



# Standard Life MyFolio Passiv focussed

Defensiv / Substanz / Balance / Chance / ChancePlus

### Für jede Risikoneigung das passende Portfolio

... klar in der Risikovorgabe

... professionell gemanagt

... in mehr als zehn Anlageklassen diversifiziert

... einfach zu erklären

1.

Mehrwert einer aktiv gemanagten strategischen Asset Allokation durch die Experten von Aberdeen Standard Investments

2.

Die MyFolios investieren überwiegend in passive Indexfonds die die Wertentwicklung eines Marktindex vor Kosten abbilden.

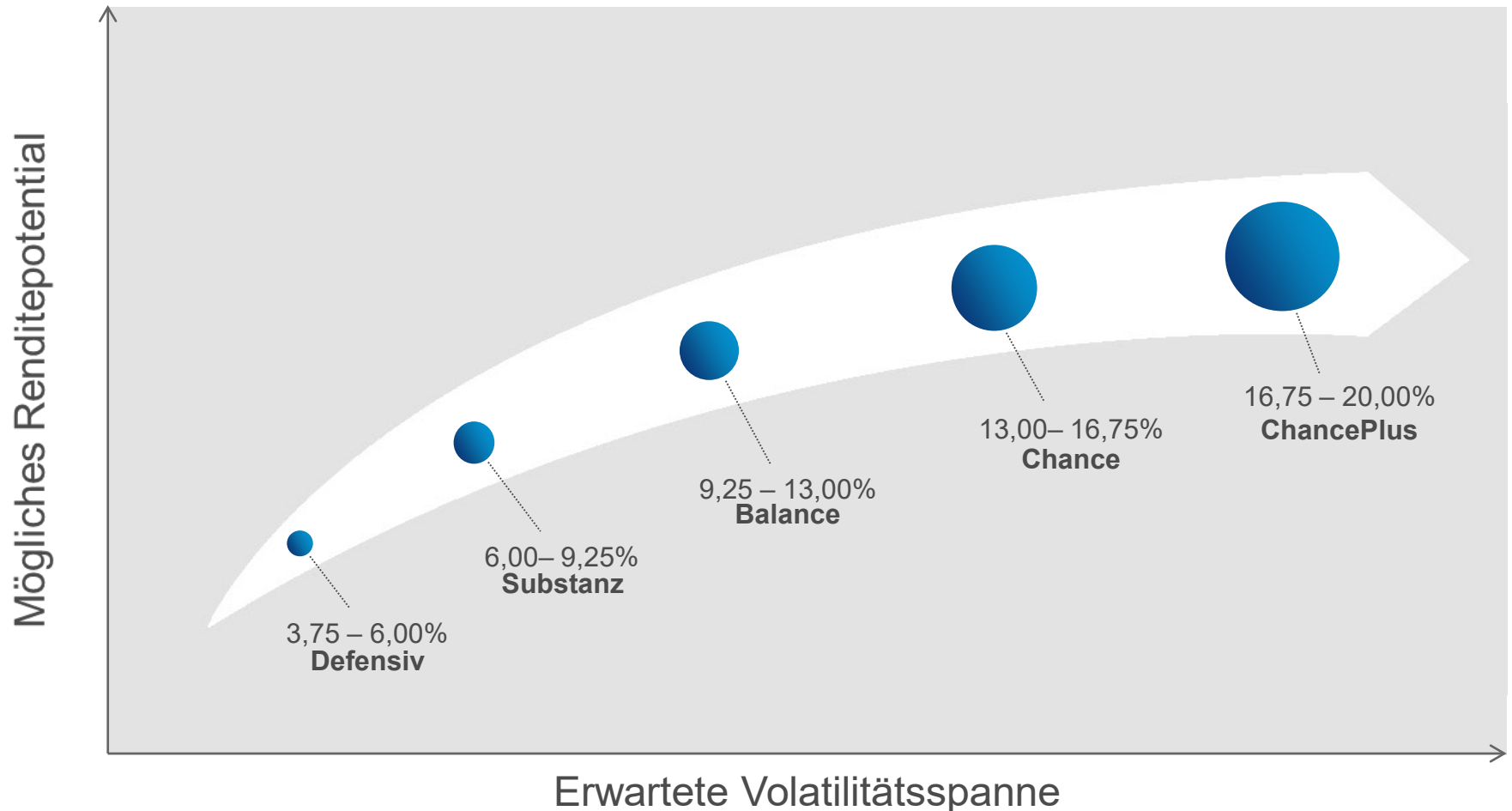
3.

Breite Diversifikation über eine Vielzahl von Assetklassen

Die MyFolios reduzieren die Komplexität und bieten so einen kundenorientierten Zugang.

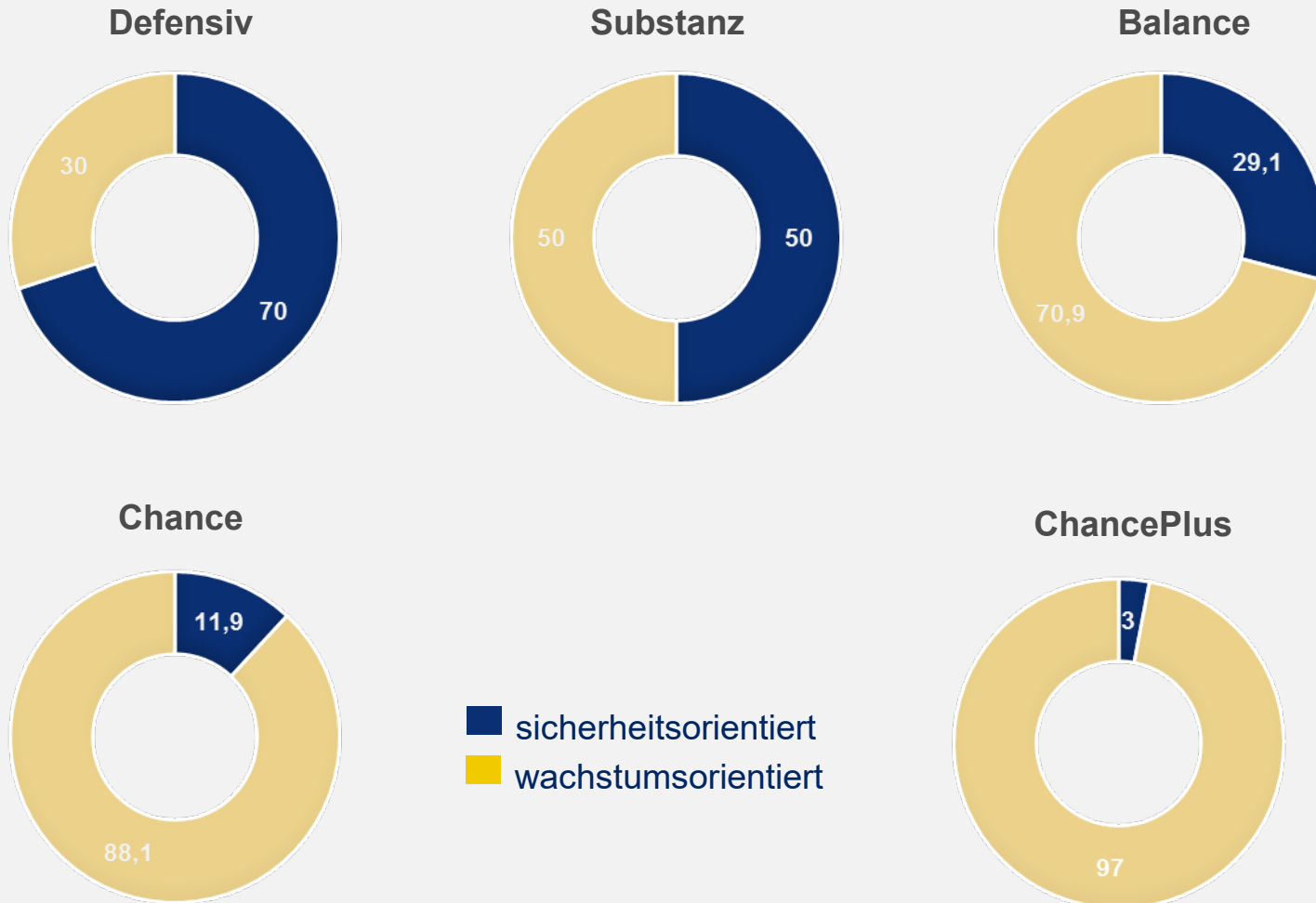
# Abdeckung vieler Risikostufen

MyFolio Passiv focussed Fonds



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

## Asset-Allokation Passiv focussed Fonds

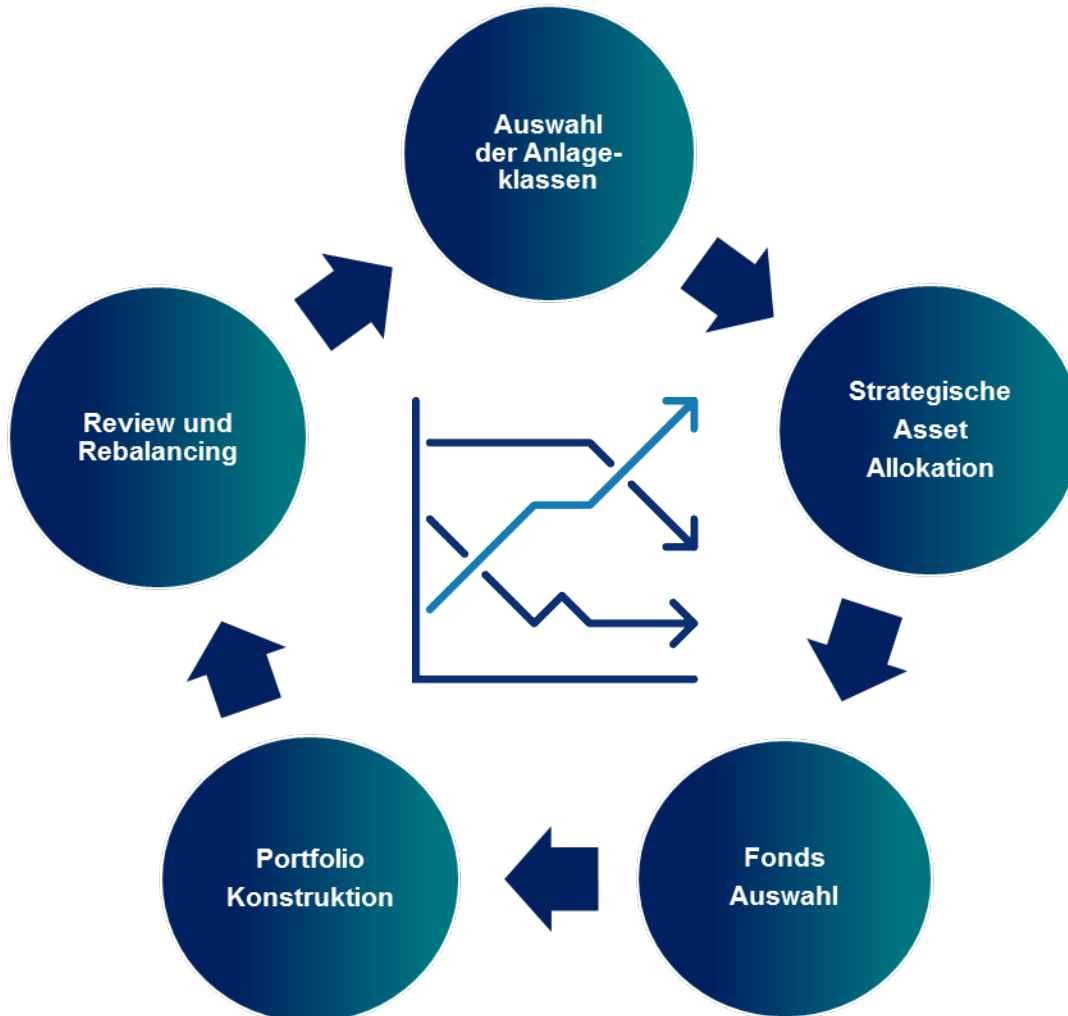


## Die drei Schritte des Investmentprozesses

- 1. Strategische Asset Allokation (SAA)**  
Passgenaue Zusammenstellung der Assetklassenmischung für angestrebtes Risiko
- 2. Zielfonds und Portfoliokonstruktion**  
Auswahl der besten Fonds für die jeweilige Assetklasse und Umsetzung der Gewichtung für jeden Fonds
- 3. Rebalancing und Überwachung**  
Laufende Kontrolle und Überwachung der Risikovorgaben und entsprechendes Rebalancing

# Übersicht Investmentprozess

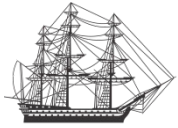
## Schematische Darstellung



### Strategische Asset-Allokation (SAA):

- Quartalsweiser Review von Aberdeen Standard Investments nach Berechnung von Moody's Analytics
- Abgleich mit den Risikovorgaben
- Review der Zielfonds von Standard Life und Aberdeen Standard Investments und sicherstellen, dass Zielfonds passend zur Assetklasse ist.

# Vanguard im Überblick



**Vanguard®**

1975

Unternehmensgründung; 1976 legt Vanguard den ersten Indexfonds für Privatanleger auf

1996

Vanguard legt Indexfonds außerhalb der USA auf

1998

Vanguard eröffnet erste Niederlassung in Europa

2006

Das verwaltete Kundenvermögen weltweit übersteigt USD 1 Bio.

2012

Erste Vanguard ETFs notieren an europäischen Börsen

2018

>17.700 Mitarbeiter

## Ein breit aufgestelltes Geschäft...

• **USD 5,3 Bio.** verwaltetes Vermögen

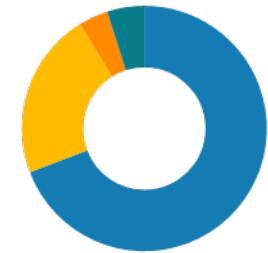
## ...mit diversifizierter Investment Expertise

- **USD 1,307 Bio.** aktiv verwaltetes Vermögen
- **USD 3 4,016 Bio.** passiv verwaltetes Vermögen

Und vom aktiv und passiv verwalteten Vermögen sind **USD 991 Mrd.** in ETFs



● 75,4% Passiv  
● 24,6% Aktiv



● 69,2% Aktien  
● 22,0% Anleihen  
● 3,9% Mischfonds  
● 4,9% Barmittel

## **Wesentliche Risiken:**

Diese Fonds können in Investmentfonds investieren, welche wiederum in eine breite Palette von anderen Vermögenswerten investieren kann. 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**

Diese Fonds können in Aktien investieren, die zu den eher volatilen Assetklassen gehören und kann damit zu 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**

Diese Fonds können 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, die dazu führen kann, dass der Kurs der Anleihe steigt oder fällt. Dies kann (oder wird) den Wert des Fonds beeinflussen.

## **Immobilien Risiko**

Diese Fonds können 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.

## **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 anderen professionellen Berater.

## **Inhaltliche Richtigkeit:**

Standard Life stellt mit diesem Dokument ausschließlich Informationen über Fonds zur Verfügung, die derzeit im Rahmen der Versicherungsprodukte Maxxellence Invest, ParkAllee komfort und ParkAllee aktiv, B-SMART Invest sowie der Lebensversicherung WeitBlick ausgewählt werden können. 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, aktuell sowie gesetzlichen Erfordernissen und Regularien entsprechen. Trotzdem können Fehler oder Auslassungen aufgrund von Umständen, die außerhalb unserer Kontrolle liegen, auftreten und für die wir nicht haftbar gemacht werden können.

Nähere, allgemeine Informationen entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Fonds Factsheet.

Hinweis: 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.





# Danke