



Unsere Top-Fonds in Q3

Aus der Standard Life
Fondsauswahl 2023
Stand 06. Juli 2023

Standard Life

Teil der Phoenix Group

1 Mögliche Kriterien für die Investmentauswahl

2 Die zehn ESG-Top-Performer

3 Die zehn Top-Performer

4 Die zehn Top-Seller

Mögliche Kriterien für die Investmentauswahl

Folgende Kriterien sind für unsere Fondsauswahl verbindlich:

- Zwei der folgenden drei Ratings sollten erfüllt werden:
 - Morningstar: ≥ 3 Sterne
 - FWW: ≥ 3 Sterne
 - Scope: c-Bewertung oder besser
- Zusätzliche Anforderungen sind:
 - Alle Fonds müssen ein zulässiger Fonds/eine zulässige Investition gemäß CBI-Regulierung sein.
 - Alle Gelder müssen auf Euro lauten und thesaurierend sein.
 - Erfolgsbilanz von mindestens drei Jahren
 - Die Fondsgröße sollte bei großen Anlageklassen (z. B. europäische Aktien)
 - > 100 Mio. Euro betragen oder bei Branchenfonds (z. B. Gesundheitswesen oder Energie) sollte das AUM rund 30 Mio. Euro betragen.
 - Die TER des externen Fonds-Universums muss im Durchschnitt 185 Basispunkte oder weniger betragen.
 - Die maximale TER eines einzelnen externen Fonds muss 250 Basispunkte oder weniger betragen.

Als Experten für fondsgebundene Altersvorsorge und Vermögensaufbau verpflichten wir uns selbst, eine umfangreiche und gut diversifizierte Investmentauswahl für investmentaffine Beraterinnen und Berater zur Verfügung zu stellen und bieten neben diversen Assetklassen insbesondere Trendfonds und fertige Investmentlösungen.

Fertige gemanagte Investmentlösungen:

- Die sogenannten „MyFolios“ gibt es mit fünf verschiedenen Risikoprofilen. abrdn sorgt dafür, dass diese Risikoprofile langfristig eingehalten werden, um den Kundinnen und Kunden somit eine zuverlässige Investmentlösung zu bieten.
- Die MyFolios können beliebig untereinander, aber auch mit anderen Fonds kombiniert werden, um flexibel auf die Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden eingehen zu können

Breite Auswahl an Anlageklassen:

- Um investmentaffinen Beraterinnen und Beratern die Möglichkeit zu geben, für Kundinnen und Kunden ein individuelles Portfolio zusammenzustellen, ist Standard Life stets darauf fokussiert, eine umfangreiche Auswahl an aktiven sowie passiven Investmentlösungen unterschiedlichster Anlageklassen anzubieten.
- Dabei können maximal 10 Fonds kombiniert werden, solange mindestens 1 % des Beitrags in einen Fonds fließen.

Nachhaltigkeit

- Nachhaltige Investments sind mittlerweile mehr als nur ein Trendthema.
- Standard Life verpflichtet sich nicht nur selbst, nachhaltig zu agieren, sondern bietet selbstverständlich auch diverse nachhaltige Fondslösungen verschiedener Anlageklassen mit unterschiedlichen Nachhaltigkeitsansätzen an.

Themenfonds

- Ob Technologie, Gesundheitsvorsorge, Rohstoffe oder andere Themen, Standard Life versucht stets alle relevanten Sektoren in ihrem Fondsuniversum zu berücksichtigen, um moderne Investmentkonzepte zu ermöglichen.

Mögliche Kriterien für die Investmentauswahl

Die Top-Fonds in Q3 2023 nach folgenden Kategorien

1.

Die zehn ESG- Top-Performer

- 3-Jahres-Performance
- Laufende Kosten
- Sharpe-Ratio
(Verhältnis Rendite
zu Volatilität)

2.

Die zehn Top-Performer

- 3-Jahres-Performance
- Laufende Kosten
- Sharpe-Ratio
(Verhältnis Rendite
zu Volatilität)

3.

Die zehn Top-Seller

- 3-Jahres-Performance
- Laufende Kosten
- Sharpe-Ratio
(Verhältnis Rendite
zu Volatilität)

1. Die zehn ESG-Top-Performer

1. Die zehn ESG-Top-Performer

Nach Nachhaltigkeit streben und Rendite erwirtschaften – das geht

Aktuell bieten wir von den ca. **125 Fonds** für unsere fondsgebundenen Rentenversicherungen **B-SMART Invest** (ratierlich, ungezillmert), **Maxxellence Invest** (ratierlich) und **ParkAllee** (Einmalerlag) ca. 80 als nachhaltige Investmentlösungen an.

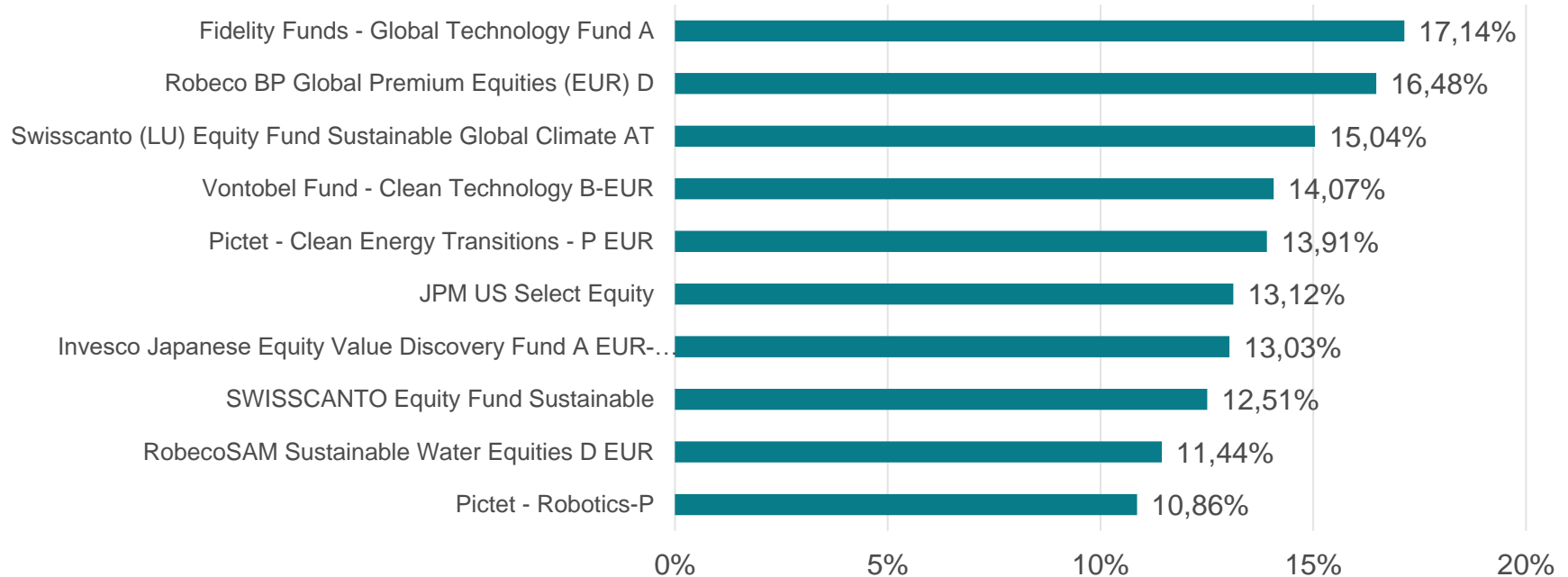
Kundenbonus „Flex“

Den langfristigen Vermögensaufbau belohnen wir zudem mit dem Kundenbonus „Flex“. Auf diese Weise erstatten wir Kundinnen und Kunden einen Teil der Fondskosten zurück. Ob und in welcher Höhe ein Kundenbonus „Flex“ gezahlt wird, hängt vom jeweiligen Fonds ab und kann sich im Laufe der Zeit auch ändern.

Sehen Sie auf den folgenden Seiten, welche in punkto Performance, laufende Kosten und Sharpe Ratio die Nase vorn haben.

1. Die zehn ESG-Top-Performer

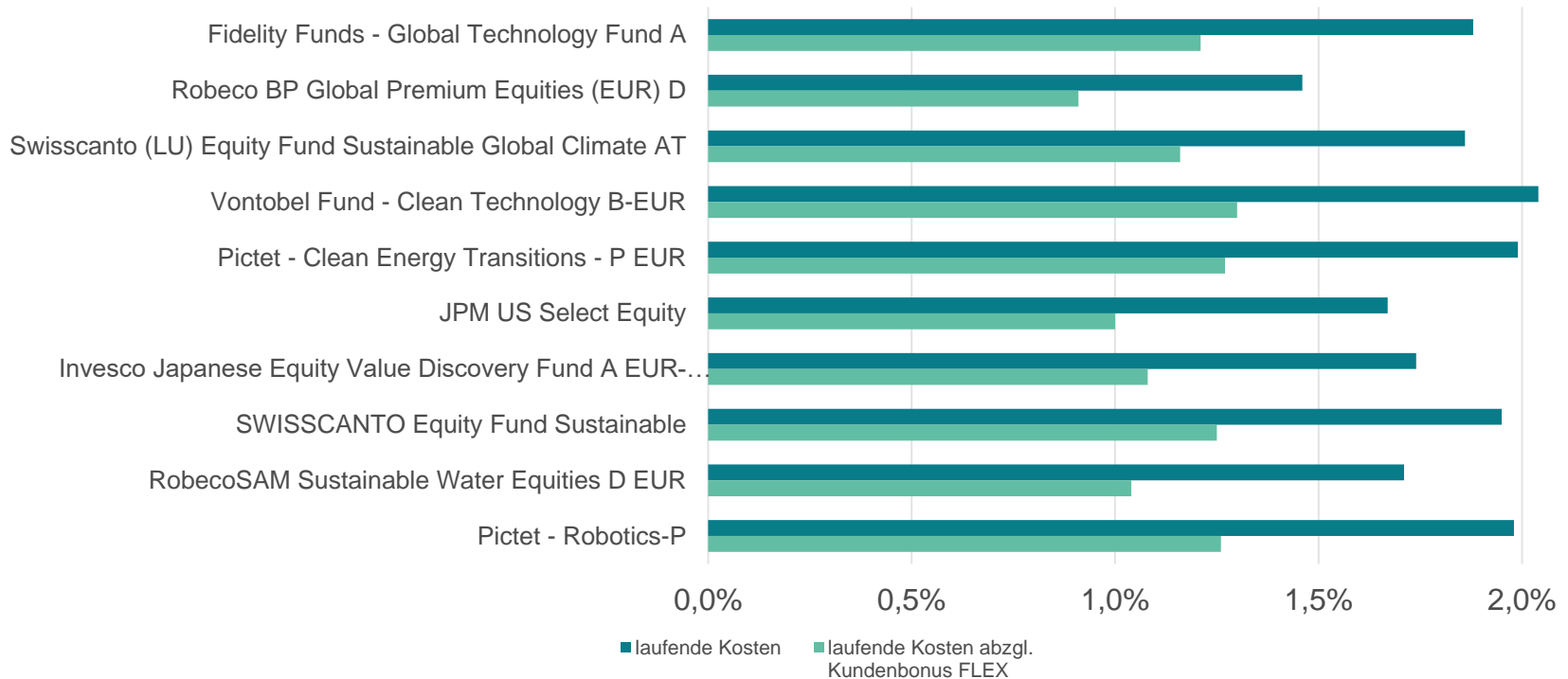
Performance 3 Jahre p. a.



Wer beim Investieren ESG-Kriterien (**E = Umwelt**, **S = Soziales** und **G = gute Unternehmensführung**) berücksichtigen möchte, muss auf Performance nicht verzichten.

1. Die zehn ESG-Top-Performer

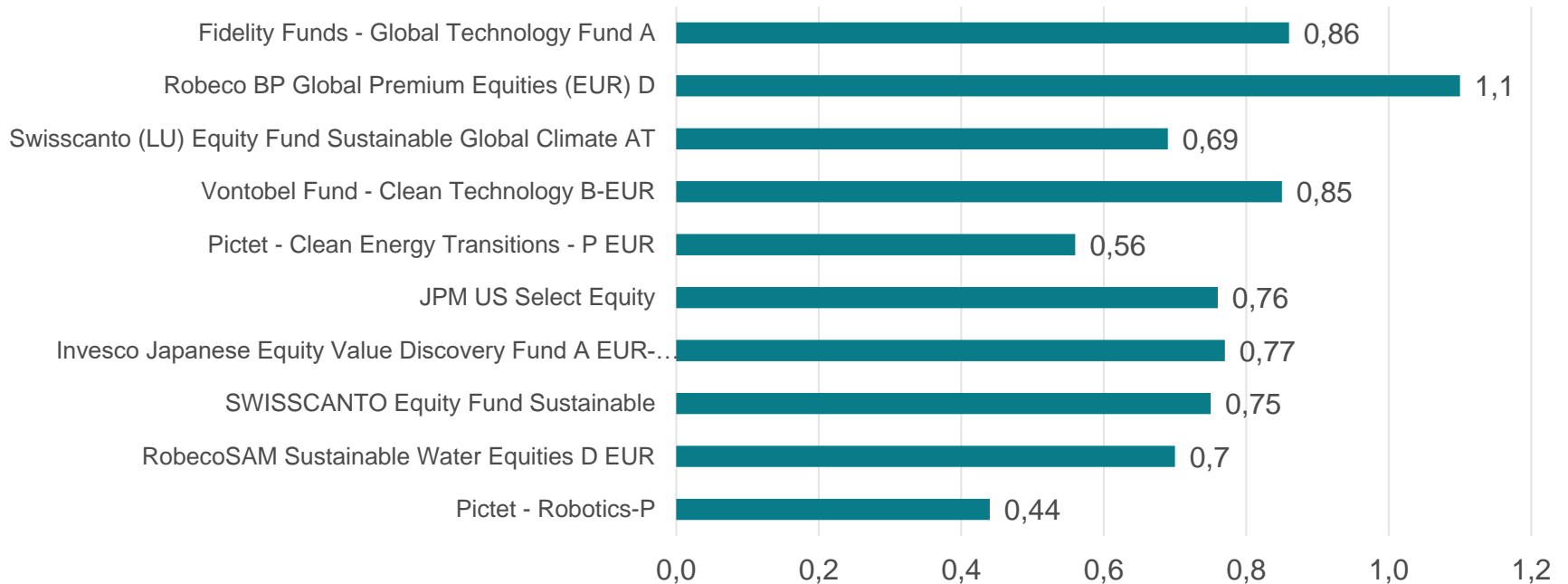
Laufende Kosten p. a. im Vergleich



Der Kundenbonus „Flex“ lässt bereits nach wenigen Jahren einen deutlichen Vorteil erkennen und zeigt: **Nicht die reinen Abschlusskosten, sondern die Gesamtkosten sind bei einem Kostenvergleich entscheidend.**

1. Die zehn ESG-Top-Performer

Sharpe Ratio 3 Jahre



Mit der vom Nobelpreisträger William F. Sharpe entwickelten **Kennzahl Sharpe-Ratio** ist es möglich, **Fonds untereinander zu vergleichen**. Sie stellt die Überschussrendite eines Fonds gegenüber einer sicheren (risikolosen) Geldmarktanlage unter Berücksichtigung der Volatilität des jeweiligen Fonds dar (mehr – siehe Folgeseite).

1. Die zehn ESG-Top-Performer

Sharpe-Ratio

„Das in der Finanzwelt wichtigste Gespann von Kennzahlen sind die Volatilität und die Sharpe-Ratio. Die **Volatilität** ist das eigentliche Maß für das Risiko. Sie misst, wie stark die Kurse eines Wertpapiers innerhalb einer bestimmten Zeitspanne schwanken. Die **Sharpe-Ratio** ihrerseits zeigt, wie gut die risikoadjustierten Renditen einer Geldanlage sind. Dafür setzt sie die um den risikofreien Zinssatz bereinigte Rendite ins Verhältnis zur Volatilität.

Ein Beispiel macht die Sache klarer:

Die Volatilität der westlichen Aktienmärkte beträgt im langfristigen Durchschnitt um die 20 %. Nimmt man nun an, dass die Jahresrendite eines Aktienmarkts bei hohen 11 % liegt und der risikolose Zinssatz bei 1 %, beträgt die Sharpe-Ratio 0,5 $((11 \% - 1 \%) / 20 \%)$.

Eine Sharpe-Ratio von 0,5 ist bereits überdurchschnittlich hoch, wobei gilt: je höher der Wert, desto besser.“

2. Die zehn Top-Performer

2. Die zehn Top-Performer

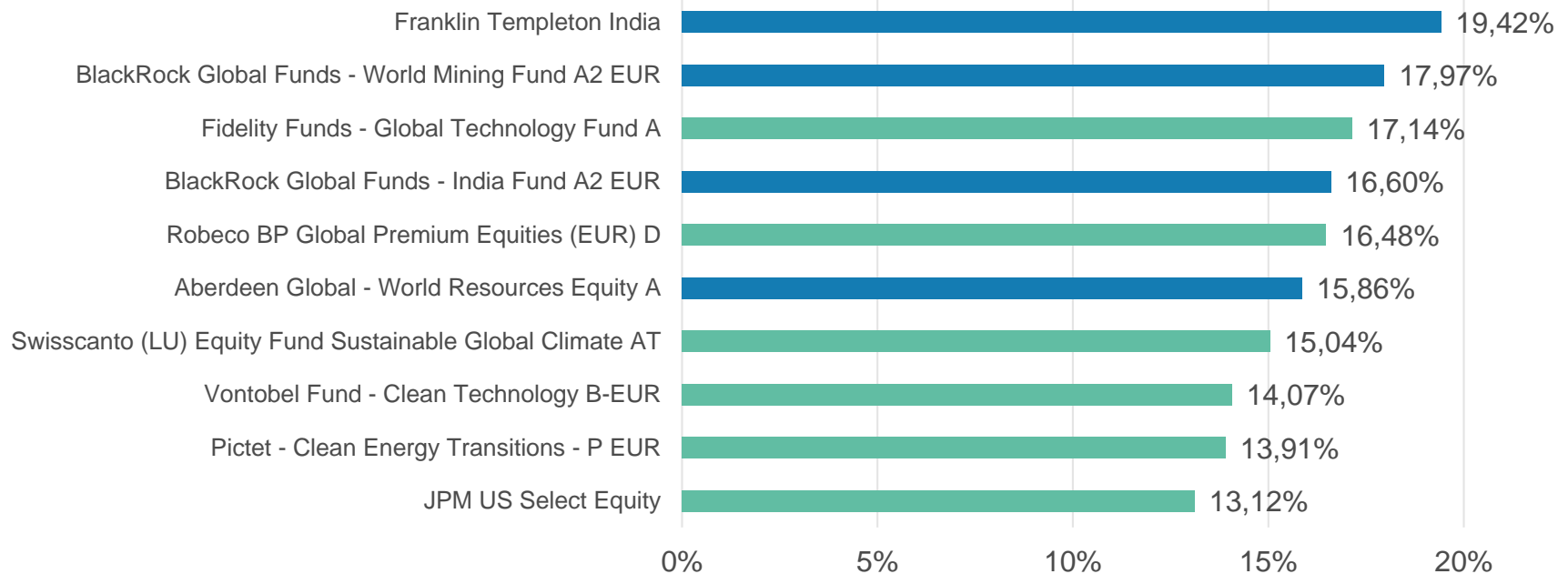
In Zeiten von Null- und Negativzins Rendite erwirtschaften

Null- und Negativzinsen sind kein Schicksal, das unsere Kundinnen und Kunden hinnehmen müssen. Mit einer gezielten Auswahl aus unseren rund 125 aufgelegten Fonds – und dank des Kundenbonus „Flex“ können Ihre Kundinnen und Kunden ihre Verträge gezielt auf Rendite ausrichten – ganz gleich, welche unserer fondsgebundenen Rentenversicherungen (B-SMART Invest, Maxxellence Invest und ParkAllee) sie abgeschlossen haben.

Sehen Sie auf den folgenden Seiten, welche in punkto Performance, laufende Kosten und Sharpe-Ratio die Nase vorn haben.

2. Die zehn Top-Performer

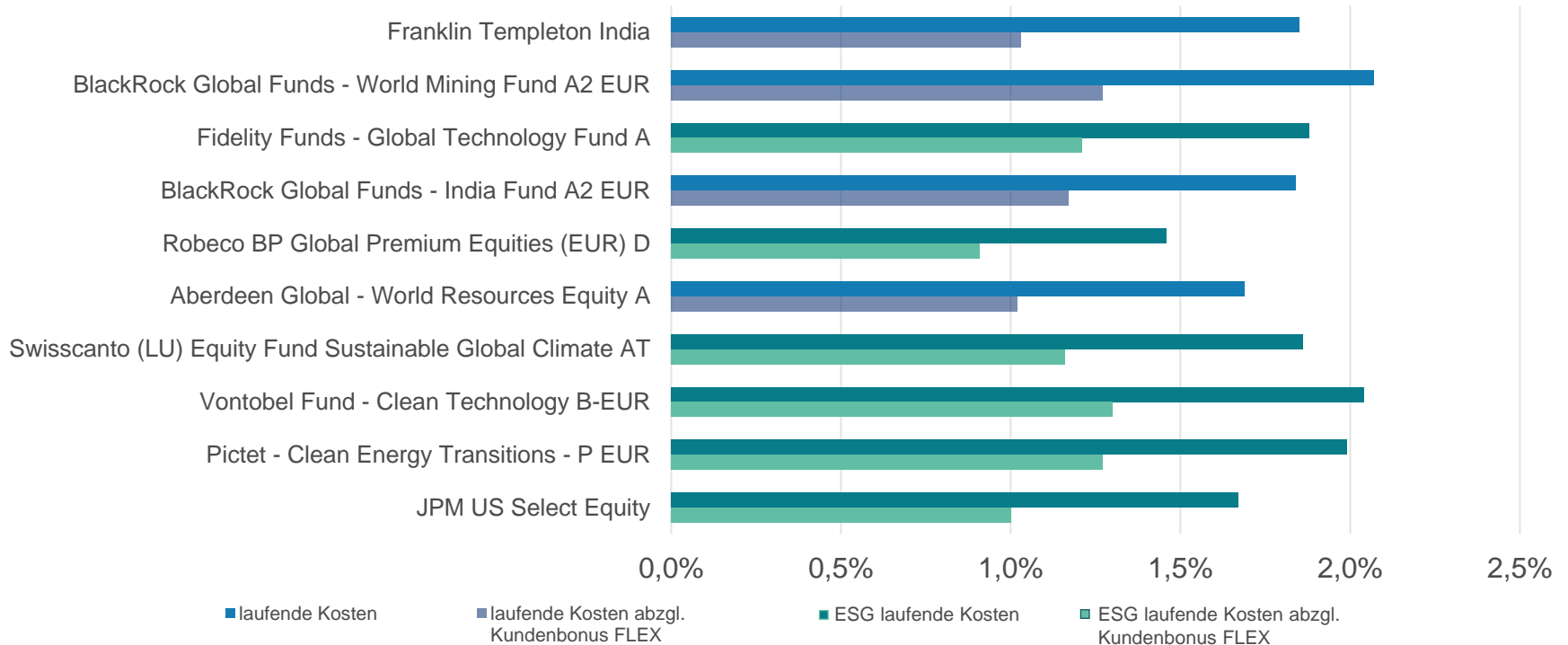
Performance 3 Jahre p. a.



Diese Fonds können über einen 3-Jahres-Zeitraum eine **Performance zwischen 13 und 19 Prozent p. a. vorweisen**.
Bitte beachten Sie: Die Performance der Vergangenheit ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung.

2. Die zehn Top-Performer

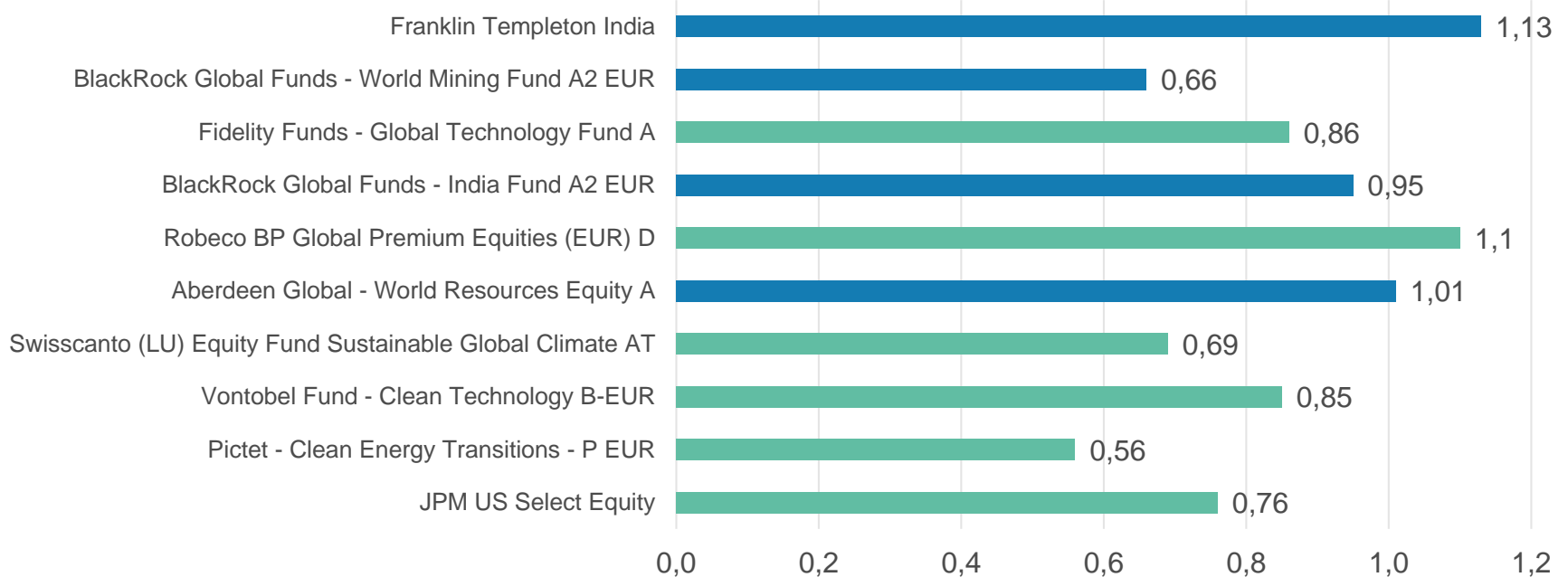
Laufende Kosten p. a. im Vergleich



Der Kundenbonus „Flex“ lässt bereits nach wenigen Jahren einen deutlichen Vorteil erkennen und zeigt: **Nicht die reinen Abschlusskosten, sondern die Gesamtkosten sind bei einem Kostenvergleich entscheidend.**

2. Die zehn Top-Performer

Sharpe-Ratio 3 Jahre



Mit der vom Nobelpreisträger William F. Sharpe entwickelten **Kennzahl Sharpe-Ratio** ist es möglich, **Fonds untereinander zu vergleichen**. Sie stellt die Überschussrendite eines Fonds gegenüber einer sicheren (risikolosen) Geldmarktanlage unter Berücksichtigung der Volatilität des jeweiligen Fonds dar (mehr – siehe Seite 14).

3. Die zehn Top-Seller

3. Die zehn Top-Seller

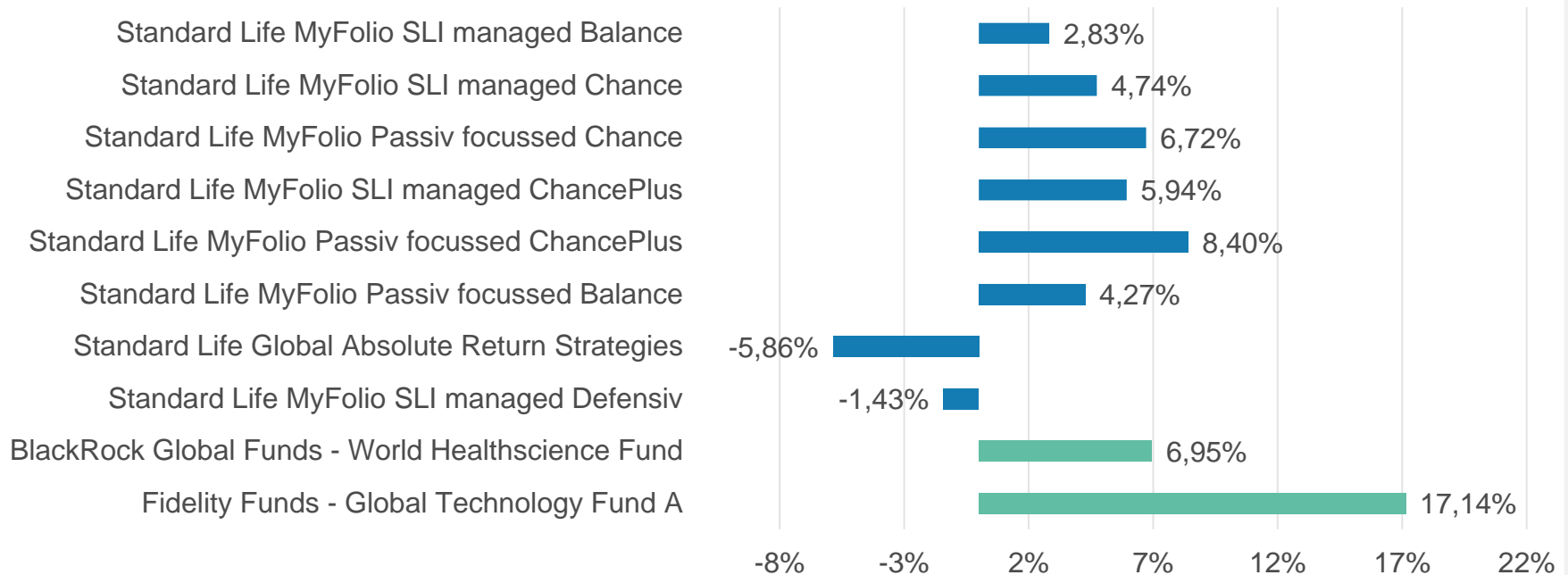
Gut zu wissen, dass die Risiken gestreut sind

Eines wird angesichts unserer Top-Seller sehr schnell klar. Für unsere Beraterinnen und Berater ist genau wie für unsere Kundinnen und Kunden Performance nicht alles. Gerade die zurückliegende Krise hat viele vorsichtig werden lassen. Deshalb erfreuen sich **unsere MyFolios** sowohl in der aktiv gemanagten, wie auch in der passiven Variante durchweg großer Beliebtheit.

Sehen Sie auf den folgenden Seiten, wie sich unsere Top-Seller im Hinblick auf Performance, laufende Kosten und Sharpe-Ratio schlagen.

3. Die zehn Top-Seller

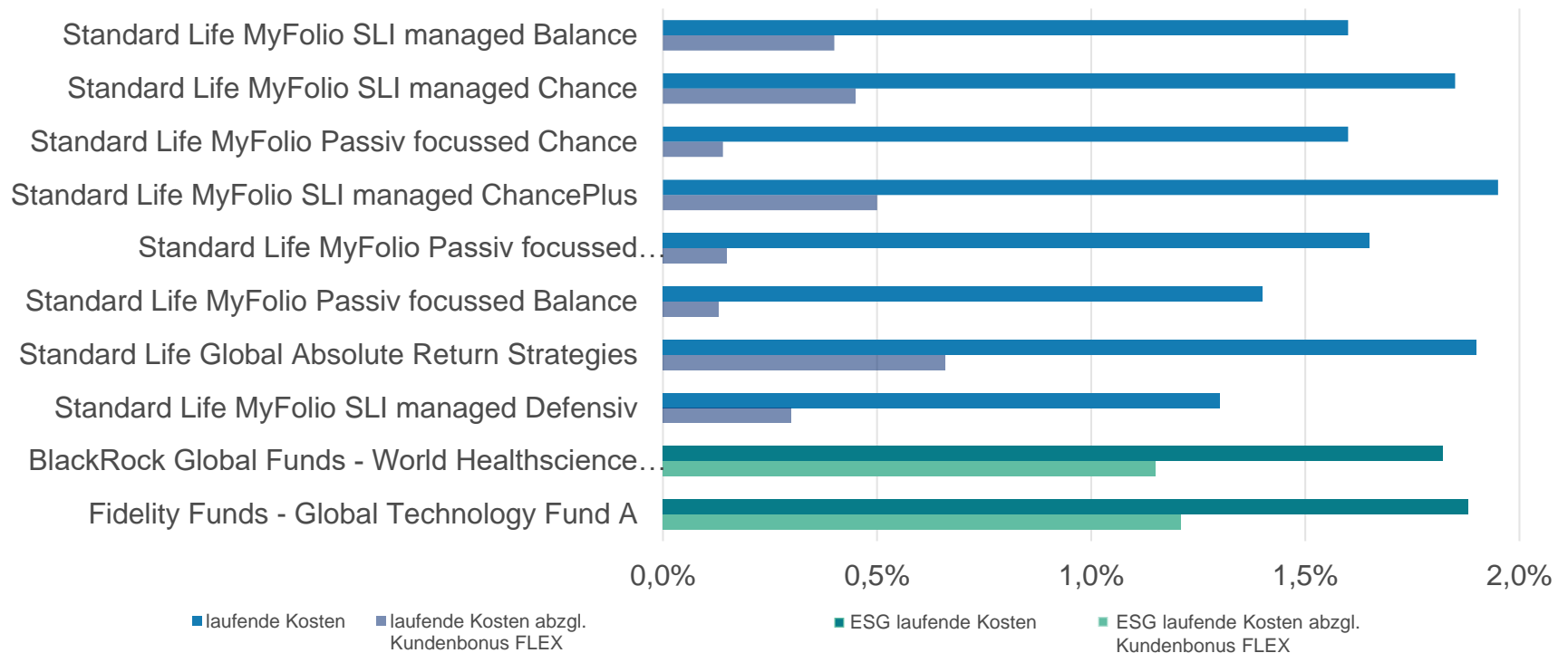
Performance 3 Jahre p. a.



Die Entscheidung für einen Fonds hängt in hohem Maß vom Risiko-Appetit des Investierenden ab.
Besondere Vorsicht lassen Anlegerinnen und Anleger bei uns walten, die ein Einmalerlagsprodukt abschließen.

3. Die zehn Top-Seller

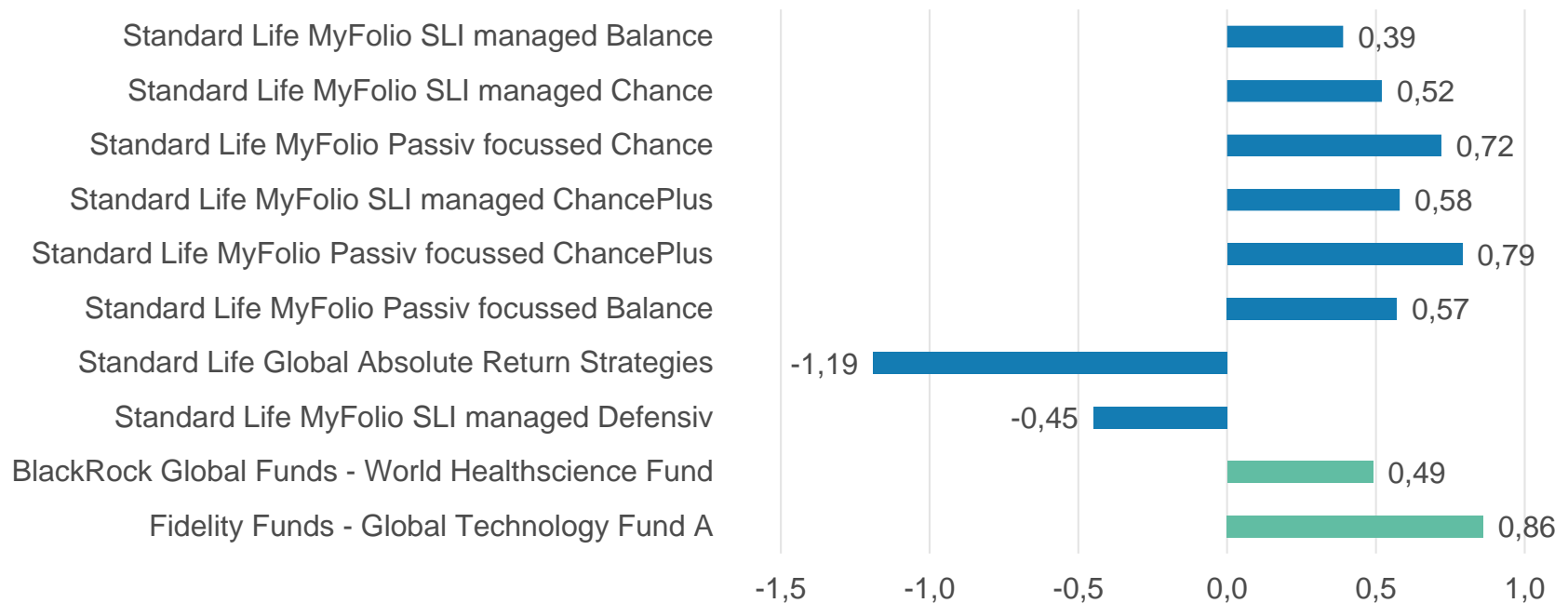
Laufende Kosten p. a. im Vergleich



Der Kundenbonus „Flex“ lässt bereits nach wenigen Jahren einen deutlichen Vorteil erkennen und zeigt: **Nicht die reinen Abschlusskosten, sondern die Gesamtkosten sind bei einem Kostenvergleich entscheidend.**

3. Die zehn Top-Seller

Sharpe-Ratio 3 Jahre



Mit der vom Nobelpreisträger William F. Sharpe entwickelten **Kennzahl Sharpe-Ratio** ist es möglich, **Fonds untereinander zu vergleichen**. Sie stellt die Überschussrendite eines Fonds gegenüber einer sicheren (risikolosen) Geldmarktanlage unter Berücksichtigung der Volatilität des jeweiligen Fonds dar (mehr – siehe Seite 14).

Danke