

Fünf neue passive Multi-Asset-Fonds

Standard Life hat mit den Global Index Fonds eine neue passive Fondslösung auf den österreichischen Markt gebracht, die sich in Irland schon seit einiger Zeit bewährt hat. Die Multi-Asset-Fonds werden in Österreich exklusiv im Rahmen der Standard Life-Polizzen angeboten.

Die „Standard Life Global Index Fonds“ sind in enger Kooperation mit Vanguard, einer der führenden Fondsgesellschaften der Welt und Pionier bei der Anlage in Indexfonds, aufgelegt worden. Basis der Portfolios sind drei Vanguard-Indexfonds, die weltweit breit diversifiziert anlegen und dadurch ein attraktives Renditepotenzial bieten. Die Standard Life Global Index Fonds zeichnen sich durch eine stufenweise Gewichtung in Aktien und Anleihen aus. Sie investieren in ein unterschiedliches Verhältnis von Aktien zu Anleihen mit 20, 40, 60, 80 oder 100% Aktien. Das defensivste Portfolio hält also 20% in Aktien, das chancenreichste ist zu 100% in Aktien investiert. Damit haben wir für jeden Anleger- und Risikotypen das passende Angebot. Dass die Kapitalanlage ausschließlich mittels einer fest strukturierten Kombination aus Aktien und Anleihen geschieht, macht es für den Kunden einfach verständlich und nachvollziehbar. Dass alle Fondspreise täglich aktualisiert werden, sorgt für zusätzliche Transparenz.

Diversifizierung über alle wesentlichen Aktien- und Anleihemärkte weltweit

Wichtig ist neben der klar festgelegten Aktien-Anleihe-Gewichtung auch die breite Diversifikation der neuen Fonds. Der Aktien-Mix umfasst zwölf Sektoren aus 60 Industrie- und Schwellenländern. Der Anleihe-Bestandteil investiert in Tausende von Staats- sowie Unternehmensanleihen mit „Investment Grade“-Status, also mit einem verhältnismäßig geringen Ausfallrisiko. Die Gewichtungen innerhalb der Portfolios sind fix und bleiben im Zeitverlauf gleich. Ein manuelles Rebalancing durch die Beraterinnen und Berater ist nicht notwendig.

Neben der breiten Diversifikation sind aber vor allem die Kosten ein Hauptargument für passive Investments. Auch unsere neuen Fonds tragen dem gestiegenen Kostenbewusstsein der Kundinnen und

Kunden Rechnung. Die fünf Portfolio-Lösungen sind dank des Kundenbonus für jährliche Kosten von 0,11 bis 0,15% verfügbar. Kundinnen und Kunden erhalten eine breit diversifizierte Kapitalanlage zu einem sehr günstigen Preis.

Vanguards „LifeStrategy®“-Vorläufer seit über zehn Jahren erfolgreich

Mit Vanguard konnte Standard Life den zweitgrößten Fondsmanager der Welt mit langjähriger Investment-Expertise im Bereich passiver Investments als Partner gewinnen und im Rahmen der Kooperation auf ein bewährtes Anlagekonzept setzen. In Irland werden die Standard Life Global Index Fonds schon seit einem Jahr mit großem Erfolg angeboten. Die neue Fondsreihe ähnelt den sogenannten „LifeStrategy Funds“, die Vanguard in Großbritannien offeriert. Dort haben sie eine echte Erfolgsgeschichte geschrieben – sowohl in Bezug auf die Performance als auch auf den Absatz. Auf dem britischen Finanzmarkt ist das verwaltete Vermögen der LifeStrategy Funds seit Einführung vor über zehn Jahren stetig gewachsen und hat mittlerweile das Volumen von 32 Mrd. Pfund überschritten.

Passendes Basis-Investment für die private Vorsorge

Die gezielte Erweiterung unserer Fondspalette schafft neue Multi-Asset-Anagemöglichkeiten auf dem österreichischen Markt. So können Beraterinnen und Berater sehr individuell auf die Anlageziele ihrer Kundinnen und Kunden eingehen. Die Portfolios eignen sich für Kundinnen und Kunden, die ihre Kapitalanlage während der Laufzeit nicht aktiv steuern wollen und die Anpassungen den Asset-Managern überlassen wollen. Sie werden von Beratern aber auch im Rahmen eines Core-Satellite-Ansatzes eingesetzt und einige Satelliten um die Fonds gebaut. In beiden Fällen gilt aber, dass unsere passiven Multi-Asset-Portfolios als Basis-Investment für die private Vorsorge eingesetzt werden. Auch künftig ist mit einer ungebrochenen Nachfrage nach passiven Investmentlösungen zu rechnen. Wir freuen uns sehr, dass es uns gelungen ist, ein besonders bewährtes Konzept im österreichischen Versicherungsmarkt exklusiv über unsere fondsgebundenen Versicherungsprodukte zugänglich zu machen und sind fest davon überzeugt, dass das Konzept auch in Österreich sehr erfolgreich sein wird. •

Von Christian Nuschele

Head of Distribution bei Standard Life

