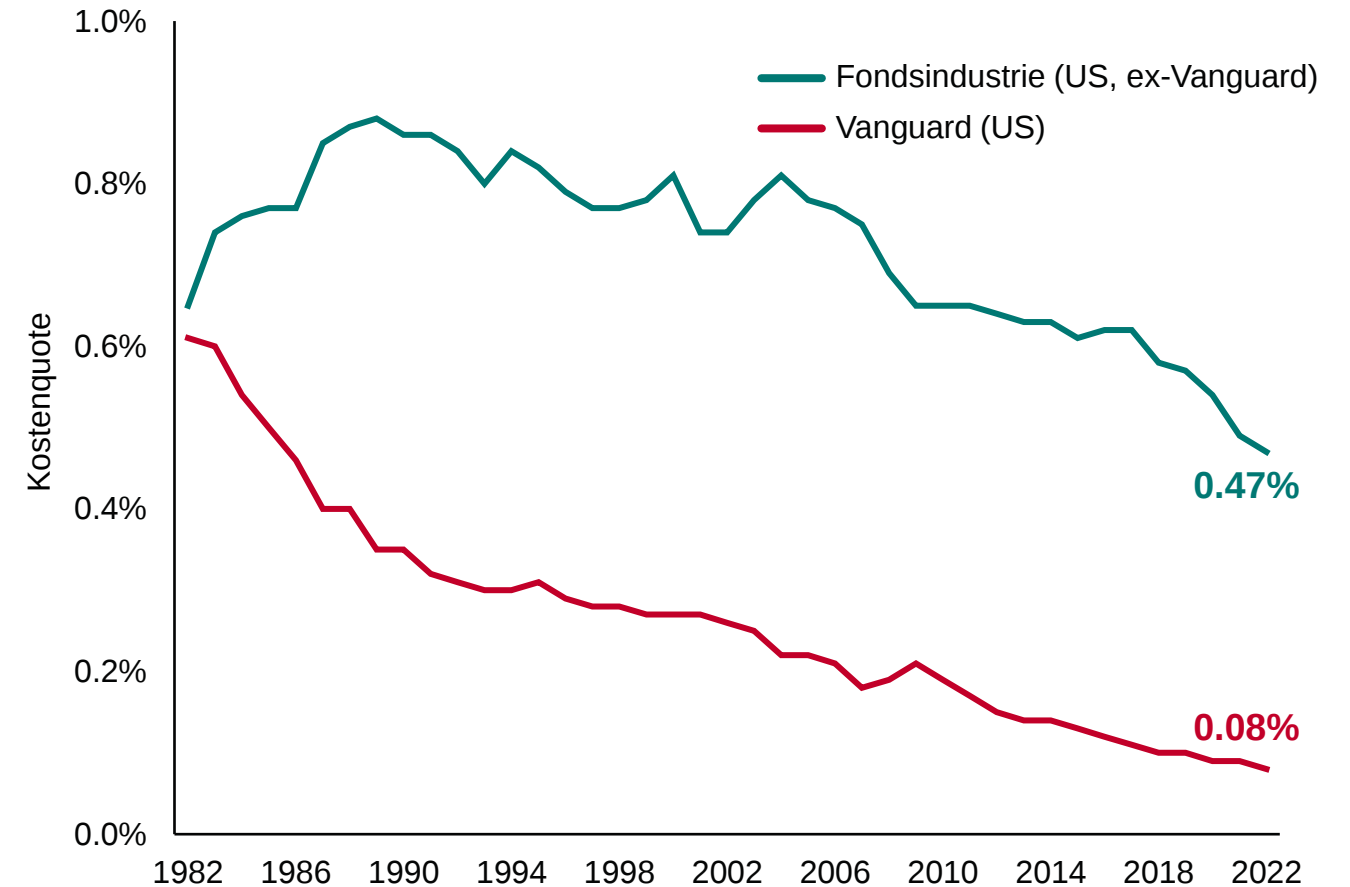
● 69,8% Aktien
● 21,7% Anleihen
● 3,2% Mischfonds
● 5,3% Barmittel

Der Effekt der genossenschaftlichen Eigentümerstruktur (“Vanguard Effekt”)

Je mehr Anlagevermögen wir verwalten¹



Desto mehr können wir an unsere Anleger durch Kostensenkungen zurückgeben²



Ihr Team für Berater & Beraterinnen in Deutschland & Österreich



Moritz Schüßler
Head of Intermediated Retail
+49 (69) 8088 3109
moritz.schuessler@vanguard.com



Christopher Pawlik
Sales Executive
+49 (69) 8088 3116
christopher.pawlik@vanguard.com



Cora Kaczmarek
Sales Executive
+49 (69) 8088 3115
cora.kaczmarek@vanguard.com



Stefanie Friedeborn
Sales Support, Senior Associate
+49 (69) 8088 3133
stefanie.friedeborn@vanguard.com



Daniel Schaub
Sales Support, Senior Associate
+49 (69) 8088 3132
daniel.schaub@vanguard.com

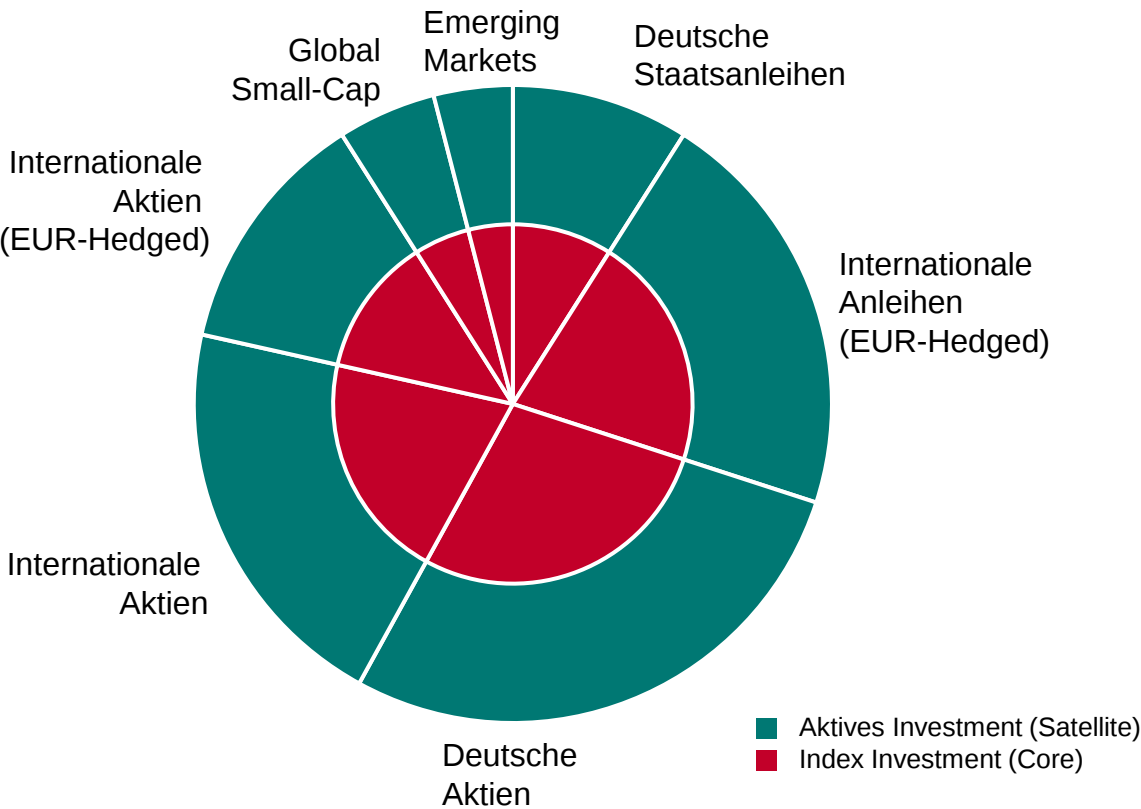
Vanguard Core-Satellite Ansatz

Welche Merkmale hat ein Core-Satellite Ansatz?

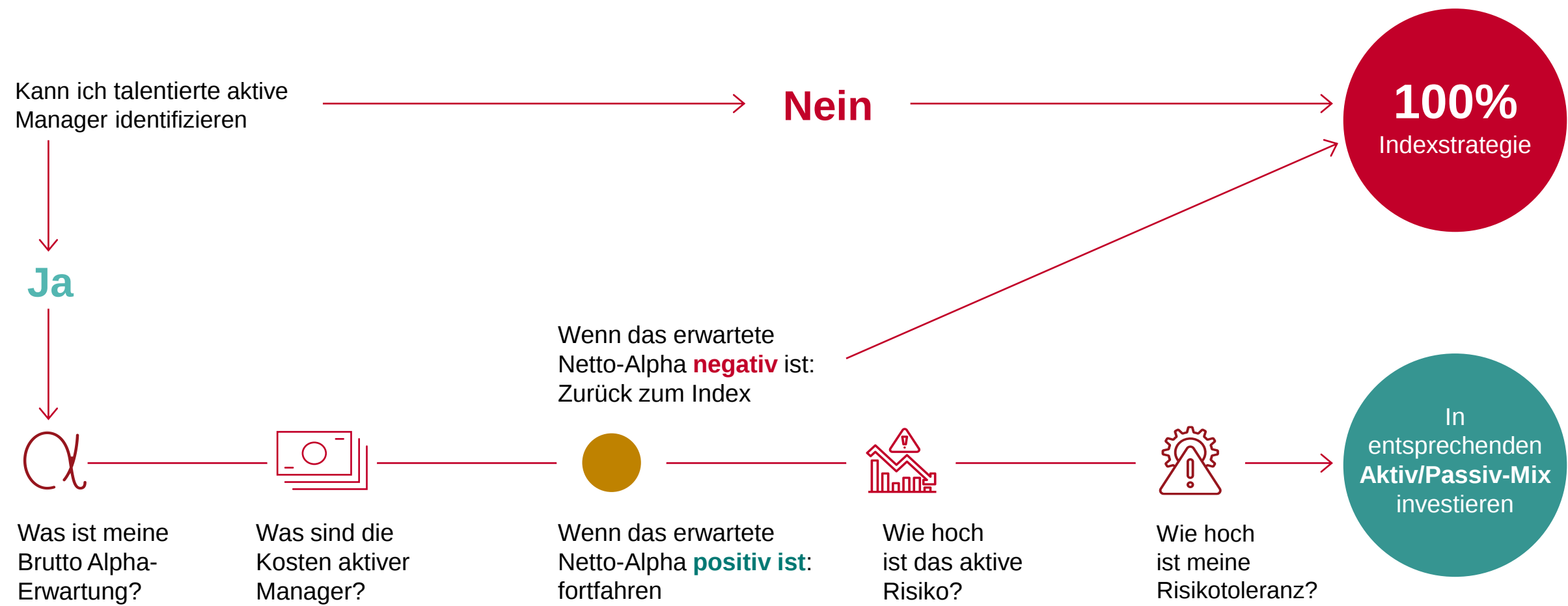
Ein Investmentansatz, der versucht, einen Index-„Kern“ mit aktiven "Satelliten" zu kombinieren, um Performance und Kosten besser kontrollieren zu können.

Moderate Allokation in aktive Fonds (26-50%)

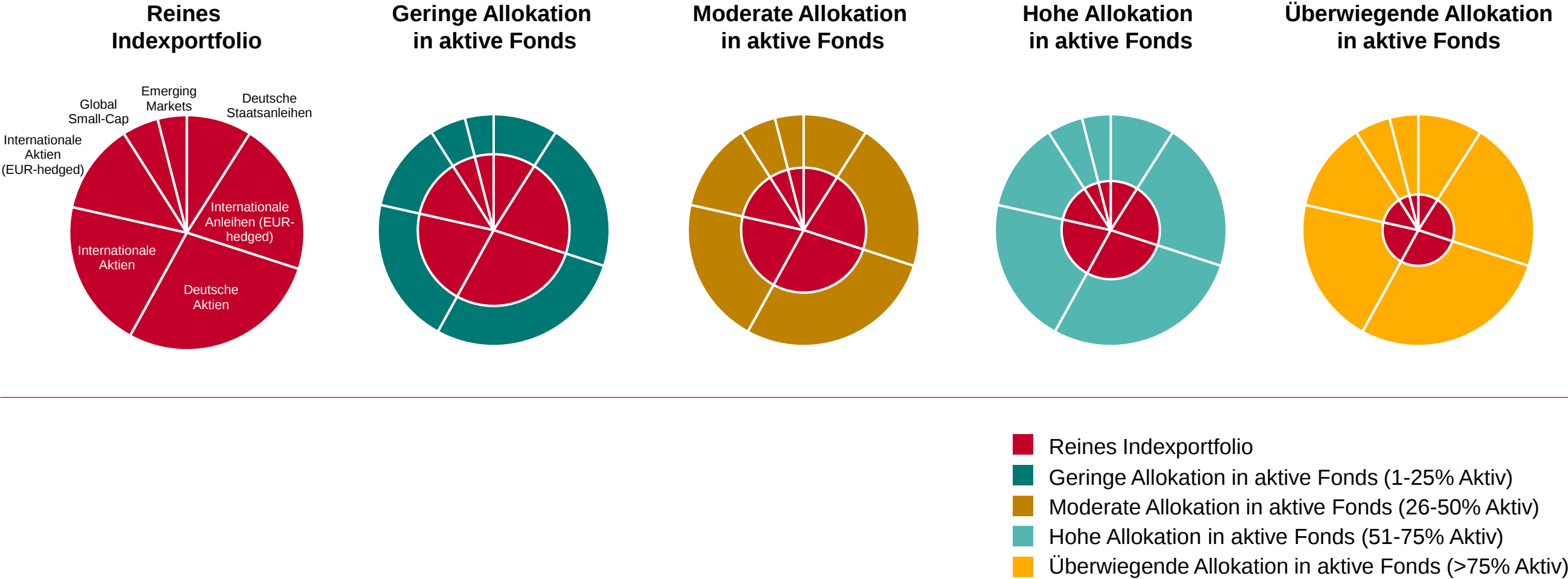
Alpha Potential:	Gering
Tracking Error:	Gering
Kosten:	Gering
Managerrisiko:	Gering
Steuern & Turnover:	Gering
Due Diligence notwendig:	Gering



Der Index-Aktiv-Entscheidungspfad

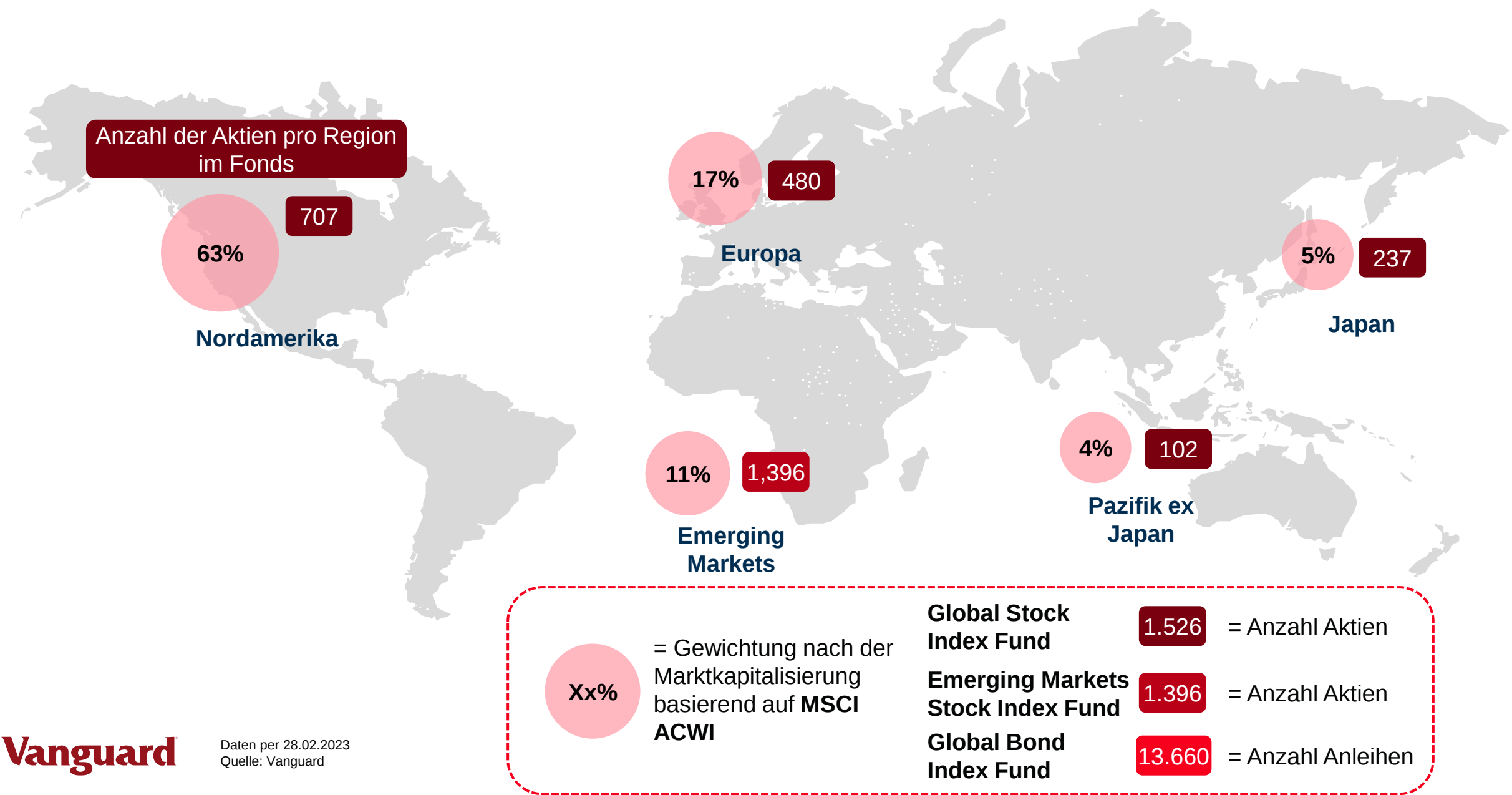


Mögliche Core-Satellite Strategien



Vanguard Produktangebot und Standard Life Global Index Funds

Global anlegen mit den Standard Life Global Index Funds



Übersicht Indexbausteine Standard Life Global Index Funds

Produktname	Benchmark	Abdeckung	ISIN	OCF (%)
Vanguard Global Stock Index Fund EUR Acc	MSCI World Index	Aktien Global Industrieländer	IE00B03HD191	0,18
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR Acc	MSCI Emerging Markets Index	Aktien Global Schwellenländer	IE0031786696	0,23
Vanguard Global Bond Index Fund Institutional Plus EUR Hedged Acc	Bloomberg Global Aggregate Float Adjusted and Scaled Index	Anleihen Global (EUR-hedged)	IE00BGCZ0B53	0,10

Anhang – Standard Life Global Index Fund

Vanguard Global Stock Index Fund EUR Acc

Wesentliche Fondsinformationen

Benchmark:	MSCI World Index
AuM:	12,0 Milliarden EUR
Auflagedatum:	10. Dezember 2002
Fondsdomizil:	Irland
Gesamtkostenquote (OCF):	0,18%
ISIN:	IE00B03HD191

Informationen zum Aktienportfolio

Merkmale	Fonds	Benchmark
Anzahl Aktien	1.526	1.509
Marktkapitalisierung (EUR)	86,9 Mrd	86,9 Mrd.
Kurs-Gewinn-Verhältnis	17,1x	17,2x
Kurs-Buchwert-Verhältnis	2,7x	2,7x
Gewinnwachstum	14,3%	14,3%
Dividendenrendite	2,1%	2,1%
Portfolioumschlag	-41,9%	--

Vanguard Global Stock Index Fund EUR Acc

Top 10 (Positionen)

Unternehmen	in % des Portfolios
Apple Inc.	4,5
Microsoft Corp.	3,4
Alphabet Inc.	2,0
Amazon.com Inc.	1,7
NVIDIA Corp.	1,1
Tesla Inc.	1,0
Exxon Mobil Corp.	0,9
UnitedHealth Group Inc.	0,8
JPMorgan Chase & Co.	0,8
Johnson & Johnson	0,8

Top 10 (Länder)

Allokation	Fonds (%)	Benchmark (%)
USA	67,6	67,7
Japan	6,1	6,1
Vereinigtes Königreich	4,4	4,4
Frankreich	3,6	3,6
Kanada	3,5	3,4
Schweiz	2,8	2,8
Deutschland	2,5	2,5
Australien	2,3	2,2
Niederlande	1,3	1,3
Schweden	1,0	1,0



Quelle: Vanguard; Stand: 28. Februar 2023.
Hinweis: Wegen Rundungsfehlern ist es möglich, dass die Summe der Allokationen nicht 100 ergibt.

Sektor-Allokation

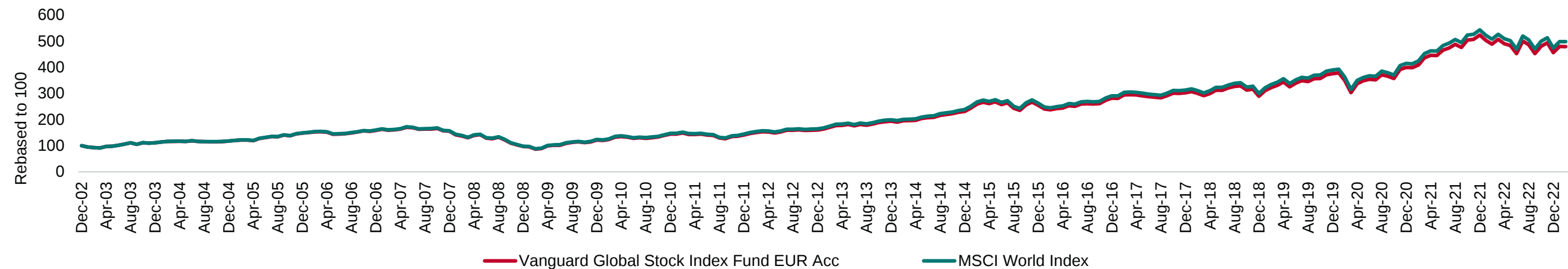
Allokation	Fonds (%)	Benchmark (%)
Informationstechnologie	21,3	21,3
Finanzen	14,6	14,6
Gesundheit	13,3	13,3
Industrie	10,7	10,7
Zyklische Konsumgüter	10,7	10,7
Basiskonsumgüter	7,5	7,5
Kommunikation	6,6	6,6
Energie	5,3	5,3
Grundstoffe	4,5	4,5
Versorger	2,9	2,9
Immobilien	2,6	2,6
Sonstige	--	--

Aufschlüsselung der Marktkapitalisierung

Marktsegment	Fonds (%)	Benchmark (%)
Large Cap	80,6	80,7
Medium/Large Cap	4,6	4,6
Medium Cap	12,8	12,8
Medium/Small Cap	1,9	1,9
Small Cap	0,1	0,1

Vanguard Global Stock Index Fund EUR Acc

Wertentwicklung des Fonds seit Auflage (Daten per 28. Februar 2023)



Rendite (%)	1 Monat	3 Monate	Laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)	10 Jahre (p.a.)	Seit Auflage (p.a.)
Fund	-0,06	-2,87	5,16	-1,93	11,13	9,82	10,93	7,79
Benchmark	-0,05	-2,85	5,17	-1,86	11,20	9,91	11,07	8,00

Rendite ggü. Vorjahr (%)	1. Mrz 13 bis 28. Feb 14	1. Mrz 14 bis 28. Feb 15	1. Mrz 15 bis 29. Feb 16	1. Mrz 16 bis 28. Feb 17	1. Mrz 17 bis 28. Feb 18	1. Mrz 18 bis 28. Feb 19	1. Mrz 19 bis 29. Feb 20	1. Mrz 20 bis 28. Feb 21	1. Mrz 21 bis 28. Feb 22	1. Mrz 22 bis 28. Feb 23
Fund	14,90	32,66	--	23,80	2,11	7,38	--	17,01	19,59	-1,93
Benchmark	15,18	32,82	--	24,00	2,25	7,57	--	17,05	19,68	-1,86

Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR Acc

Wesentliche Fondsinformationen

Benchmark:	MSCI Emerging Markets Index
AuM:	10,4 Milliarden EUR
Auflagedatum:	27. Februar 2014
Fondsdomizil:	Irland
Gesamtkostenquote (OCF):	0,23%
ISIN:	IE0031786696

Informationen zum Aktienportfolio

Merkmale	Fonds	Benchmark
Anzahl Aktien	1.396	1.373
Marktkapitalisierung (EUR)	26,2 Mrd	25,6 Mrd.
Kurs-Gewinn-Verhältnis	10,6x	10,6x
Kurs-Buchwert-Verhältnis	1,8x	1,8x
Gewinnwachstum	15%	15%
Dividendenrendite	3,3%	3,3%
Portfolioumschlag	-29,3%	--

Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR Acc

Top 10 (Positionen)

Unternehmen	in % des Portfolios
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	6,2
Tencent Holdings Ltd.	4,1
Samsung Electronics Co. Ltd.	3,8
Alibaba Group Holding Ltd.	2,5
Meituan	1,3
Reliance Industries Ltd.	1,3
Vale SA	0,9
Infosys Ltd.	0,9
China Construction Bank Corp.	0,9
Housing Development Finance Corp. Ltd.	0,8

Top 10 (Länder)

Allokation	Fonds (%)	Benchmark (%)
China	32,2	32,0
Taiwan	15,2	15,3
Indien	13,2	13,3
Korea	11,8	11,8
Brasilien	5,1	5,1
Saudi-Arabien	3,9	3,9
Südafrika	3,5	3,5
Mexiko	2,6	2,7
Indonesien	1,9	1,9
Thailand	1,8	2,1



Quelle: Vanguard; Stand: 28. Februar 2023.
Hinweis: Wegen Rundungsfehlern ist es möglich, dass die Summe der Allokationen nicht 100 ergibt.

Sektor-Allokation

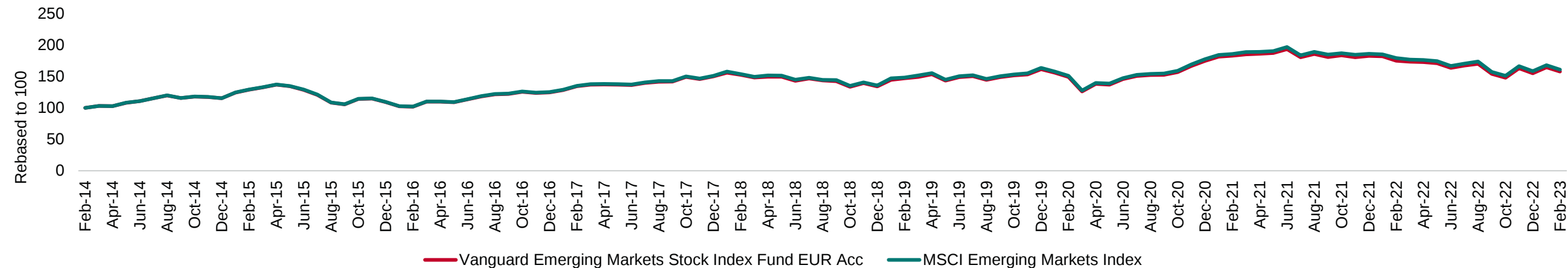
Allokation	Fonds (%)	Benchmark (%)
Finanzen	21,7	21,7
Informationstechnologie	20,2	20,3
Zyklische Konsumgüter	13,8	13,6
Kommunikation	10,1	10,2
Grundstoffe	8,8	8,8
Basiskonsumgüter	6,4	6,4
Industrie	6,0	6,0
Energie	4,7	4,7
Gesundheit	3,9	3,9
Versorger	2,6	2,6
Immobilien	1,9	1,9
Sonstige	--	--

Aufschlüsselung der Marktkapitalisierung

Marktsegment	Fonds (%)	Benchmark (%)
Large Cap	69,1	68,9
Medium/Large Cap	5,1	5,0
Medium Cap	20,2	20,4
Medium/Small Cap	5,1	5,2
Small Cap	0,5	0,6

Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR Acc

Wertentwicklung des Fonds seit Auflage (Daten per 28. Februar 2023)



Rendite (%)	1 Monat	3 Monate	Laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)	10 Jahre (p.a.)	Seit Auflage (p.a.)
Fund	-4,21	-3,30	1,63	-9,87	1,87	0,65	--	5,13
Benchmark	-4,23	-3,41	1,54	-10,28	2,16	0,92	3,66	5,37

Rendite ggü. Vorjahr (%)	1. Mrz 13 bis 28. Feb 14	1. Mrz 14 bis 28. Feb 15	1. Mrz 15 bis 29. Feb 16	1. Mrz 16 bis 28. Feb 17	1. Mrz 17 bis 28. Feb 18	1. Mrz 18 bis 28. Feb 19	1. Mrz 19 bis 29. Feb 20	1. Mrz 20 bis 28. Feb 21	1. Mrz 21 bis 28. Feb 22	1. Mrz 22 bis 28. Feb 23
Fund	--	29,03	--	32,00	13,62	-3,68	--	22,68	-4,38	-9,87
Benchmark	-11,03	29,31	--	32,38	13,70	-3,48	--	23,12	-3,48	-10,28

Vanguard Global Bond Index Fund Institutional Plus EUR Hedged Acc

Wesentliche Fondsinformationen

Benchmark: Index	Bloomberg Global Aggregate Float Adjusted and Scaled
AuM:	18,0 Milliarden EUR
Auflegungsdatum:	27. Februar 2014
Fondsdomizil:	Irland
Laufende Kosten (OCF):	0,10%
ISIN:	IE00BGCZ0B53

Informationen zum Anleiheportfolio

Merkmale	Fonds	Benchmark
Anzahl Anleihen	13.660	29.237
Yield-to-Worst	4,1%	4,2%
Durchschnittlicher Kupon	2,5%	2,5%
Durchschnittliche Laufzeit	8,8 Jahre	8,9 Jahre
Durchschnittliche Kreditqualität	AA-	AA-
Durchschnittliche Duration	6,9 Jahre	6,9 Jahre

Vanguard Global Bond Index Fund Institutional Plus EUR Hedged Acc

Top 10 (Länder)

Allokation	Fonds (%)	Benchmark (%)
USA	46,7	45,0
Japan	7,9	8,0
Frankreich	6,4	6,3
Deutschland	5,4	5,7
Kanada	3,9	3,9
Vereinigtes Königreich	3,7	3,8
Italien	3,6	3,7
Spanien	2,7	2,7
Supranational	2,6	2,7
Australien	2,1	2,1

Aufschlüsselung nach Kreditqualität

Rating	Fonds (%)	Benchmark (%)
AAA	44,8	44,8
AA	15,0	14,9
A	21,2	21,4
BBB	17,5	17,9
Unter BBB	--	--
NR	1,6	1,0



Quelle: Vanguard; Stand: 28. Februar 2023.
Hinweis: Wegen Rundungsfehlern ist es möglich, dass die Summe der Allokationen nicht 100 ergibt.

Aufschlüsselung nach Emittentenprofil

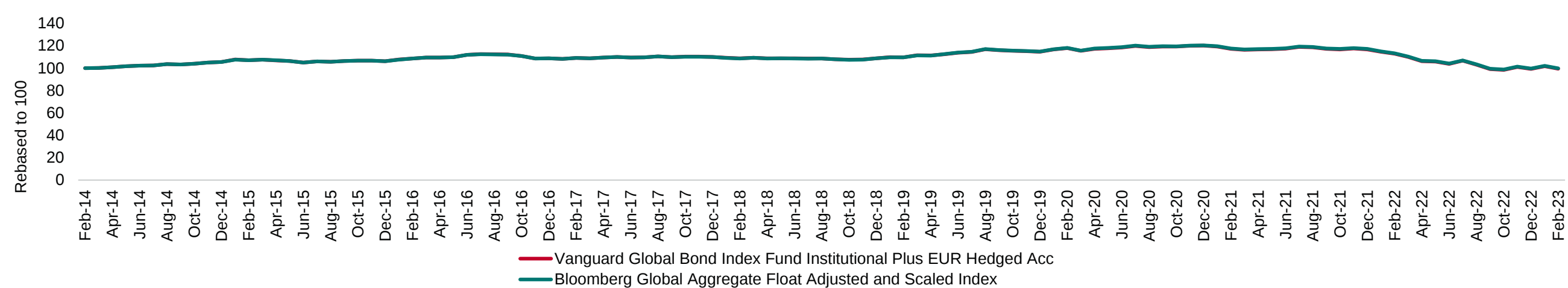
Allokation	Fonds (%)	Benchmark (%)
Staatsanleihen	51,4	50,9
Industrie	11,3	11,6
Mortgage Backed Security Pass-through	9,5	9,5
Finanzinstitute	9,0	9,1
Agency-Anleihen	5,0	5,3
Kommunen	3,2	3,3
Supranational	2,7	2,7
Asset Backed Security	2,6	2,8
Versorger	1,9	1,9
Sonstige	1,4	0,1
Staaten	1,4	1,5
Commercial Mortgage Backed Security	0,9	0,9
Kommunalanleihen	0,4	0,4
Barmittel	-0,7	--

Aufschlüsselung nach Laufzeit

Laufzeit	Fonds (%)	Benchmark (%)
Unter 1 Jahr	1,0	--
1 bis 5 Jahre	41,4	41,9
5 bis 10 Jahre	29,6	29,6
10 bis 15 Jahre	9,8	10,2
15 bis 20 Jahre	6,4	6,4
20 bis 25 Jahre	4,1	4,1
Über 25 Jahre	7,7	8,0

Vanguard Global Bond Index Fund Institutional Plus EUR Hedged Acc

Wertentwicklung des Fonds seit Auflage (Daten per 28. Februar 2023)



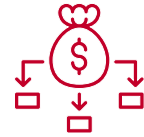
Rendite (%)	1 Monat	3 Monate	Laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre (p.a.)	5 Jahre (p.a.)	10 Jahre (p.a.)	Seit Auflage (p.a.)
Fund	-2,15	-1,50	0,24	-11,86	-5,50	-1,77	--	-0,06
Benchmark	-2,14	-1,46	0,16	-11,82	-5,43	-1,66	0,16	-0,02

Rendite ggü. Vorjahr (%)	1. Mrz 13 bis 28. Feb 14	1. Mrz 14 bis 28. Feb 15	1. Mrz 15 bis 29. Feb 16	1. Mrz 16 bis 28. Feb 17	1. Mrz 17 bis 28. Feb 18	1. Mrz 18 bis 28. Feb 19	1. Mrz 19 bis 29. Feb 20	1. Mrz 20 bis 28. Feb 21	1. Mrz 21 bis 28. Feb 22	1. Mrz 22 bis 28. Feb 23
Fund	--	7,06	--	0,46	-0,27	0,83	--	-0,57	-3,72	-11,86
Benchmark	1,69	7,05	--	0,45	-0,45	0,91	--	-0,48	-3,61	-11,82

Grundlagen passives investieren

Warum sind ETFs und Indexfonds so beliebt?

Diversifikation



Ein einzelner Fonds **kann in tausende Wertpapiere investieren** – weit mehr als die meisten Portfolios aus einzelnen Wertpapieren. Der FTSE All-World Index bildet bspw. über **4.100 Aktien** aus der ganzen Welt ab.

Kosteneffizienz



ETFs und Indexfonds sind in der Regel deutlich günstiger als aktive Fonds: **Weniger Kosten** bedeutet, dass Anlegern **mehr** von ihrer **Rendite** bleibt.

Transparenz



ETFs und Indexfonds veröffentlichen regelmäßig ihre Positionen und die Wertentwicklung des Fonds gegenüber dem Vergleichsindex. Investoren haben sogar Zugang zu jeder Einzelposition des Fonds.

Flexibilität



ETFs können den ganzen Tag über gehandelt werden, auch wenn die zugrunde liegende Börse geschlossen ist.

Vanguard 360 Beraterprogramm

Vanguard 360 – Beraterprogramm

Analysen & Kommentare

Hier geht es direkt zu den Analysen und Kommentaren

Training & Wissen

Regelmäßige Live und On-Demand Webinare sowie physische Events (zur Anmeldung).

Marketing- & Vertriebsunterstützung

Unsere Marketingunterstützung wird kontinuierlich erweitert (Einblick in die Marketingmaterialien)

Portfolio Services

Mit den Portfolio Services können Sie kosteneffiziente Portfolios strukturieren, um die Ziele Ihrer Kunden effektiv umzusetzen (zur Übersicht)

Anhang

Wichtige Hinweise zu Anlagerisiken



Mit einer Anlage in Investmentfonds / ETF (Exchange Traded Fund bzw. börslich gehandelter Fond) bestehen für Anleger neben der Möglichkeit der Generierung von Erträgen auch erhebliche Risiken, wie beispielsweise die nachfolgenden. Investmentfonds unterliegen Kursschwankungen sowie dem Risiko sinkender Anteilspreise, sodass für Anleger erhebliche Verluste entstehen können. Es ist möglich, dass sich andere Anlageklassen, z.B. Aktien, Renten, Rohstoffe, sowie Regionen, z.B. Deutschland, Europa, oder Segmente mit Small Caps oder Blue Chips besser entwickeln als der Fonds und dieser unter Umständen nicht oder nur geringfügig in diese investiert ist. Die Volatilität (Wertschwankung) der Fondsanteilwerte kann je nach Eigenschaft der getätigten Investitionen stark erhöht sein. Der Erfolg eines aktiven Managements durch den Fondsmanager ist ungewiss, passive Fonds (ETFs) können unter Umständen besser abschneiden. Vom Fonds gehaltenen Wertpapiere können in verschiedenen Währungen notieren, sodass der Anlageerfolg durch die jeweils aktuelle Wechselkursentwicklung belastet werden kann. Ein grundsätzliches Risiko bei Investmentfonds besteht in einer vorübergehenden Aussetzung der Anteilsrücknahme aufgrund nicht ausreichender Liquidität bis hin zu einer geordneten Auflösung des Fonds.

Weitere Informationen über die Anlagepolitik und die Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem OGAW-Prospekt und den wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) für diesen Fonds sind neben dem Verkaufsprospekt verfügbar auf der Website von Vanguard unter <https://global.vanguard.com/>. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Simulierte Wertentwicklungen zu möglichen Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Manche Fonds investieren in Schwellenländern, die im Vergleich zu entwickelteren Märkten volatiler sein können. Infolgedessen kann der Wert Ihrer Anlagen steigen oder fallen.

Bei Investitionen in kleinere Unternehmen kann eine höhere Volatilität gegeben sein, als dies bei Investitionen in etablierte Blue-Chip-Unternehmen der Fall ist.

ETF-Anteile können nur durch einen Makler erworben oder verkauft werden. Die Anlage in ETFs bringt eine Börsenmakler-Provision und eine Geld-Brief-Spanne mit sich, was vor der Anlage vollständig berücksichtigt werden sollte.

Fonds, die in festverzinsliche Wertpapiere investieren, bergen das Risiko eines Zahlungsausfalls bei Rückzahlungen und einer Beeinträchtigung des Kapitalwerts Ihrer Investition. Außerdem kann das Ertragsniveau schwanken. Änderungen der Zinssätze haben wahrscheinlich Auswirkungen auf den Kapitalwert von festverzinslichen Wertpapieren. Unternehmensanleihen können höhere Erträge abwerfen, bergen aber auch ein höheres Kreditrisiko. Dadurch steigt das Risiko eines Zahlungsausfalls bei Rückzahlungen und einer Beeinträchtigung des Kapitalwerts Ihrer Investition. Das Ertragsniveau kann schwanken und Änderungen der Zinssätze haben wahrscheinlich Auswirkungen auf den Kapitalwert von Anleihen.

Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente verwenden, um Risiken oder Kosten zu reduzieren und/oder zusätzliche Erträge oder Wachstum zu generieren. Die Verwendung von derivativen Finanzinstrumenten kann eine Erhöhung oder Verringerung des Engagements in Basiswerten bewirken und zu stärkeren Schwankungen des Nettoinventarwerts des Fonds führen. Derivative Finanzinstrumente sind finanzielle Kontrakte, deren Wert auf dem Wert einer Finanzanlage (wie zum Beispiel Aktien, Anleihen oder Währungen) oder einem Marktindex basiert.

Einige Fonds investieren in Wertpapiere, die auf unterschiedliche Währungen lauten. Der Wert dieser Anlagen kann aufgrund von Wechselkursschwankungen steigen oder fallen.

Weitere Informationen zu Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ im Verkaufsprospekt auf unserer Webseite <https://global.vanguard.com>.

Wichtige allgemeine Hinweise



Dies ist eine Marketingmitteilung.

Dieses Dokument ist professionellen Anlegern vorbehalten und darf nicht an Privatanleger weitergegeben werden, die sich auch nicht auf dieses Dokument verlassen dürfen.

Weitere Informationen über die Anlagepolitik und die Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem OGAW-Prospekt und den wesentlichen Anlegerinformationen (KID), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) für diesen Fonds sind neben dem Verkaufsprospekt verfügbar auf der Website von Vanguard unter <https://global.vanguard.com/>.

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind nicht als Angebot oder Angebotsaufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren zu verstehen, wenn in einem Land ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung rechtswidrig ist, wenn Personen betroffen sind, denen ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung gesetzlich nicht gemacht werden darf, oder wenn derjenige, der das Angebot oder die Aufforderung macht, dafür nicht qualifiziert ist. Es handelt sich bei den in diesem Dokument enthaltenen Informationen um allgemeine Informationen, und sie stellen keine Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung dar. Potenzielle Anleger werden ausdrücklich aufgefordert, professionelle Beratung zu konsultieren und sich über die Konsequenzen einer Anlage, des Haltens und der Veräußerung von [Anteilen/Aktien] sowie den Erhalt von Ausschüttungen aus Anlagen zu informieren.

Vanguard Funds plc wurde von der irischen Zentralbank als OGAW zugelassen und für den öffentlichen Vertrieb in bestimmten EWR-Ländern und in Großbritannien registriert. Künftige Anleger finden im Prospekt des Fonds weitere Informationen. Künftigen Anlegern wird weiterhin dringend geraten, sich bezüglich der Konsequenzen von Investitionen in den Fonds, dem Halten sowie dem Abstoßen von Anteilen des Fonds und dem Empfang von Ausschüttungen aus solchen Anteilen im Rahmen des Gesetzes, in dem sie steuerpflichtig sind, an ihren persönlichen Berater zu wenden.

Die Verwaltungsgesellschaft der in Irland domizilierten Fonds kann beschließen, alle Vereinbarungen über den Vertrieb der Anteile in einem oder mehreren Ländern gemäß der OGAW-Richtlinie in ihrer jeweils gültigen Fassung zu beenden.

Der Manager von Vanguard Funds plc ist Vanguard Group (Ireland) Limited. Vanguard Asset Management, Limited ist eine Vertriebsgesellschaft von Vanguard Funds plc.

Wichtige allgemeine Hinweise



Die Verwaltungsgesellschaft der in Irland domizilierten Fonds kann beschließen, alle Vereinbarungen über den Vertrieb der Anteile in einem oder mehreren Ländern gemäß der OGAW-Richtlinie in ihrer jeweils gültigen Fassung zu beenden.

Der indikative Nettoinventarwert („NIW“) für die ETFs von Vanguard wird auf Bloomberg oder Reuters veröffentlicht. Informationen zu den Beständen finden Sie in der Portfolio Holdings Policy unter <https://fund-docs.vanguard.com/portfolio-holdings-disclosure-policy.pdf>

Für Anleger in Fonds mit Sitz in Irland ist eine Zusammenfassung der Anlegerrechte unter <https://www.ie.vanguard/content/dam/intl/europe/documents/en/vanguard-investors-rights-summary-irish-funds-jan22.pdf> in den Sprachen Englisch, Deutsch, Französisch, Spanisch, Niederländisch und Italienisch erhältlich.

Die irische Zentralbank hat dem Vanguard U.K. Gilt UCITS ETF, Vanguard USD Treasury Bond UCITS ETF die Genehmigung erteilt, bis zu 100% seines Nettovermögens in verschiedene übertragbare Wertpapiere und Geldmarktinstrumente zu investieren, die von einem EU-Mitgliedstaat oder dessen Gebietskörperschaften begeben oder garantiert werden sowie von Staaten oder internationalen Organisationen, die nicht zur EU gehören, denen aber einer oder mehrere EU-Mitgliedstaaten angehören. Vanguard U.K. Gilt UCITS ETF investiert mehr als 35% seines Fondsvermögens in übertragbare Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die von Vereinigten Königreich begeben wurden oder garantiert werden. Vanguard USD Treasury Bond UCITS ETF investiert mehr als 35% seines Fondsvermögens in übertragbare Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die von den USA begeben wurden oder garantiert werden.

Zu den Unternehmen der London Stock Exchange Group gehören FTSE International Limited ("FTSE"), Frank Russell Company ("Russell"), MTS Next Limited ("MTS") und FTSE TMX Global Debt Capital Markets Inc. ("FTSE TMX"). Alle Rechte vorbehalten. "FTSE®", "Russell®", "MTS®", "FTSE TMX®" und "FTSE Russell" sowie andere Dienstleistungs- und Handelsmarken im Zusammenhang mit den Indizes von FTSE oder Russell sind Handelsmarken der Unternehmen der London Stock Exchange Group und werden von FTSE, MTS, FTSE TMX und Russell unter Lizenz verwendet. Alle Informationen werden nur zu Informationszwecken aufgeführt. Die Unternehmen der London Stock Exchange Group und die Lizenzgeber übernehmen keine Verantwortung und keine Haftung für Fehler oder Verluste, die durch die Verwendung dieser Publikation entstehen. Die Unternehmen der London Stock Exchange Group und die Lizenzgeber enthalten sich jeder impliziten oder expliziten Behauptung, Vorhersage, Gewährleistung oder Stellungnahme sowohl in Bezug auf die Ergebnisse, die durch die Nutzung der FTSE oder Russell Indizes erzielt werden können, als auch die Tauglichkeit oder Eignung der Indizes für jedweden Zweck, zu dem sie herangezogen werden könnten.

Der S&P 500 Net Total Return Index und der S&P 500 Index sind Produkte der S&P Dow Jones Indices LLC ("SPDJI"). Vanguard hat eine Nutzungslizenz für beide Indizes. Standard & Poor's® und S&P® sind eingetragene Handelsmarken von Standard & Poor's Financial Services LLC ("S&P"); Dow Jones® ist eine eingetragene Handelsmarke der Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"); S&P® und S&P 500® sind Handelsmarken von S&P; SPDJI hat eine Nutzungslizenz dieser Handelsmarken, Vanguard hat für bestimmte Zwecke eine Sublizenz. Der Vanguard US Equity Index Fund, Vanguard US 500 Stock Index Fund, Vanguard S&P 500 UCITS ETF und der Vanguard US Equity Common Contractual Fund werden durch SPDJI, Dow Jones, S&P oder deren jeweilige Tochtergesellschaften nicht gesponsert, gefördert, verkauft oder unterstützt. Keine dieser Parteien gibt eine Gewähr für die Anlagetauglichkeit solcher Produkte oder haftet in irgendeiner Form für Fehler, Auslassungen oder Unterbrechungen des S&P 500 Net Total Return Index und des S&P 500 Index.

Wichtige allgemeine Hinweise



BLOOMBERG® ist eine Handels- und Dienstleistungsmarke von Bloomberg Finance L.P. und seinen verbundenen Unternehmen, einschließlich Bloomberg Index Services Limited („BISL“) (zusammen „Bloomberg“), oder die Lizenzgeber von Bloomberg besitzen alle Eigentumsrechte an den Bloomberg-Indizes.

Die Produkte werden nicht von „Bloomberg“ gesponsert, gebilligt, vermarktet, verkauft oder beworben. Bloomberg gibt gegenüber den Eigentümern oder Käufern der Produkte oder gegenüber der Öffentlichkeit keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Zusicherungen oder Gewährleistungen hinsichtlich der Zweckmäßigkeit von Investitionen in Wertpapiere im Allgemeinen oder in die Produkte im Besonderen oder hinsichtlich der Fähigkeit der Bloomberg-Indizes, die allgemeine Entwicklung des Anleihemarktes abzubilden. Bloomberg gibt keinerlei Auskunft über die Rechtmäßigkeit oder Eignung der Produkte in Bezug auf eine natürliche oder juristische Person. Die einzige Beziehung zwischen Bloomberg und Vanguard und den Produkten besteht in der Lizenzierung der Bloomberg-Indizes, die von BISL festgelegt, zusammengestellt und berechnet werden, ohne Rücksicht auf Vanguard oder die Produkte oder irgendwelche Eigentümer oder Käufer der Produkte. Bloomberg ist nicht verpflichtet, die Belange der Produkte oder der Eigentümer der Produkte bei der Festlegung, Zusammenstellung oder Berechnung der Bloomberg-Indizes zu berücksichtigen. Der Zeitpunkt, die Preise oder die Mengen der zu platzierenden Produkte werden nicht von Bloomberg festgelegt, und Bloomberg ist nicht dafür verantwortlich und hat auch nicht daran mitgewirkt. Bloomberg übernimmt keine Verpflichtung oder Haftung im Zusammenhang mit der Verwaltung, der Vermarktung oder dem Handel der Produkte. Herausgegeben von der Vanguard Group Europe GmbH, die in Deutschland von der BaFin reguliert wird.

© 2023 Vanguard Group Europe GmbH. Alle Rechte vorbehalten.



Core-Satellite mit MyFolio

Ewa Hangül

Associate Director Business Development Wholesale Germany

abr dn.com

Juni 2023



Core-Satellite Lösungen 2.0

Die Welt der Core-Satellite-Ansätze

Schwierige Märkte erfordern flexible Lösungen mit günstigen „Kerne“

Portfolio-Strukturierung im Vergleich

Core-Plus



Core-Satellite 2.0



Full Universe



Komfort

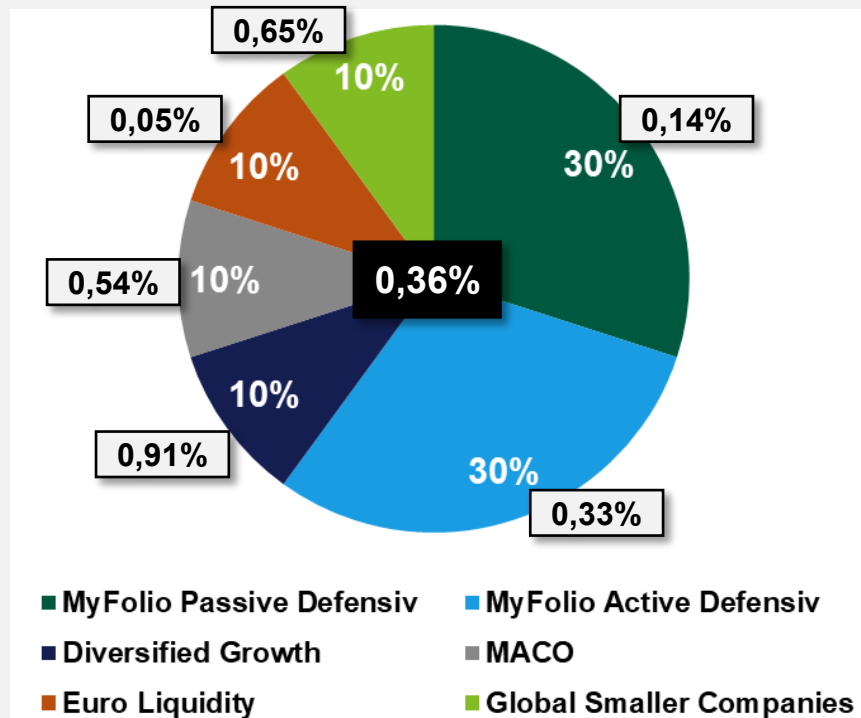
Investmentaffinität

Quelle: astrofreunde-franken.de, istockphoto.com, sonnen-sturm.info.

Kostenvorteile im Versicherungsmantel: Möglichkeiten der Allokation (I/II)

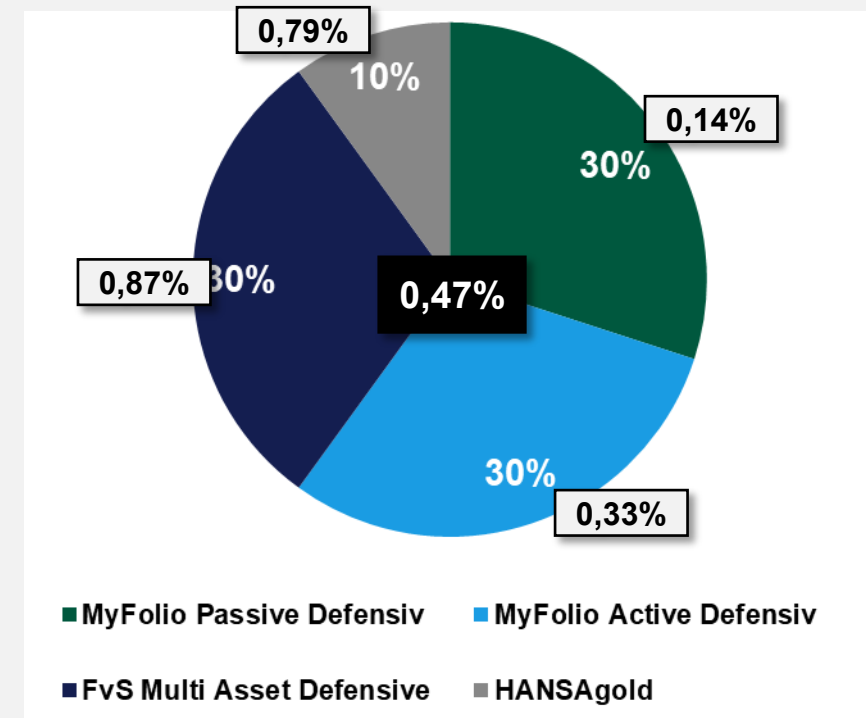
Alles aus einer Hand vs. der bunte Strauß

Das defensive Portfolio von abrdn



Quelle: abrdn, keine Anlageempfehlung 2022.

Das defensive Portfolio mit mehreren Asset Managern

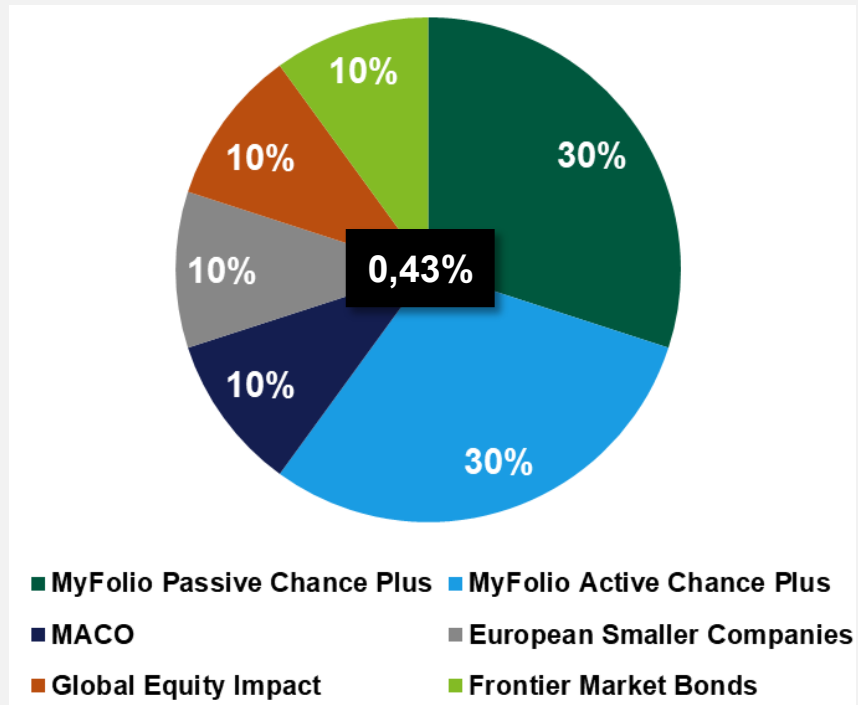


Quelle: Standard Life & abrdn, keine Anlageempfehlung 2022.

Kostenvorteile im Versicherungsmantel: Möglichkeiten der Allokation (II/II)

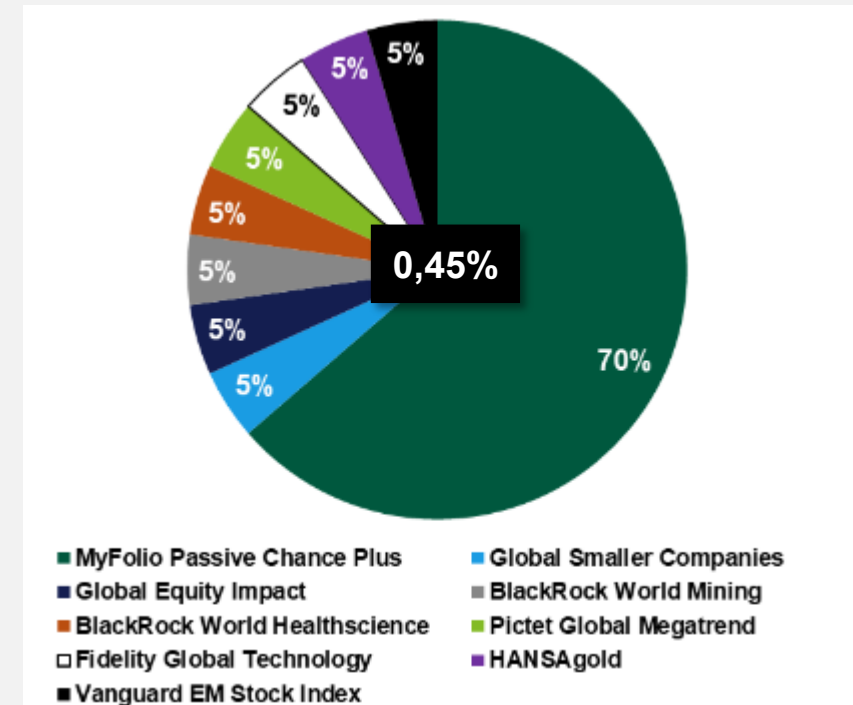
Alles aus einer Hand vs. der bunte Strauß

Das offensiven Portfolio von abrdn



Quelle: abrdn, keine Anlageempfehlung 2022.

Das offensiven Portfolio mit mehreren Asset Managern



Quelle: Standard Life & abrdn, keine Anlageempfehlung 2022.



**MyFolio als
Core-Investment**

Das Multi-Manager Strategies Team



Aktiv und differenziert



Diszipliniert und rigoros



Erfahren und Erfolgreich



ESG* / Engagement



Diversifiziert & Langfristig

PMs and Analysts



Robert Bowie
Senior Investment Manager (27)



Christopher Carlton
Head of Research (23)



Justin Jones
Senior Investment Manager (25)



Mark Lane
Senior Investment Manager (14)



Sophie Meatyard
Investment Analyst (7)



Asim Qadri
Investment Analyst (8)



Daniel Reynolds
Investment Manager (25)



Tom Rosser
Investment Analyst (4)



Rickey Thevakarrunai
Senior Investment Analyst (16)



Katie Trowsdale
Head of Multi-Manager Strategies (22)



Jacob Kasaska
Portfolio Analyst, ESG (3)

Data, Research & PM Support



Feryal Bensalah
Senior Portfolio Management & Research Assistant (21)



Axel Galion
Senior Full Stack Engineer (11)



Taylor Jenkins
Portfolio Management Support (2)



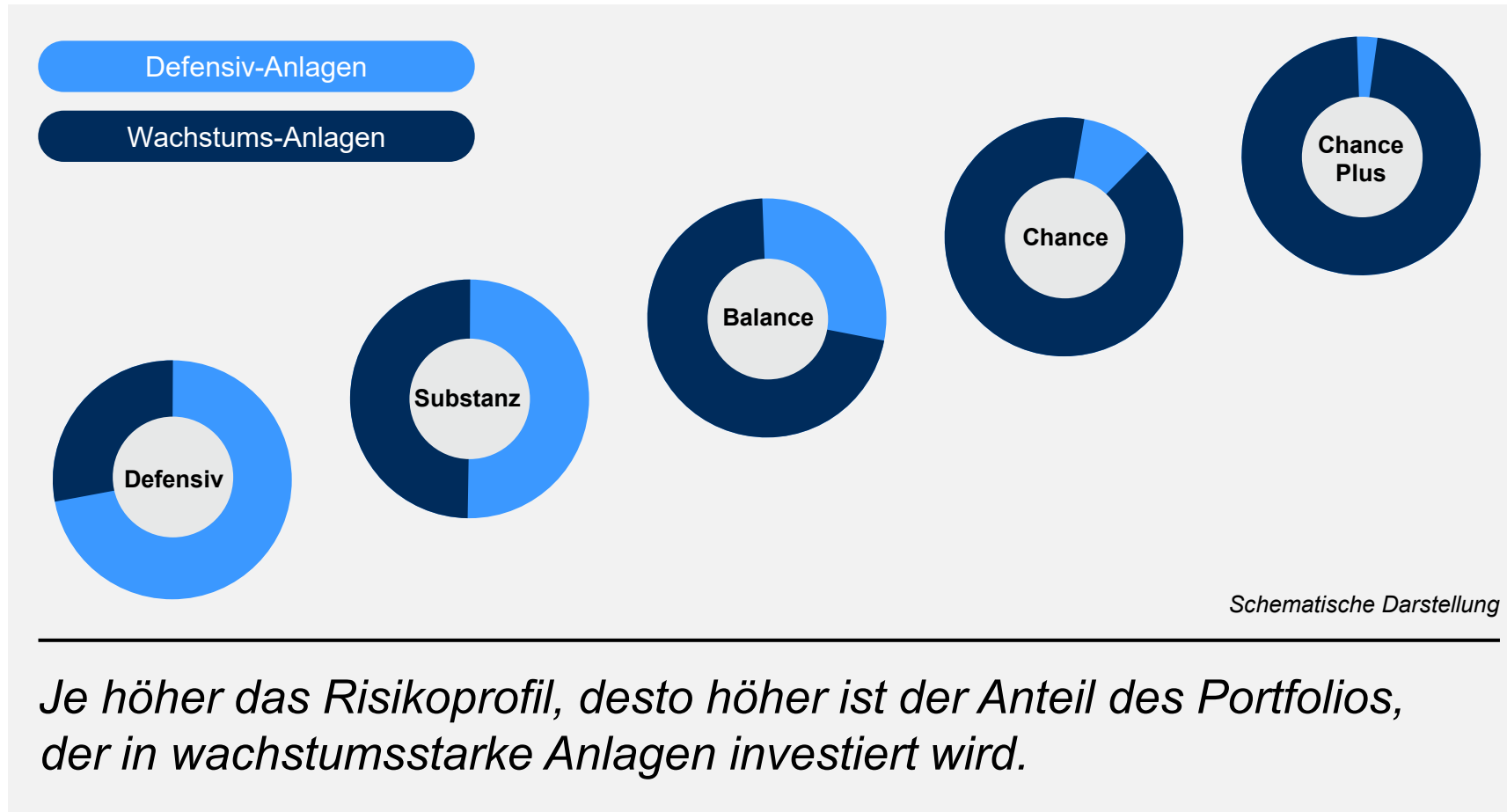
Dee Jones
Head of Investment Platform (10)



Wilma Rensburg
Senior Portfolio Management & Research Assistant (7)

*Das MyFolio Team verwaltet über **38 Mrd. Euro** und ist seit Mai 2012 für deutsche Kunden über die Standard Life verfügbar.*

MyFolio-Familie: Übersicht Risikoprofile



Jedes MyFolio investiert in eine Mischung aus defensiven und wachstumsorientierten Anlageklassen

Zu den defensiven Anlagen gehören Bareinlagen, Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, und globale indexgebundene Anleihen.

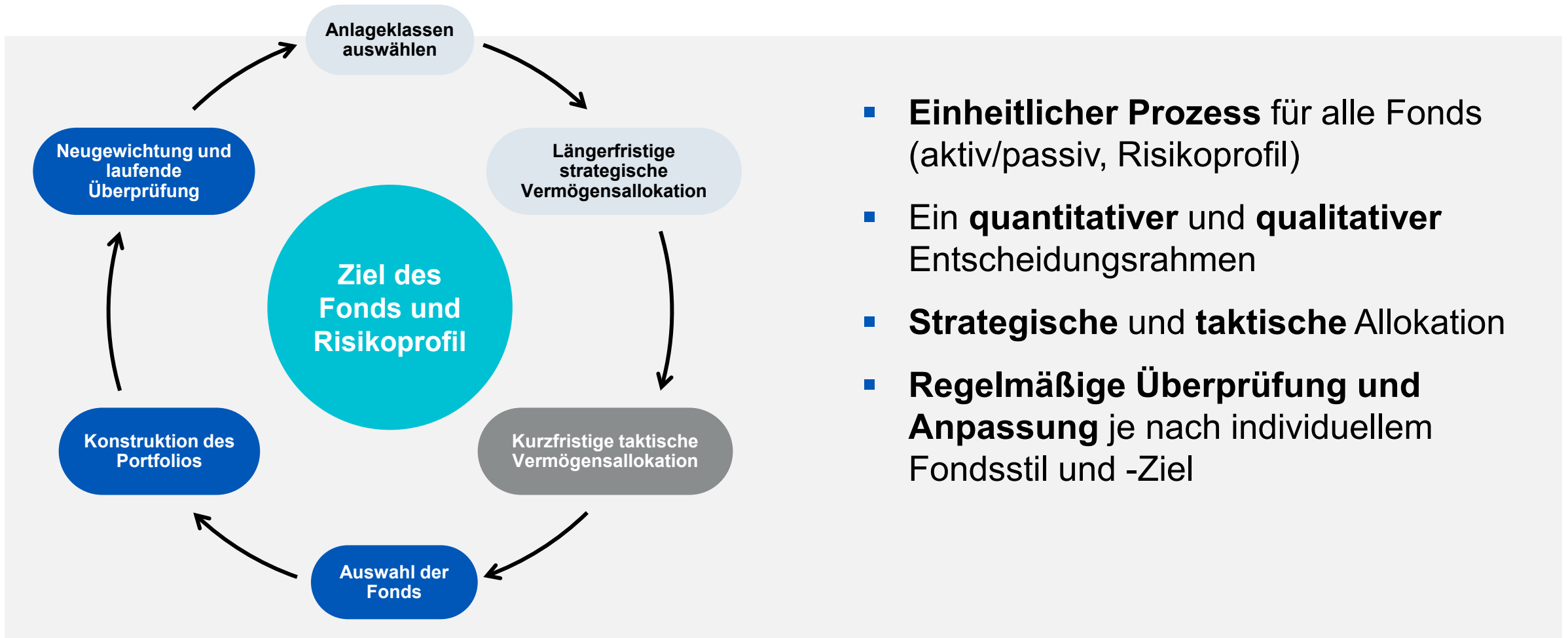
Wachstumsanlagen umfassen Aktien, hochverzinsliche Anleihen, Lokalwährungsanleihen aus Schwellenländern und Immobilien.

Wir investieren auch in zusätzliche diversifizierende wachstumsorientierte und defensive Anlagen.

5 einfache Risikoprofile in der Auswahl



Der MyFolio-Investmentprozess



Was bedeutet strategische Ausrichtung?

„Es gibt einen Grund warum die Frontscheibe größer ist, als der Rückspiegel.“

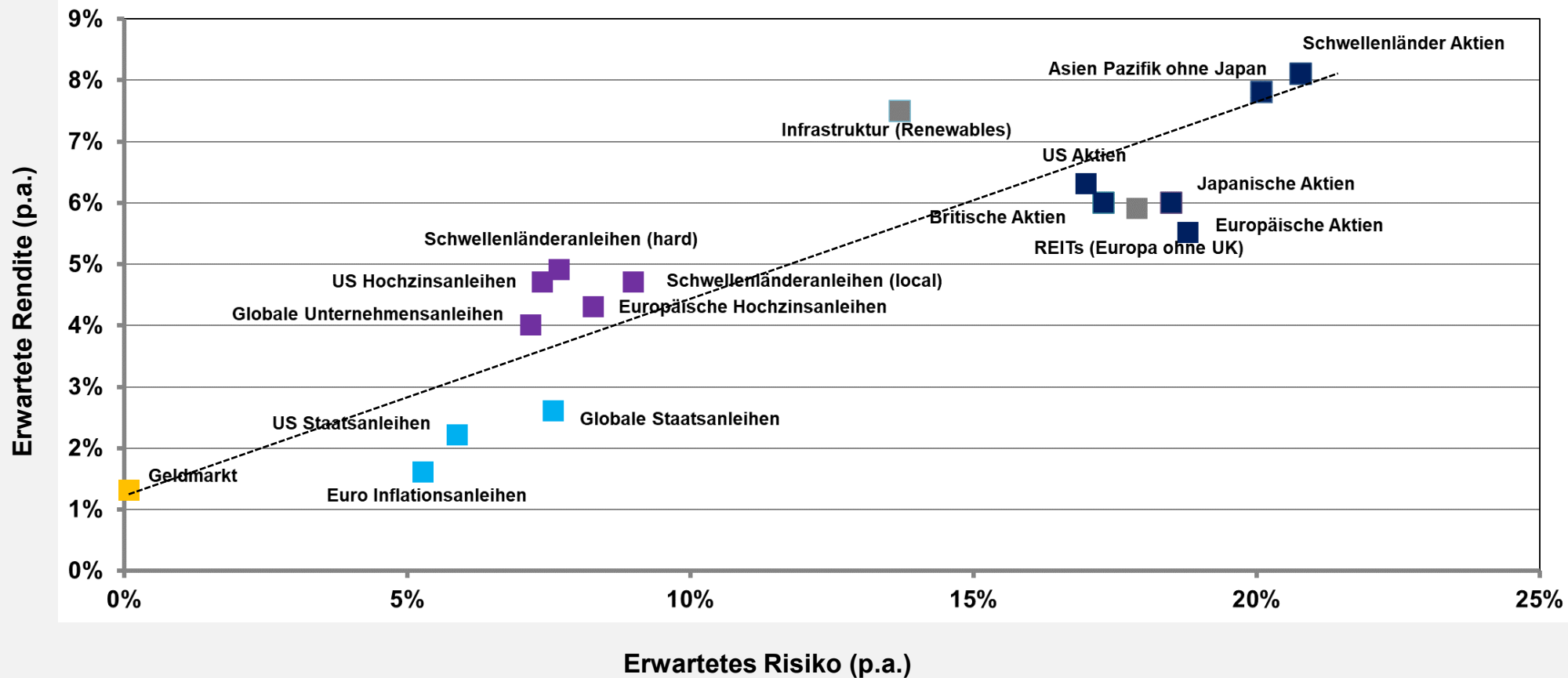
Der „Rückspiegel“ liefert historische Daten, aber keine Prognosen für die Zukunft.

Unsere Experten identifizieren günstige und nachhaltige Investment-Opportunitäten.



Die 10 Jahresprognose für Anlageklassen

Stand Februar 2023

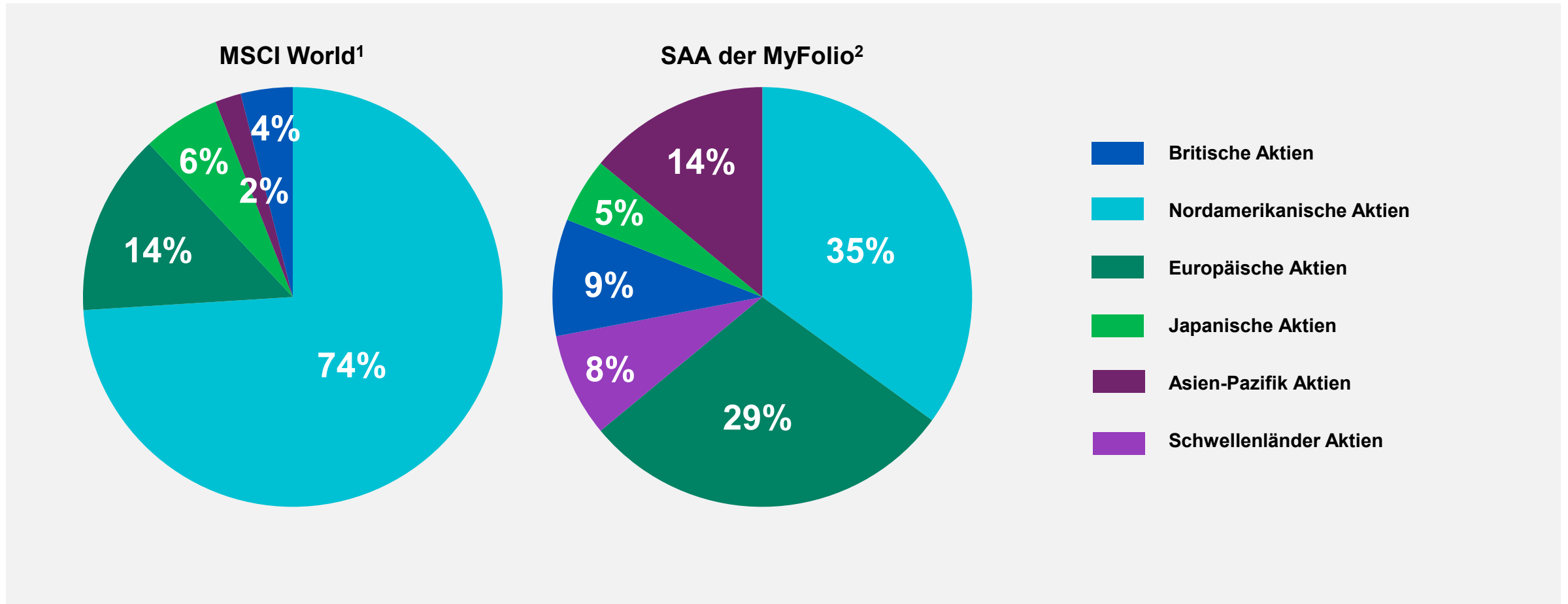


Quelle: abrdn, <https://abrdnforecaster.com/forecaster#>, Februar 2023.

Anmerkung: Renditen sind über 10 Jahre (EUR hedged) auf einer per annum Basis. Erwartete Renditeprognosen liefern keine Garantie für zukünftige Ergebnisse und werden sich über die Zeit ändern. Diese Vorhersagen können substantiell von den tatsächlichen Renditen abweichen.

MyFolio nutzt den langfristigen „Trend zur Mitte“

MyFolio ist deutlich breiter gestreut



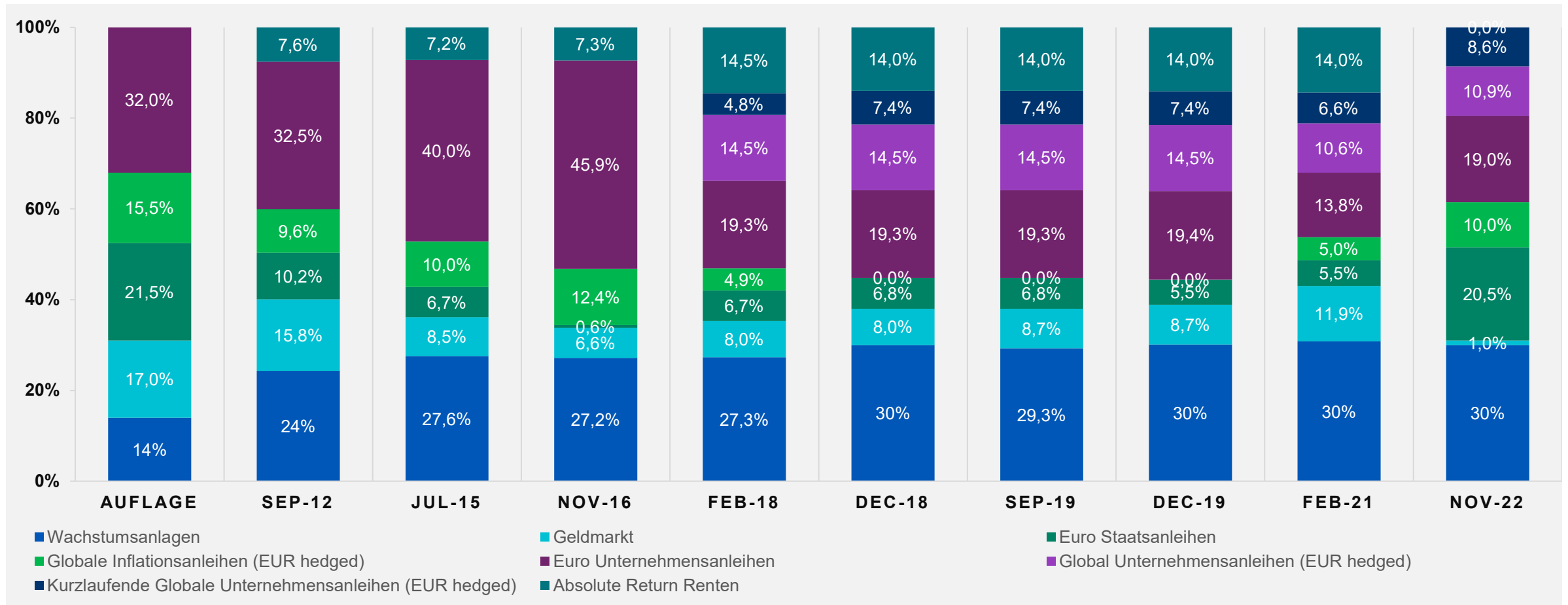
¹ Quelle: Morningstar, iShares MSCI World ETFs per 31.12.2022.

² Quelle: Regionale Verteilung der Aktienanlagen innerhalb der Strategische Asset Allocation von MyFolio; bezogen auf MyFolio Chance Plus per 31.12.2022.

Quelle: abrdn 2023

Praxisbeispiel: Historische Asset Allocation

MyFolio Active Defensiv



Top 10 Aktien in den MyFolios¹ per Dezember 2022

Passive

Aktien	Gewicht
Apple	2,1%
Microsoft	1,9%
ASML	1,4%
LVMH	1,3%
BHP	1,2%
Alphabet	1,1%
AIA	1,0%
Total	1,0%
Commonwealth Bank of Australia	0,9%
Amazon	0,8%

3.517 Aktien

Active

Aktien	Gewicht
Microsoft	2,7%
Novo Nordisk	1,8%
Alphabet	1,7%
Taiwan Semiconductor	1,7%
Shell	1,6%
Apple	1,5%
BHP	1,4%
ASML	1,3%
Tencent	1,3%
Samsung Electronics	1,2%

373 Aktien

Breite Diversifikation für eine aktive Lösung

1.340 bis 1.620 Einzelpositionen in den MyFolios

MyFolio Active Defensiv			MyFolio Active Chance Plus	
~ 373 Titel	21,3%	Aktien	86,1%	~ 373 Titel
~ 56 Titel	1,0%	Immobilienaktien	1,8%	~ 56 Titel
~ 54 Titel	3,0%	Schwellenländeranleihen		
~ 73 Titel	1,0%	Hochzinsanleihen	6,6%	~ 73 Titel
~ 115 Titel	21,4%	Staatsanleihen	1,2%	~ 115 Titel
~ 759 Titel	40,7%	Unternehmensanleihen	2,5%	~ 612 Titel
~ 81 Titel	9,9%	Inflationsanleihen		
~ 112 Titel	1,6%	Geldmarktpapiere	1,8%	~ 112 Titel
~ 1.622 Titel				~ 1.340 Titel

Maximale Diversifikation in einer passiven Lösung

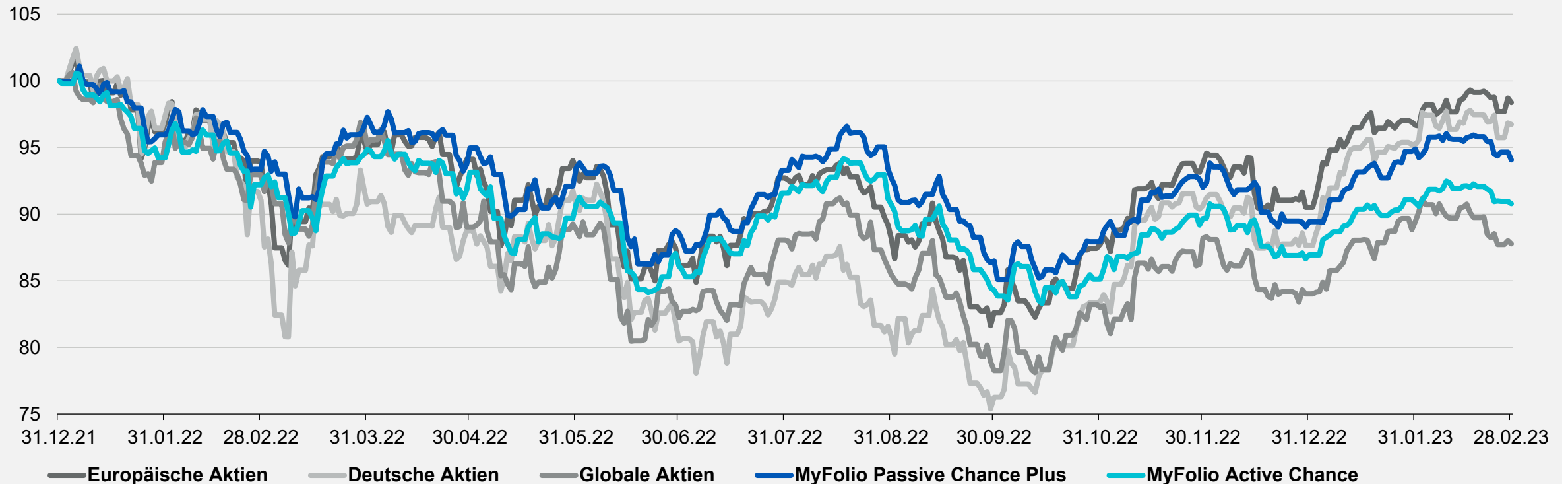
6.830 bis 11.880 Einzelpositionen in den MyFolios

MyFolio Passive Defensiv			MyFolio Passive Chance Plus	
~ 3.517 Titel	23,0%	Aktien	88,7%	~ 3.517 Titel
~ 56 Titel	1,0%	Immobilienaktien	1,8%	~ 56 Titel
~ 54 Titel	2,9%	Schwellenländeranleihen		
~ 73 Titel	3,1%	Hochzinsanleihen	6,5%	~ 73 Titel
~ 881 Titel	20,2%	Staatsanleihen		
~ 7.101 Titel	38,7%	Unternehmensanleihen	2,0%	~ 3.072 Titel
~ 81 Titel	10,1%	Inflationsanleihen		
~ 112 Titel	1,0%	Geldmarktpapiere	1,0%	~ 112 Titel
~ 11.875 Titel				~ 6.830 Titel

„Abfederung“ funktioniert!

Entwicklung im Vergleich zu breiten Aktienmärkten

DAX, MSCI Europe und MSCI All Countries World deutlich stärkere Drawdowns in Jahresverlauf

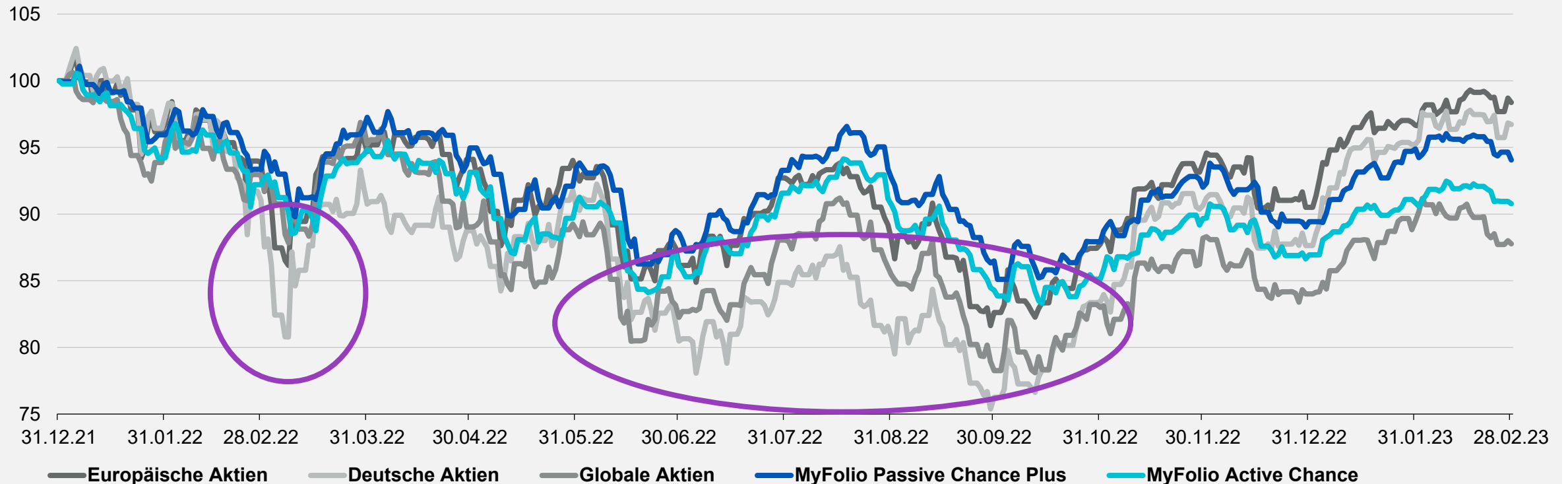


Die historische Wertentwicklung ist kein Indikator für zukünftige Ergebnisse.

„Abfederung“ funktioniert!

Entwicklung im Vergleich zu breiten Aktienmärkten

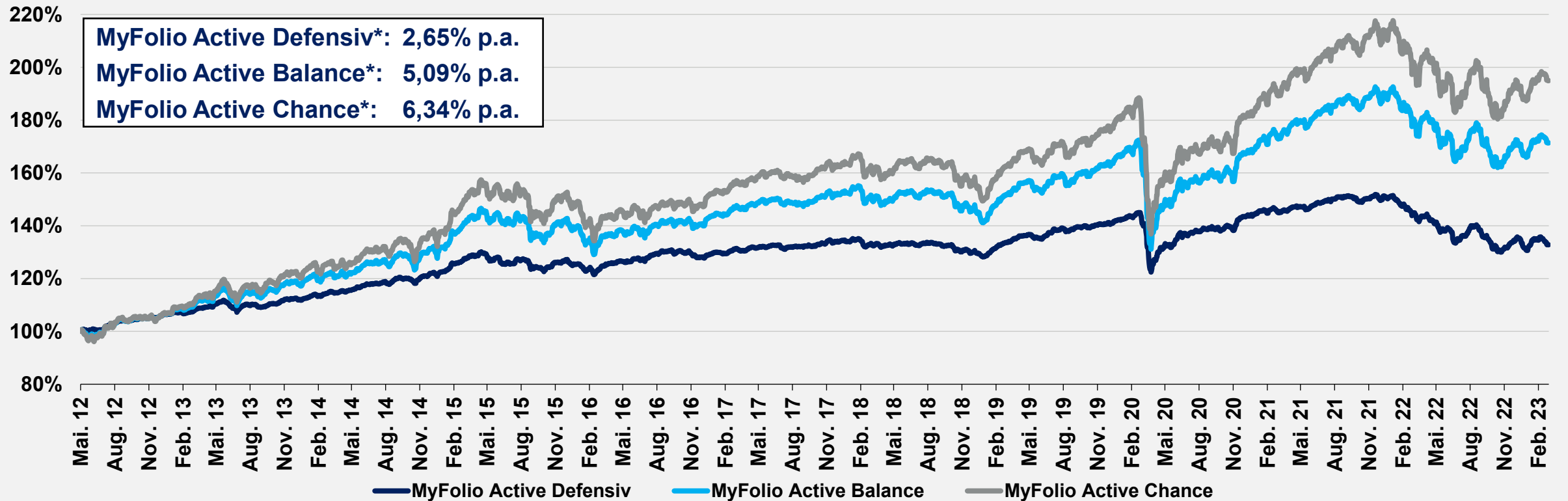
DAX, MSCI Europe und MSCI All Countries World deutlich stärkere Drawdowns in Jahresverlauf



Die historische Wertentwicklung ist kein Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Entwicklung der MyFolios seit Auflage in 2012

MyFolio Active Chance Plus läge bei einer Wertentwicklung von über 7%



Quelle: Standard Life Versicherung, *Performancedaten nach neuen Fondskosten für die komplette Historie seit Auflage der MyFolios bis 28.02.2023



MyFolio als Core-Investment in der Beratung

Strategische Partnerschaft seit 1825

Standard Life

abrdn

- Erfolgreiche Verknüpfung der **Standard Life Versicherungspolice**n mit den **Investment-Lösungen** von abrdn
- Maklerschulungen, Events und Zugang zu **Investment-Know-How**
- **Gemeinsame Verantwortung** von Kundengeldern in Höhe von über 13 Milliarden Euro in Deutschland und Österreich



Starke Kostenvorteile

- Zugang über die Standard Life Plattform zu MyFolios, Small Cap- und Nachhaltigkeits-Fonds zu Top-Konditionen
- Exklusive Angebote, die ausschließlich über Standard Life möglich sind

Highlights Versicherungsfonds

MyFolio Passive 1,15%–1,65%

MyFolio Active 1,30%–1,95%

Global Equity Impact 1,94%

Multi-Asset ESG 1,86%

Global Corporate Bonds SRI 1,79%

Multi-Asset Climate Opportunities 1,28%

Global Small Caps 2,03%



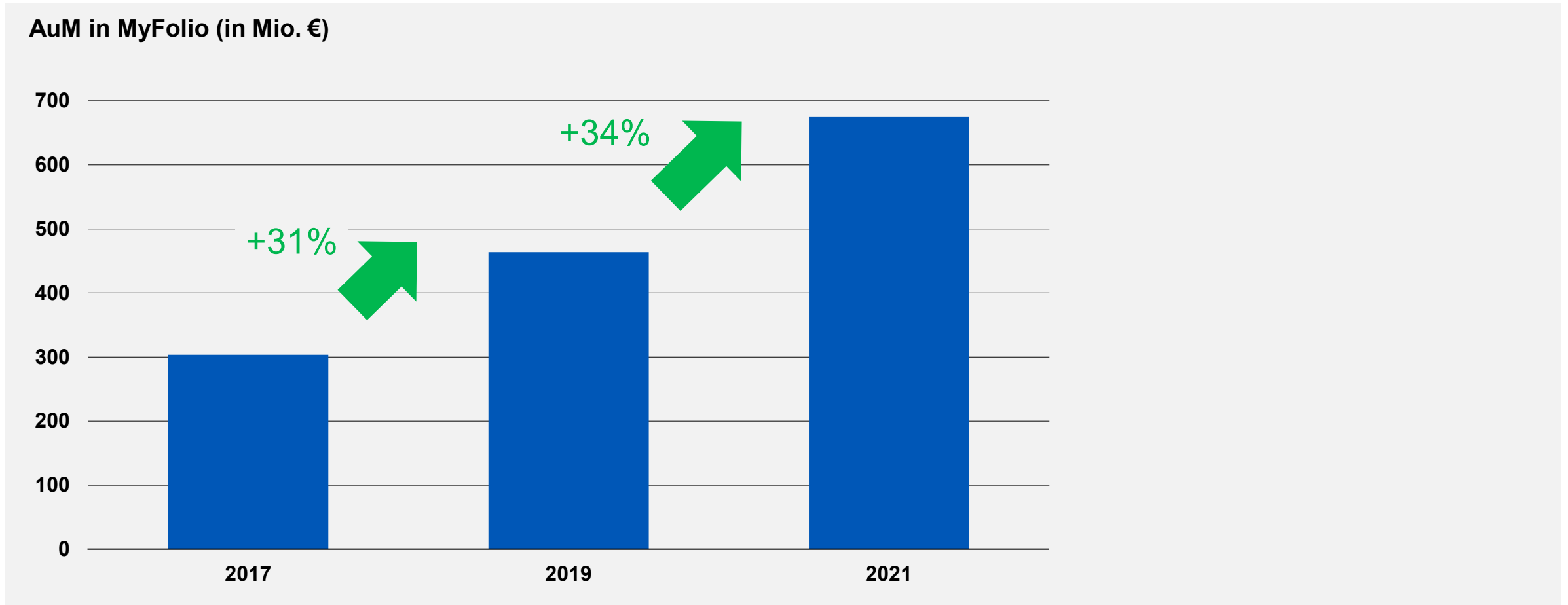
Zwei MyFolio-Familien:

Eine Philosophie & niedrigen Kosten

	Passive	Active
Konstantes Risikoprofil		
Aktive strategische Ausrichtung		
Smartes Rebalancing		
Aktive taktische Ausrichtung		
Aktive Fonds		
Nachhaltigkeit (Q3 2023)		
Exklusiv bei Standard Life		

Für MyFolios gilt:
Keine Benchmarks
oder Limits, Risikoziel
im Fokus und aktive
Neujustierung.

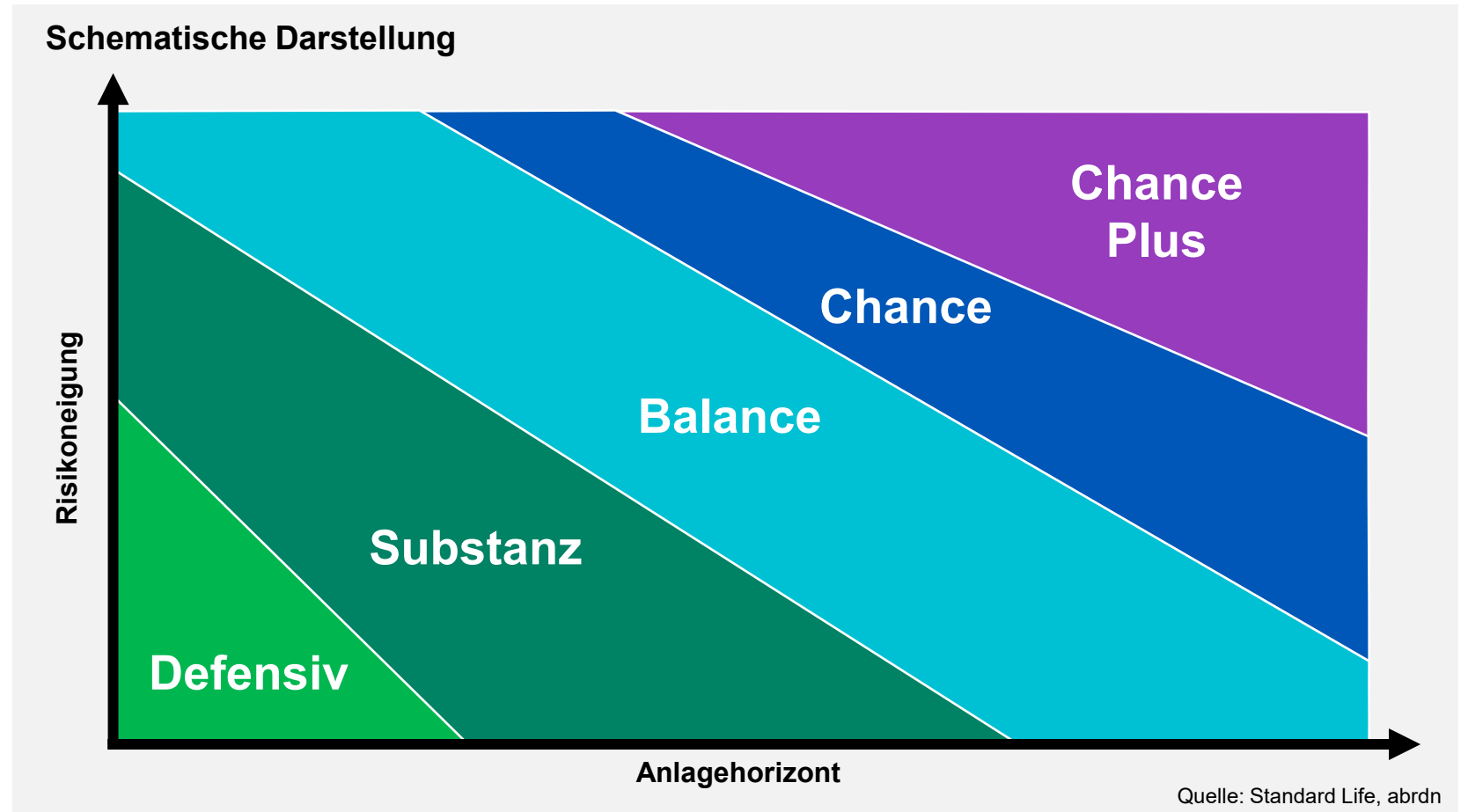
Starkes Wachstum der MyFolios seit Auflage 2012



Und wähle ich meinen MyFolio-Kern aus?

Die Anlagematrix

Zusammenspiel aus
Risikoneigung und
Anlagehorizont



Anhang

Ihre Ansprechpartnerin bei abrdn



Ewa Hangül

Associate Director Business Development
Wholesale Germany & Austria

M +49 152 018 907 95

E ewa.hanguel@abrdn.com

Mit über 20 Jahren Erfahrung in der Finanz- und Kommunikationsbranche (u.a. Flossbach von Storch, Lupus alpha und T. Rowe Price) mit herausragenden Kompetenzen im Bereich Vertriebsmarketing.

Seit September 2022 bei abrdn als Associate Director Business Development für das Wholesale Geschäft in Deutschland und Österreich.

Spezialisiert bei abrdn im Bereich der Aktienanlagen mit Fokus auf Small Caps und Ansprechpartnerin für Strategische Partner und Versicherungen.



abrdn Investments Deutschland AG
Bockenheimer Landstr. 25
60325 Frankfurt am Main

Disclaimer

Bitte beachten Sie, dass sich die untenstehenden Informationen auf die Anteilsklasse Institutionelle Kumulation beziehen. Weitere Informationen zu den Aktienklassen finden Sie auf der Website www.abrdn.com

Die folgenden Risikofaktoren gelten insbesondere für diesen Fonds. Diese kommen zu den allgemeinen Risiken der Investment hinzu. Eine vollständige Liste der für diesen Fonds geltenden Risiken ist dem Prospekt zu entnehmen, der auf der Website oder auf Anfrage erhältlich ist.

a) Der Fonds investiert in Wertpapiere, die dem Risiko unterliegen, dass der Emittent mit Zinsen oder Kapitalzahlungen in Verzug gerät.

(b) Der Fondspreis kann täglich aus einer Vielzahl von Gründen steigen oder fallen, einschließlich Änderungen der Zinssätze, Inflationserwartungen oder der wahrgenommenen Kreditqualität einzelner Länder oder Wertpapiere.

(c) Der Fonds investiert in Aktien und aktienbezogene Wertpapiere. Diese sind empfindlich gegenüber Schwankungen an den Aktienmärkten, die volatil sein können und sich in kurzen Zeiträumen erheblich verändern.

(d) Der Fonds kann in Aktien aus Schwellenländern und / oder Anleihen investieren. Investitionen in Schwellenländer bergen ein höheres Verlustrisiko als Investitionen in stärker entwickelte Märkte, was unter anderem auf größere politische, steuerliche,

wirtschaftliche, devisen-, liquiditäts- und regulatorische Risiken zurückzuführen ist.

e) Der Einsatz von Derivaten birgt das Risiko einer verminderten Liquidität, eines erheblichen Verlusts und einer erhöhten Volatilität unter ungünstigen Marktbedingungen, wie beispielsweise einem Versagen der Marktteilnehmer. Der Einsatz von Derivaten führt dazu, dass der Fonds fremdfinanziert wird (wenn das Marktrisiko und damit das Verlustpotenzial des Fonds den investierten Betrag übersteigt) und unter diesen Marktbedingungen wird der Effekt des Fremdkapitals darin bestehen, die Verluste zu vergrößern. Der Fonds setzt in großem Umfang Derivate ein.

(f) Der Fonds investiert in hochverzinsliche Anleihen, die ein höheres Ausfallrisiko tragen als solche mit niedrigeren Renditen.

ID AA-050623-163662-1

Nur für professionellen Investoren

Für Privatanleger nicht geeignet. Dieses Dokument ist nur für Marketingzwecke bestimmt.
NUR FÜR PROFESSIONELLE INVESTOREN – NICHT FÜR PRIVATANLEGER GEEIGNET.

abrdn SICAV I, abrdn SICAV II & abrdn SICAV III („die Fonds“) sind OGAW-Fonds unter Luxemburger Recht in Form einer Kapitalanlagegesellschaft mit variablem Grundkapital (SICAV) und der Rechtsform einer Aktiengesellschaft.

Die in diesen Marketing-Unterlagen enthaltenen Informationen stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Handel mit Anteilen an Wertpapieren oder Finanzinstrumenten dar. Sie sind nicht für die Verteilung an oder die Nutzung durch Personen oder Rechtssubjekte bestimmt, die die Staatsbürgerschaft eines Landes oder den Wohnsitz in einem Land oder Gerichtsbezirk haben, in dem die Verteilung, Veröffentlichung oder Nutzung solcher Informationen verboten ist.

Die in der Vergangenheit erzielte Performance ist kein Indikator für die zukünftige Entwicklung. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind allgemeiner Art und dienen ausschliesslich der Informationsfindung. Sie beruhen auf Quellen, die wir für zuverlässig erachten, und alle hierin geäußerten Meinungen erfolgen nach bestem Wissen und Gewissen und sind nur zum Zeitpunkt der Veröffentlichung gültig. Sofern die Informationen in diesem Dokument Projektionen oder sonstige zukunftsgerichtete Aussagen enthalten, entsprechen diese lediglich Prognosen, die erheblich von

den tatsächlichen Ereignissen oder erzielten Ergebnissen abweichen können. Abrdn übernimmt weder eine Gewähr für die Richtigkeit oder Zuverlässigkeit dieser Informationen noch irgendeine Haftung gegenüber Personen, die sie als Entscheidungsgrundlage verwenden. Sämtliche Quellen stammen von der abrdn Unternehmensgruppe.

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen, Meinungen und Daten stellen keine Anlage-, Rechts-, Steuer- oder irgendeine andere Art von Beratung dar und dürfen nicht als Grundlage für Anlageentscheidungen oder sonstige Entscheidungen herangezogen werden. Zeichnungen von Fondsanteilen dürfen nur auf der Grundlage des letzten Verkaufsprospekts und den entsprechenden wesentlichen Anlegerinformationen (‘Key Investor Document’, ‘KIID’) zusammen mit dem letzten Jahresbericht bzw. Halbjahresbericht getroffen werden.

Die betreffenden Unterlagen und die Satzung können kostenlos bezogen werden: In Deutschland: bei abrdn Investments Deutschland AG, Bockenheimer Landstraße 25, D- 60325 Frankfurt am Main. Die Zahlstelle für die Fonds in Deutschland ist Marcard, Stein & Co. AG, Ballindamm 36, D-20095 Hamburg.

Disclaimer

In der Vergangenheit erzielte Performance bietet keine Gewähr für die zukünftige Entwicklung. Der Wert von Anlagen sowie die mit ihnen erzielten Erträge können sowohl sinken als auch steigen und unter Umständen erhalten Anleger ihren Anlagebetrag nicht in voller Höhe zurück.

Die steuerliche Behandlung hängt von den Lebensumständen der einzelnen Anleger ab und kann sich in Zukunft ändern. Ehe Sie Anlageentscheidungen treffen, sollten Sie sich persönlich von einem Fachmann beraten lassen.

Erstellt in der europäischen Union durch: abrdn Investments Luxembourg S.A. , 35a, Avenue J.F. Kennedy, L- 1855 Luxemburg. Eingetragen in Luxemburg unter der Nr. S00000822. Zugelassen in Luxemburg und beaufsichtigt durch die CSSF.

FTSE International Limited ('FTSE') © FTSE 2018. 'FTSE®' ist ein Warenzeichen der Unternehmen der London Stock Exchange Group und wird von FTSE International Limited unter Lizenz verwendet. RAFI® ist eine eingetragene Marke von Research Affiliates, LLC. Alle Rechte an den FTSE-Indizes und/oder FTSE-Ratings liegen bei FTSE und/oder seinen Lizenzgebern. Weder FTSE noch seine Lizenzgeber übernehmen eine Haftung für Fehler oder Auslassungen in den FTSE-Indizes und/oder FTSE-Ratings oder den zugrunde liegenden Daten. Eine weitere Verbreitung von FTSE-Daten ist ohne die ausdrückliche schriftliche Zustimmung von FTSE nicht gestattet.

Die MSCI- Informationen dürfen lediglich für interne Zwecke verwendet werden. Ihre Vervielfältigung oder Weitergabe in beliebiger

Form ist nicht gestattet. Auch dürfen Sie nicht als Grundlage für oder Komponente von Finanzinstrumenten, Produkten oder Indizes dienen. Die MSCI- Informationen stellen keine Anlageberatung oder Empfehlung für eine Anlageentscheidung (bzw. den Verzicht auf eine solche dar und dürfen nicht als Grundlage für Anlageentscheidungen dienen. Historische Daten oder Analysen sind nicht als Anhaltspunkt oder Garantie für Analysen, Prognosen oder Vorhersagen einer künftigen Performance zu verstehen. Die MSCI Daten werden ohne Gewähr ("wie besehen") zur Verfügung gestellt, wobei der Nutzer dieser Informationen das alleinige Risiko für ihre Verwendung trägt. MSCI, alle mit MSCI verbundenen Unternehmen und alle anderen an der Erfassung, Berechnung oder Generierung von MSCI- Daten beteiligten Personen (gemeinschaftlich die "MSCI-Parteien") lehnen ausdrücklich jede Haftung (insbesondere die Haftung für die Echtheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität, Gesetzeskonformität, Markteignung oder Eignung für einen bestimmten Zweck) bezüglich dieser Informationen ab. Ohne Einschränkung des Vorstehenden haften die MSCI-Parteien unter keinen Umständen für direkte, indirekte, Spezial-, Neben-, Straf- oder Folgeschäden (insbesondere entgangener Gewinn) sowie sonstige Schäden (www.msci.com)

Quelle: Bloomberg. Daten dienen nur zur Veranschaulichung. Annahmen zu künftigen Entwicklungen sind daraus nicht abzuleiten.

Haftungsausschluss

Nur zum internen Gebrauch für Vermittler von Standard Life

Es handelt sich um eine allgemeine Betrachtung und Darstellung und keine rechtliche Beratung im Einzelfall. Die Ausführungen sind auch nicht abschließend und können sich durch neue Gesetze und/oder neue Rechtsprechung ändern. Diese Präsentation wurde sorgfältig erstellt, es kann aber keine Haftung hierfür übernommen werden.

Bei der Durchführung der hier angesprochenen Gestaltungen sollte immer individuelle rechtliche und steuerliche Beratung eingeholt werden.

Wir bitten um Verständnis, dass wir dem Lesefluss zuliebe überall dort, wo alle Geschlechtsformen erwähnt sein sollten, nur die männliche Schreibweise verwenden.

Core-Satellite Webinar

Vermögensaufbau mit der Fondsgebundenen Lebensversicherung

Core-Satellite-Webinar

Martin Stenger

Director Sales Business Development
Insurance & Retirement Solutions
Germany/Austria/Switzerland

Standard Life

Teil der Phoenix Group

Franklin Templeton

Franklin Templeton ist Bigandsmall ...

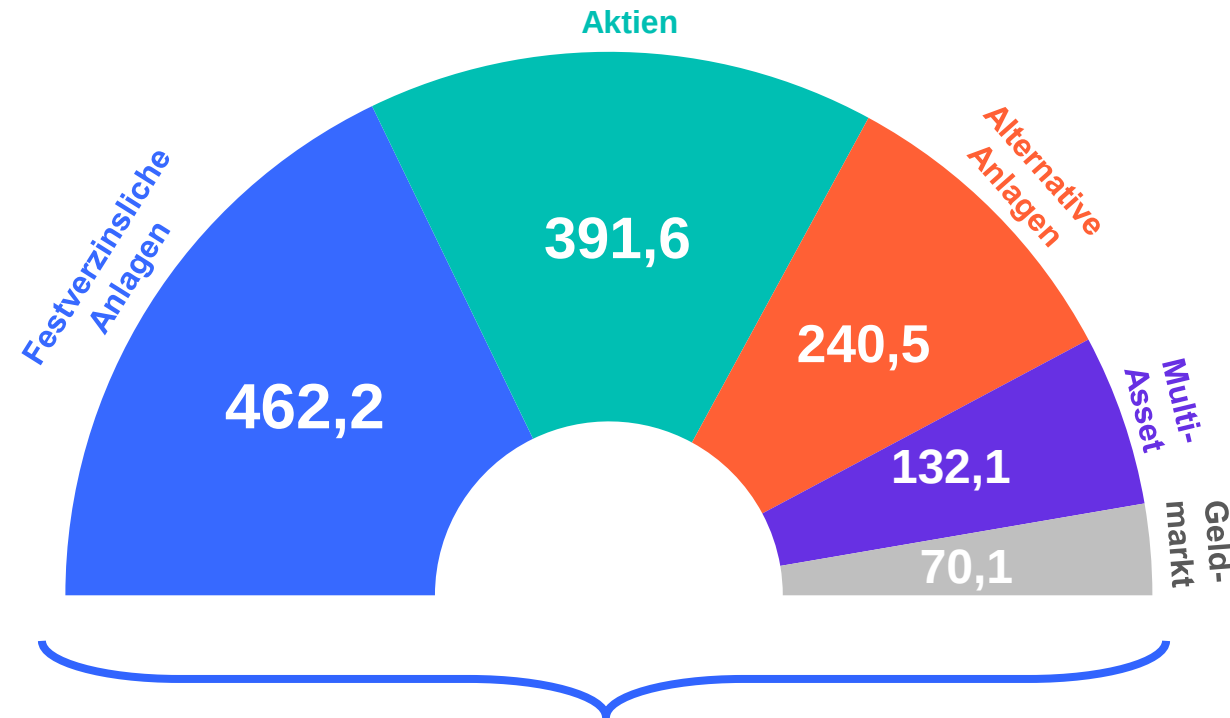


Bigandsmall

Wir sind einer der größten unabhängigen Vermögensverwalter der Welt

Unser verwaltetes Vermögen ist über Anlageklassen, Regionen und Kundengruppen diversifiziert.

Verwaltetes Vermögen (in Milliarden EUR)



1,3 Billionen EUR

an insgesamt verwaltetem Vermögen

Ihre Ansprechpartner in Deutschland

Versicherungen, Altersvorsorge & Ruhestandsplanung



Martin Stenger

Director Sales
Business Development Insurance
& Retirement Solutions
Germany/Austria/Switzerland
Telefon +49 69 27223-720
Mobil +49 151 15406596
martin.stenger@franklintempleton.de



Christina Mieske

Internal Wholesaler
Telefon +49 69 27223-252
Mobil +49 162 2099794
christina.mieske@franklintempleton.de



Leon Mehić

Sales Support
Telefon +49 69 27223-114
Mobil +49 162 2100374
leon.mehic@franklintempleton.de



So erreichen Sie das gesamte Team: insurances@franklintempleton.de

**“Nachhaltigkeit in der
Finanzbranche?”**

**Woher kommt das
eigentlich?**



**EU Aktionsplan, EU
Green Deal und Pariser
Klimaschutzabkommen**

Pariser Klimabkommen von 2015



Die EU als weltweiter Vorreiter

Nur für Vertriebspartner. Nicht für Investoren.





ESG

ESG





Aktuelles aus der Welt

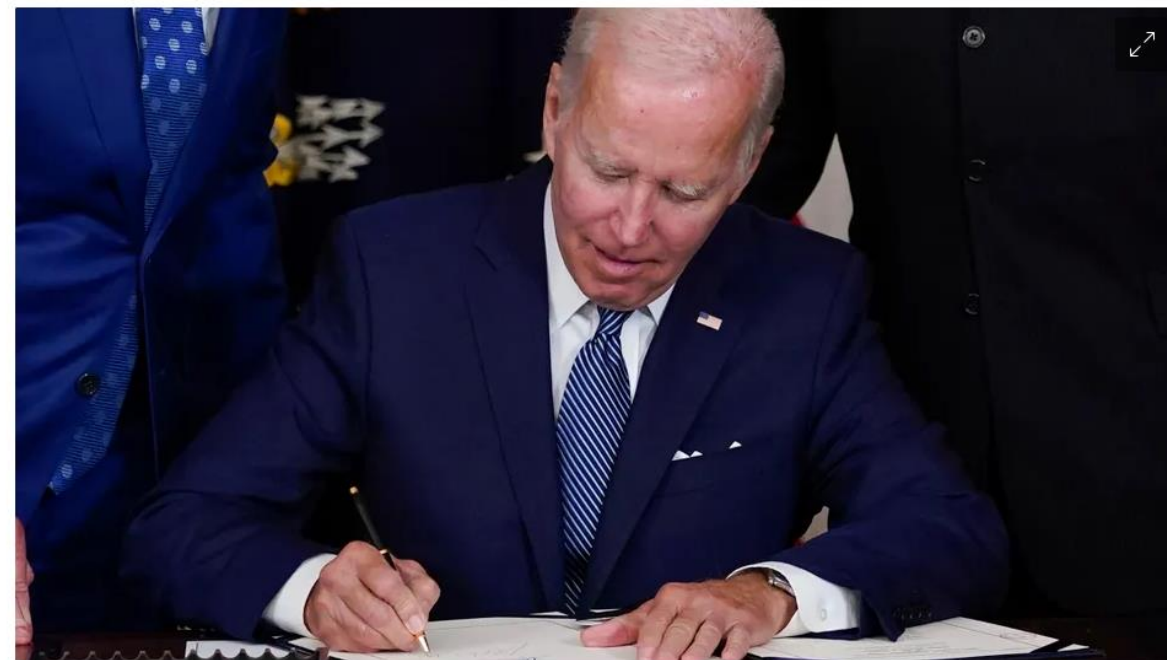
≡ SPIEGEL Ausland

Erfolg für US-Präsident

Biden unterzeichnet historisches Gesetzespaket für Umwelt und Soziales

Der US-Präsident spricht von »einem der bedeutendsten Gesetze in unserer Geschichte«: Sein milliardenschweres Klimaschutz- und Sozialpaket ist in Kraft. Derweil müssen Arizona und Nevada mit Kürzungen bei der Wasserversorgung rechnen.

17.08.2022, 07:57 Uhr



US-Präsident Biden unterzeichnet ein Gesetz zum Klimawandel und zur Gesundheitsversorgung im State Dining Room des Weißen Hauses Foto: Susan Walsh / dpa

Aktuelles aus der Welt



EU-Gesetzespaket „Fit for 55“

Wie die EU ihre Klimaziele erreichen und dafür die Wirtschaft umbauen will

Zwei große klimapolitische Ziele hat die EU: die Senkung der Treibhausgasemissionen um 55 Prozent bis 2030 und Klimaneutralität ab 2050. Was das für Wirtschaft und Verbraucher bedeutet, soll das Gesetzespaket „Fit for 55“ festlegen. Das EU-Parlament hat für zentrale Punkte des Vorhabens gestimmt – und sich auf einen Kompromiss beim Emissionshandel geeinigt.

29.06.2022



Aktuelles aus der Welt



≡ Hintergrund aktuell

Langfristiger EU-Haushalt: Mehr Geld für Klimaschutz und Digitales

02.02.2021 / 5 Minuten zu lesen



Die EU will bis 2027 rund 1,8 Billionen Euro ausgeben. Das Aufbauprogramm "Next Generation EU" soll die Mitgliedstaaten bei der Bewältigung der wirtschaftlichen Folgen der Corona-Pandemie unterstützen.



Die Regierungschefinnen und -chefs der 27 EU-Staaten einigten sich im Juli 2020 bei einem Sondergipfel in Brüssel auf den langfristigen EU-Haushalt und den Corona-Aufbaufonds. (© picture alliance, dpa/Reuters Pool/AP)

Quelle: [Langfristiger EU-Haushalt: Mehr Geld für Klimaschutz und Digitales](https://www.bpb.de/aktuell/hintergrund/100000/langfristiger-eu-haushalt-mehr-geld-fuer-klimaschutz-und-digitales) | bpb.de

Nur für Vertriebspartner. Nicht für Investoren.

Ein weiteres Puzzleteil kommt dazu ...



tagesschau

EU-Reform des Emissionshandels

CO2-Ausstoß wird teurer

Stand: 18.12.2022 14:19 Uhr

Die EU reformiert den Emissionshandel, um den Kohlendioxidausstoß schneller zu verringern. Die Industrie wird dabei gefordert, aber auch gefördert. Flankiert wird dies von einem milliarden schweren Sozialfonds.



Aktuelles aus der Welt



Jetzt von der EU verschärft

Das wichtigste Klima-Gesetz aller Zeiten, von dem niemand spricht

Wann gehen die Zertifikate zur Neige?

Die Gesamtzahl der ausgegebenen Emissionszertifikate wird schrittweise reduziert. Das war auch im bisherigen ETS vorgesehen, um den Ausstoß von CO₂ progressiv zu verteuern. Bislang war eine Reduktion bis 2030 um 43 Prozent im Vergleich zu 2005 vorgesehen. Diese Zielvorgabe wird mit der Reform auf 62 Prozent verschärft.

Außerdem wird die Vergabe kostenloser ETS-Zertifikate ab 2026 und bis spätestens 2034 schrittweise eingestellt. Bislang konnten die Mitgliedstaaten eine bestimmte Zahl von Zertifikaten gezielt kostenlos an Unternehmen vergeben, insbesondere um eine Abwanderung CO₂-intensiver Industriezweige in Drittstaaten zu verhindern.



Luftaufnahme des Kohlekraftwerks Neurath in Nordrhein-Westfalen bei Sonnenuntergang (Archivbild).
Getty Images/iStockphoto.

Quelle: https://www.focus.de/klima/analyse/von-der-eu-gestern-verschaerft-das-wichtigste-klima-gesetz-aller-zeiten-von-dem-keiner-spricht_id_191542116.html. Stand: 20.04.2023.

Nur für Vertriebspartner. Nicht für Investoren.



„Schmutzig wird teuer“

**Franklin ESG Focused
Balanced Fund**

Co-Entwicklung mit StandardLife: Franklin ESG-Focused Balanced Fund

Investieren, um den Wandel voranzutreiben

Investieren Sie in Länder, die...

- Menschenrechte und Demokratie respektieren
- Biologische Vielfalt anerkennen
- Klimawandelberücksichtigen und priorisieren

Vermeiden Sie Unternehmen, die sich befassen mit...

- Nuklearen oder kontroversen Waffen
- Kohle oder Kernenergie
- Unkonventionellem Öl und Gas
- Kohle- oder Uranabbau
- Tabakprodukten

Ermutigen Sie Unternehmen, die...

- Weibliche Führungskräfte wertschätzen
- Datenschutz einhalten
- Den Verbrauch von Ressourcen reduzieren
- Umweltaspekte respektieren

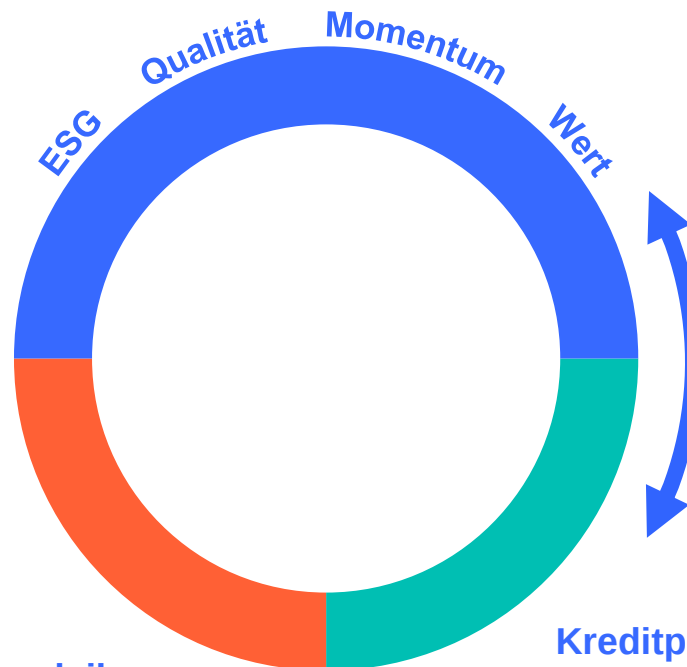


Eine ausgewogene Strategie, die ESG-Überlegungen innerhalb jeder Anlageklasse integriert

ESG angewendet durch Ausschlüsse, quantitatives Research und fundamentales Research

Das Aktienportfolio

identifiziert Unternehmen mit starken ESG- und fundamentalen Eigenschaften, die durch unsere proprietäre Scoring-Methode untermauert werden



**Dynamische
Asset
Allokation
+/-10%**

Auswahl von **Staatsanleihen**, ergänzt durch ein proprietäres ESG-Ratingmodell, das Länder auf Basis ihrer Exposition gegenüber bestimmten Risiken bewertet

Kreditportfolio, unterstützt durch das fundamentale ESG-Research der Sektorexperten innerhalb der Fixed-Income-Teams von Franklin Templeton

FNG-Siegel 2023

Zertifiziert vom Forum Nachhaltige Geldanlagen e. V.



Franklin ESG-Focused Balanced Fund => ausgezeichnet mit zwei Sternen als Zeichen für Qualität und ESG-Wirkungspotenzial

Materialitätscheck



Wir suchen Aktien mit attraktiven ESG- **UND** Fundamenteigenschaften:



ESG-Ansatz

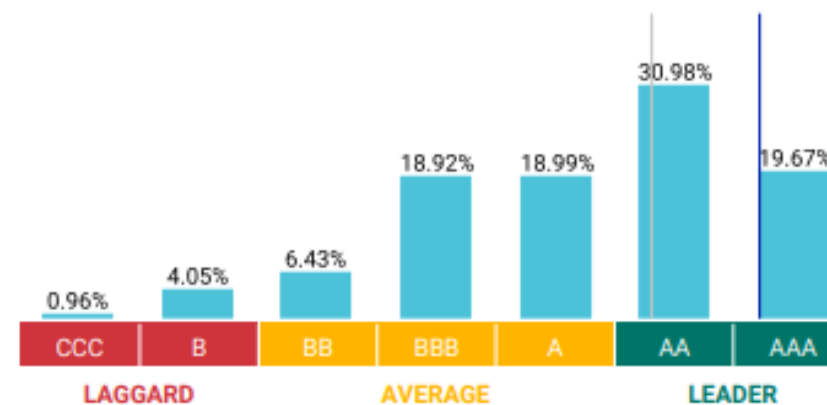
MSCI ESG Analyse

Wie wird MSCI ESG Rating kalkuliert?

	Portfolio	Benchmark
Weighted Avg ESG Score	7.49	6.80
Adjustment		
+ ESG Trend Positive	22.34%	18.21%
- ESG Trend Negative	3.34%	5.24%
- ESG Laggards	0.00%	1.05%
Adjustment Total	19.00%	11.92%
Score Adjustment	1.42	0.81
ESG Quality Score	8.91	7.61
ESG Rating	AAA	AA

Verteilung des MSCI

As of: 07/14/2022



Quelle: MSCI ESG Manager, Analyse per 23.03.2023

Nur für Vertriebspartner. Nicht für Investoren.

Vertriebsargumente im Überblick

- Glaubwürdigkeit: **FNG Siegel und Artikel 8** gemäß EU-Regulierung (SFDR*)
- Ausgewogenes Portfolio mit **aktiver Allokation über Anlageklassen hinweg**
- Kombination von **Fundamental- und ESG-Research**, um Anlagen zu finden, die ESG-freundlich sind und langfristig Alpha generieren
- **Langfristige Erfolgsbilanzen** für die zugrundeliegenden Komponenten zeigen die Fähigkeit, mit ESG-Ausrichtung eine Outperformance zu erzielen

*SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation. Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

Nur für Vertriebspartner. Nicht für Investoren.

Ihre Ansprechpartner in Deutschland

Versicherungen, Altersvorsorge & Ruhestandsplanung



Martin Stenger

Director Sales
Business Development Insurance
& Retirement Solutions
Germany/Austria/Switzerland
Telefon +49 69 27223-720
Mobil +49 151 15406596
martin.stenger@franklintempleton.de



Christina Mieske

Internal Wholesaler
Telefon +49 69 27223-252
Mobil +49 162 2099794
christina.mieske@franklintempleton.de



Leon Mehić

Sales Support
Telefon +49 69 27223-114
Mobil +49 162 2100374
leon.mehic@franklintempleton.de



So erreichen Sie das gesamte Team: insurances@franklintempleton.de

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Wichtige Hinweise



Dieser Fonds wurde gemäß der Verordnung über die Offenlegung von Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzdienstleistungssektor (EU) 2019/2088 als Artikel 8 eingestuft. Dabei handelt es sich um Fonds, die einen ESG-Integrationsansatz verfolgen und darüber hinaus verbindliche ökologische und/oder soziale Merkmale in ihrem Anlageprozess haben. Weitere Informationen über die nachhaltigkeitsbezogenen Aspekte des Fonds sind erhältlich auf www.franklintempleton.de. Bitte machen Sie sich vor einer Anlage mit allen Zielen und Merkmalen des Fonds vertraut.

Diese Marketingunterlage dient ausschließlich dem allgemeinen Interesse und ist nicht als Anlageberatung zu verstehen. Sie stellt keine Rechts- oder Steuerberatung und auch kein Angebot von Anteilen oder eine Aufforderung zur Zeichnung von Anteilen der in Irland domizilierten Franklin Templeton Global Funds plc (der „Fonds“ oder „FTGF“) dar. Um Zweifel auszuschließen: Wenn Sie sich für eine Anlage entscheiden, kaufen Sie Anteile des Fonds und investieren nicht direkt in die zugrunde liegenden Vermögenswerte des Fonds.

Franklin Templeton („FT“) haftet weder gegenüber dem Nutzer dieses Dokuments noch gegenüber einer anderen natürlichen oder juristischen Person für die Ungenauigkeit von Informationen oder für Fehler oder Auslassungen in seinem Inhalt, unabhängig von der Ursache einer solchen Ungenauigkeit, eines solchen Fehlers oder einer solchen Auslassung. Die hier genannten Ansichten geben die Meinung des Autors zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder und können jederzeit und ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Alle in diesem Dokument enthaltenen Recherchen und Analysen wurden von FT für seine eigenen Zwecke beschafft und werden Ihnen nur als Nebenleistung bereitgestellt. Bei der Erstellung dieses Dokuments wurden eventuell Daten von Drittanbietern verwendet und FT hat diese Daten nicht unabhängig geprüft oder bestätigt. Bezugnahmen auf Branchen, Sektoren oder Unternehmen dienen der allgemeinen Information und geben nicht zuverlässig Aufschluss über die Beteiligungen des Fonds zu einem beliebigen Zeitpunkt.

Anteile des Fonds dürfen Gebietsansässigen der Vereinigten Staaten von Amerika weder direkt noch indirekt angeboten oder verkauft werden. Anteile des Fonds sind nicht in allen Rechtsordnungen zum öffentlichen Vertrieb zugelassen, und interessierte Anleger sollten vor einer Anlageentscheidung ihren Finanzberater konsultieren. Der Fonds kann in Finanzderivate oder andere Instrumente investieren, die mit spezifischen Risiken verbunden sind. Diese werden in den Fondsdokumenten genauer beschrieben.

Zeichnungen von Fondsanteilen können nur auf der Grundlage des aktuellen Fondsprospekts und, sofern verfügbar, des jeweiligen Basisinformationsblatts („BiB“) sowie des letzten verfügbaren geprüften Jahresberichts und des letzten Halbjahresberichts, sofern dieser danach veröffentlicht wurde, vorgenommen werden. Diese Unterlagen stehen auf unserer Website unter <https://www.franklinresources.com/all-sites> zur Verfügung oder können am Sitz der FTGF, Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, Irland, beim Verwalter der FTGF oder auch beim European Facilities Service von FT unter <https://www.eifs.lu/franklintempleton> angefordert werden.

Die Fondsdokumente sind in Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch und Spanisch erhältlich. Eine Zusammenfassung der Anleger-rechte steht zudem auf [summary-of-investor-rights.pdf](#) ([widen.net](http://www.widen.net)) zur Verfügung. Die Zusammenfassung ist in englischer Sprache verfügbar. Die Teilfonds der FTGF sind in mehreren EU-Mitgliedstaaten für die Vermarktung gemäß OGAW-Richtlinie registriert. FTGF kann diese Registrierung für jede Anteilsklasse und/oder jeden Teilfonds jederzeit unter Anwendung des Verfahrens laut Artikel 93a der OGAW-Richtlinie beenden.

In Europa (ohne das Vereinigte Königreich und die Schweiz) wird diese Finanzwerbung herausgegeben von Franklin Templeton International Services S.à r.l. – Unter Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier – 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg – Tel: +352-46 66 67-1 – Fax: +352-46 66 76.

Deutsche und österreichische Anleger: Der Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt (BiB) und die Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos bei der deutschen Informationsstelle [Franklin Templeton International Services S.à r.l., Niederlassung Deutschland, Postfach 11 18 03, 60053 Frankfurt a. M. / Mainzer Landstraße 16, 60325 Frankfurt a. M.] oder unter www.franklintempleton.de erhältlich.

Weitere Informationen zu Zahlstellen und Vertretungen der FTGF entnehmen Sie bitte dem Fondsprospekt.

Herausgegeben von Franklin Templeton International Services S.à r.l. - Niederlassung Deutschland



Herausgegeben von:

Franklin Templeton International Services S.à r.l. - Niederlassung Deutschland

Postfach 11 18 03, 60053 Frankfurt a.M.

Mainzer Landstraße 16, 60325 Frankfurt a.M.

Tel.: 08 00/0 73 80 01 (Deutschland), Tel.: 08 00/29 59 11 (Österreich)

Fax: +49 (0)69/2 72 23-120

info@franklintempleton.de, franklintempleton.de

info@franklintempleton.at, franklintempleton.at

© 2023 Franklin Templeton. Alle Rechte vorbehalten.

Nur für Vertriebspartner. Nicht für Investoren.