

# Factsheet

## MyFolio Multi Manager Defensiv

### Stammdaten

<b>Fondsmanager</b>	Standard Life Investments
<b>Aufgedatum</b>	09.01.2017
<b>Fondswährung</b>	EUR
<b>Ertragsverwendung</b>	thesaurierend
<b>Fondsvolumen</b>	1,28 Mio. EUR
<b>Anlageschwerpunkt</b>	Multi Asset
<b>Anlageregion</b>	Welt

**Anteilspreis\*  
per 30.11.2018** 0,98 EUR

\* Im Rahmen fondsgebundener Versicherungsprodukte entfällt der Ausgabeaufschlag.

### Kosten

<b>Managementgebühr p. a.</b>	1,20 %
<b>Laufende Kosten***</b>	1,85 %

\*\*\* Stand 12. Januar 2018.

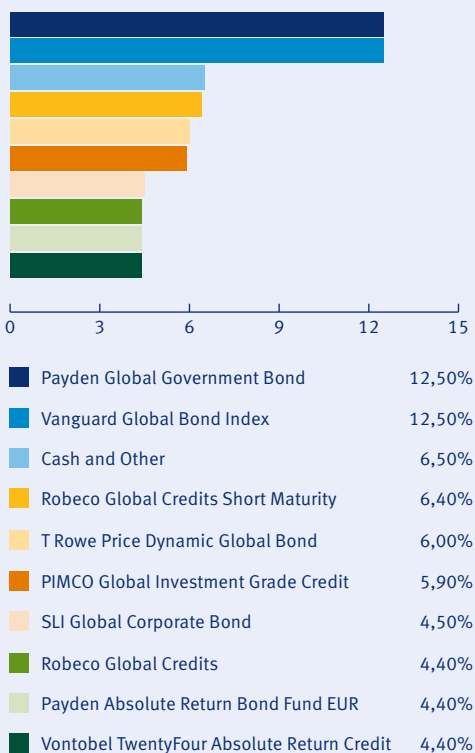
### Anlageziel

Der Fonds\*\* investiert in den SLI Global SICAV II MyFolio Multi Manager I Fund, der von Standard Life Investments verwaltet wird und eine erwartete Volatilitatsbandbreite von 20 bis 40 Prozent der historischen Zehnjahresvolatilitat des MSCI World Index (in Euro währungsgesichert) anstrebt.

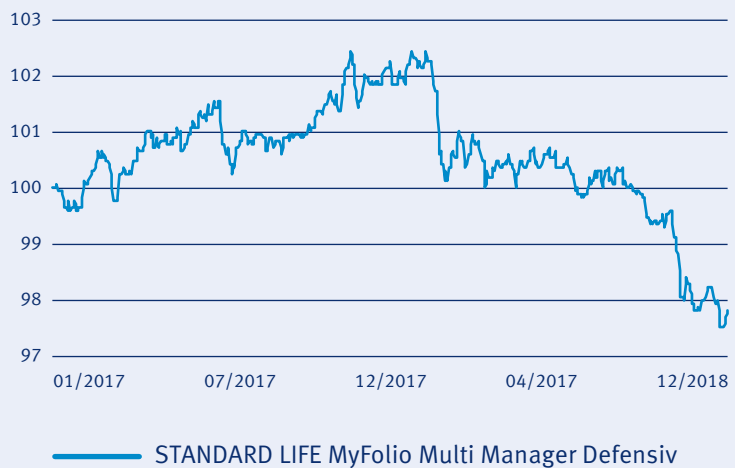
Innerhalb dieser Risikobandbreite strebt der Fonds eine Optimierung der Erträge mittels eines aktiv verwalteten Portfolios, das in weitere Investmentfonds investiert, an. Die Asset-Klassen werden weltweit gestreut, um eine breit diversifizierte Anlage zu gewährleisten. üblicherweise hält der Fonds einen hohen Anteil an Vermögenswerten mit geringerem Risiko, zum Beispiel festverzinsliche Wertpapiere wie Staatsanleihen oder Unternehmensanleihen.

Um die angestrebten Anlageziele zu erreichen, investiert der Fonds überwiegend in andere Fonds unterschiedlicher Fondsgesellschaften. Er kann in Aktien, fest und variabel verzinslichen Wertpapieren, Absolute-Return-Anlagen, aber auch in Geldmarktinstrumenten, Einlagen und Bargeld anlegen. Der Fonds kann einen kleinen Anteil auch in sonstige Wertpapiere und Derivate investieren. Diese Auswahl basiert auf umfangreichen Analysen und einer regelmäßigen Risikokontrolle, die wiederum auf der Zusammenarbeit von Investmentmanagern mit einer ausgewiesenen Expertise für die einzelnen Anlageklassen beruht.

### Top-Positionen



### Wertentwicklung seit Auflage, auf 100 indiziert



**Risiko:** Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance und die Erträge des Fonds zu. Der Fonds ist weder mit einer Garantie noch mit einem Kapitalschutzmechanismus ausgestattet. Der in Euro umgerechnete Wert internationaler Anlagen des Fonds kann infolge von Wechselkursschwankungen (Währungsschwankungen) sowohl steigen als auch sinken. Der Wert des Fonds und damit der Wert Ihres Investments kann gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen.

**Beschreibung:** Die Darstellung zu bisherigen Wertentwicklung basieren auf Berechnungen nach der BVI-Methode, soweit keine anderen Angaben gemacht werden. Das bedeutet, dass bei der Berechnung von einer Wiederanlage der Gesamtausschüttung (Barausschüttung zuzüglich evtl. Steuerguthaben) zum Anteilswert ohne Berücksichtigung steuerlicher Gesichtspunkte ausgegangen wurde. Die steuerliche Behandlung der Erträge unterliegt den jeweils gültigen steuerlichen Bestimmungen. Steuerliche Aspekte bleiben deshalb bei der Berechnung der Wertentwicklung unberücksichtigt.

**Risikoindikator (SRI)**

← Typischerweise geringeres Risiko und geringere Rendite

1

2

3

4

5

6

7

Typischerweise höheres Risiko und höhere Rendite →

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Anlage verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Anlageprodukten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei dieser Anlage Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens bis zur empfohlenen Haltedauer lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Historische Daten bieten möglicherweise keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung. Die aktuelle Einstufung wird nicht garantiert und kann sich ändern.

**Performance, Werte zum 30.11.2018**

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
-0,05%	-2,15%	-2,94%	-4,16%	-4,03%				-2,22% kumuliert
								-1,10% p. a.

**Volatilität\*, Werte zum 30.11.2018**

1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
2,02%				1,98%

\*Annualisiert, ermittelt anhand monatlicher Renditen

Portfolio			
Payden Global Government Bond	12,50 %	SLI Global Inflation-Linked Bond	1,30 %
Vanguard Global Bond Index	12,50 %	Invesco Global Targeted Returns	1,20 %
Cash and Other	6,50 %	TM Fulcrum Diversified Core Absolute Return	1,20 %
Robeco Global Credits Short Maturity	6,40 %	AQR Systematic Total Return	1,20 %
T Rowe Price Dynamic Global Bond	6,00 %	Tokio Marine - Japanese Equity	1,10 %
PIMCO Global Investment Grade Credit	5,90 %	Schroder ISF Multi-Asset Total Return	1,10 %
SLI Global Corporate Bond	4,50 %	Invesco Continental European Equity EUR	1,10 %
Robeco Global Credits EUR (Hgd)	4,40 %	Artemis Global Emerging Markets	1,00 %
Payden Absolute Return Bond Fund EUR	4,40 %	Janus Henderson Emerg. Markets Opportunities	0,80 %
Vontobel TwentyFour Absolute Return Credit	4,40 %	Vanguard US 500 Stock Index	0,80 %
Majedie UK Equity	3,30 %	Barings European High Yield Bond Fund A Eur Acc	0,60 %
Nomura US High Yield Bond	2,60 %	Mirae Asset Asia Sector Leader Equity	0,60 %
Morant Wright Fuji Yield	2,60 %	Hermes Asia ex-Japan Equity	0,60 %
Brookfield Global REITS EUR Hgd	2,20 %	Merian North American Equity	0,50 %
iShares UK Index	2,20 %	BNY Mellon US Equity Income	0,50 %
First State Global Property Securities	2,20 %	BGF Continental European Flexible	0,50 %
Neuberger Berman EM Debt Local Currency	1,40 %	THB US Opportunities EUR	0,30 %
Oppenheimer Emerg. Markets Local Debt UCITS	1,40 %		

## **Wesentliche Risiken:**

### **Investmentfonds**

Dieser Fonds kann in Investmentfonds investieren, welche wiederum in eine breite Palette von anderen Vermögenswerten investieren können. Der Anteil der hinterlegten Basiswerte (z. B. Aktien, Anleihen oder Immobilien) können von Zeit zu Zeit variieren und sind mit individuellen Risiken verbunden. Der Fonds darf keine Kontrolle über die Aktivitäten jener Sub-Fonds haben, in die der Fonds investiert.

### **Aktien Risiko**

Dieser Fonds kann in Aktien investieren, die zu den eher volatilen Assetklassen gehören, und kann damit von plötzlichen Wertänderungen betroffen sein. Aktien können jedoch auf längere Sicht ein höheres Wachstumspotenzial als andere Anlageklassen bieten. Dies ist jedoch häufig mit einer höheren Volatilität verbunden.

### **Anleihen Risiko**

Dieser Fonds kann in Anleihen investieren, wobei der Wert einer Anleihe fallen kann, wenn zum Beispiel der Emittent der Anleihe (Unternehmen und Regierungen) die Anleihe nicht zurückzahlen kann oder die damit verbundenen Zinsleistungen nicht aufbringen kann. Der Wert einer Anleihe kann auch durch Veränderungen des Zinsniveaus beeinflusst werden, was dazu führen kann, dass der Kurs der Anleihe steigt oder fällt. Dies kann (oder wird) den Wert des Fonds beeinflussen.

### **Immobilien Risiko**

Dieser Fonds kann in Immobilien investieren. Der Wert von Immobilien, die in einem Immobilienfonds gehalten werden, wird in der Regel durch Gutachter bestimmt, nicht durch Marktkriterien. Die Veräußerung von Immobilien kann schwierig sein, so dass Sie möglicherweise nicht in der Lage sein werden, Ihre Investition zu verkaufen, wenn Sie wollen.

### **Absolute Return**

Dieser Fonds investiert in ein oder mehrere Absolute-Return-Fonds. Es ist wichtig, Absolute Return-Fonds nicht mit Garantiefonds oder Produkten, die eine positive Rendite über einen beliebigen Zeitraum garantieren, zu verwechseln. Absolute-Return-Fonds können Geld verlieren, wenn die Märkte steigen und umgekehrt. Ziel ist häufig die allgemeine Reduzierung der Volatilität durch komplexe Anlagetechniken und derivative Investments. Derivate sind Finanzinstrumente, die ihren Wert aus einem Basiswert, wie z. B. einer Aktie oder Anleihe bestimmen, und werden routinemäßig an den globalen Finanzmärkten verwendet. Sorgfältig eingesetzt, bieten Derivate eine effektive und kostengünstige Möglichkeit, Investitionen in Märkte zu tätigen. Allerdings können Derivate zu einer erhöhten Volatilität der Erträge in einem Fonds führen.

Der Wert des in den Fonds angelegten Guthabens kann sowohl steigen als auch sinken und wird nicht von Standard Life garantiert. Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance und die Erträge des Fonds zu. Zukünftige Erträge sind nicht garantiert. Auch kann der Fall eintreten, dass Anleger ihren ursprünglichen Anlagebetrag nicht in voller Höhe zurückerhalten.

Zur Optimierung des Portfoliomanagements, zur Erreichung seiner Anlageziele oder zur Reduzierung des Gesamtrisikos kann der Fonds derivative Finanzinstrumente einsetzen. Diese dürfen auch mit dem Ziel eingesetzt werden Zusatzerträge bei geringem Risiko zu erwirtschaften.

Der Wert der Vermögenswerte des Fonds als auch die Höhe der Einkünfte kann steigen und als auch fallen. Der Wert ausländischer Vermögensgegenstände kann infolge von Wechselkursschwankungen ebenfalls sowohl steigen als auch sinken. Der Einsatz von Derivaten wird überwacht um sicherzustellen, dass keine zu hohen oder unbeabsichtigten Risiken eingegangen werden.

### Risikoklasse (SRI)

← Typischerweise geringeres Risiko und geringere Rendite

1

2

3

4

5

6

7

Typischerweise höheres Risiko und höhere Rendite →

Dieser Indikator spiegelt die Volatilität des Anteilspreises des Fonds während der letzten fünf Jahre wider, die wiederum auf die Volatilität der zugrunde liegenden Anlagen, in die der Fonds investiert, zurückzuführen ist. Da kein vollständiger 5 Jahreszeitraum vorhanden ist, wurden simulierte Daten bis zum Auflegedatum verwendet. Historische Daten bieten möglicherweise keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung. Die aktuelle Einstufung wird nicht garantiert und kann sich ändern, wenn sich die Volatilität der Vermögenswerte, in die der Fonds investiert, ändert.

#### \*\*Rechtliche Grundlagen

Dieser Fonds wurde als interner Fonds für die fondsgebundenen Rentenversicherungen Maxxellence Invest, ParkAllee komfort und ParkAllee aktiv, B-SMART Invest sowie der Lebensversicherung WeitBlick von Standard Life Assurance Ltd. aufgelegt. Sie können durch eine Investition in den internen Fonds an dessen Wertentwicklung partizipieren. Auszahlungen aus der fondsgebundenen Rentenversicherung erfolgen nur in Geld. Sie haben keinen Anspruch auf Übertragung von Fondsanteilen, Fonds oder zu Grunde liegenden Kapitalanlagen – die Eigentumsrechte liegen bei Standard Life. Einzelheiten zu den fondsgebundenen Rentenversicherungen Maxxellence, Maxxellence Invest, ParkAllee komfort, ParkAllee aktiv und B-SMART Invest sowie der Lebensversicherung WeitBlick entnehmen Sie bitte den allgemeinen Versicherungsbedingungen.

#### Keine Anlageberatung:

Standard Life nimmt damit weder eine Finanz-, Anlageberatung oder andere Form der professionellen Beratung noch eine Produktempfehlung vor. Für eine Beratung wenden Sie sich bitte an Ihren Versicherungsvermittler, Finanzberater oder einen anderen professionellen Berater.

#### Inhaltliche Richtigkeit:

Standard Life stellt mit diesem Dokument ausschließlich Informationen über einen Fonds zur Verfügung, der derzeit im Rahmen der Versicherungsprodukte Maxxellence Invest, ParkAllee komfort und ParkAllee aktiv, B-SMART Invest sowie der Lebensversicherung WeitBlick von Standard Life Assurance Ltd. ausgewählt werden kann. Standard Life übernimmt keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen. 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, für die wir nicht haftbar gemacht werden können.

Mit in Krafttreten der EU-Verordnung über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte gehören seit dem 01. Januar 2018 zu den Informations- bzw. Beratungsunterlagen ein Basisinformationsblatt und eine Beschreibung der Anlageoption. Das Basisinformationsblatt stellt Informationen zum Produkt, das Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“ stellt Informationen zur von Ihnen gewählte(n) Anlageoption(en) dar. Diese können Sie unter [www.standardlife.de/priip](http://www.standardlife.de/priip) oder [www.standardlife.at/priip](http://www.standardlife.at/priip) einsehen oder bei uns anfordern.

Weitere Informationen zu einzelnen Fonds oder zu den genannten Produkten erhalten Sie in den jeweiligen Angebotsunterlagen oder im jeweiligen Verkaufsprospekt.

Aus Gründen der einfacheren Lesbarkeit verwenden wir ausschließlich die männliche Form. Durch diese Ansprache sind unabhängig davon stets Personen männlichen und weiblichen Geschlechts gleichermaßen gemeint.

### Standard Life

#### Deutschland

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)  
[kundenservice@standardlife.de](mailto:kundenservice@standardlife.de)

#### Österreich

Telefon 0800 121248 (kostenfrei)  
[salesaustria@standardlife.at](mailto:salesaustria@standardlife.at)

[www.standardlife.de](http://www.standardlife.de)

[www.standardlife.at](http://www.standardlife.at)

#### Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life Assurance Limited Hauptbevollmächtigte: Gail Izat  
UST-ID Nr. DE 259249623 Reg.G.Nr. HRB 41297 Sitz: Edinburgh (Schottland) Register-Nr. SC286833

Rechtsform: Limited Company Vertretungsberechtigter Vorstand (Executive Directors): Susan McInnes, Stephen Percival, Jonathan Pears, Rakesh Thakrar.