

With Profits: Gute Gründe, Ihren Vertrag fortzuführen

Auswirkung der aktuellen Krise an den globalen Kapitalmärkten auf unsere With Profits

Als renditeorientiertes Konzept zur langfristigen Altersvorsorge werden unsere With Profits von den Entwicklungen an den Finanzmärkten beeinflusst. Seit 2022 erleben wir starke Turbulenzen an den globalen Kapitalmärkten. Die Märkte waren geprägt von hohen Kursschwankungen und kräftigen Wertverlusten sowohl an den Aktienmärkten als auch bei festverzinslichen Wertpapieren.

Die Auswirkungen von negativen Wertentwicklungen bei Ablauf oder Rentenbeginn werden nach unten begrenzt durch:

- Garantien, so wie sie im Versicherungsschein bzw. in den Nachträgen des Versicherungsscheins dokumentiert sind
- Garantie des Deckungskapitals bzw. Nominalwerts (bei Ablauf oder Rentenbeginn und bei Tod), wobei sich diese durch Zuweisung der laufenden Erhöhung erhöhen kann

Weitere Informationen im Abschnitt „Ihr Vertrag enthält wertvolle Garantien zum Ablauf“.

Historische Ergebnisse und Anlagemix unserer With Profit Kapitalanlagen

Anlageergebnisse zum 20. Februar 2023¹

Serie (Auflegungsjahr)	01.01.2023– 20.02.2023	1 Jahr zum 20.02.2023	3 Jahre zum 20.02.2023	5 Jahre zum 20.02.2023	10 Jahre zum 20.02.2023	Seit Auflegung
Serie II (1996)	-1,05 %	-6,79 %	0,22 %	1,39 %	3,78 %	6,36 %
Serie III (2001)	-0,84 %	-5,65 %	1,84 %	2,73 %	4,94 %	3,10 %
Serie IV (2006)	-1,17 %	-8,60 %	0,28 %	1,83 %	5,40 %	4,87 %
Serie V (2010)	-1,24 %	-9,03 %	-0,20 %	1,35 %	4,83 %	4,59 %

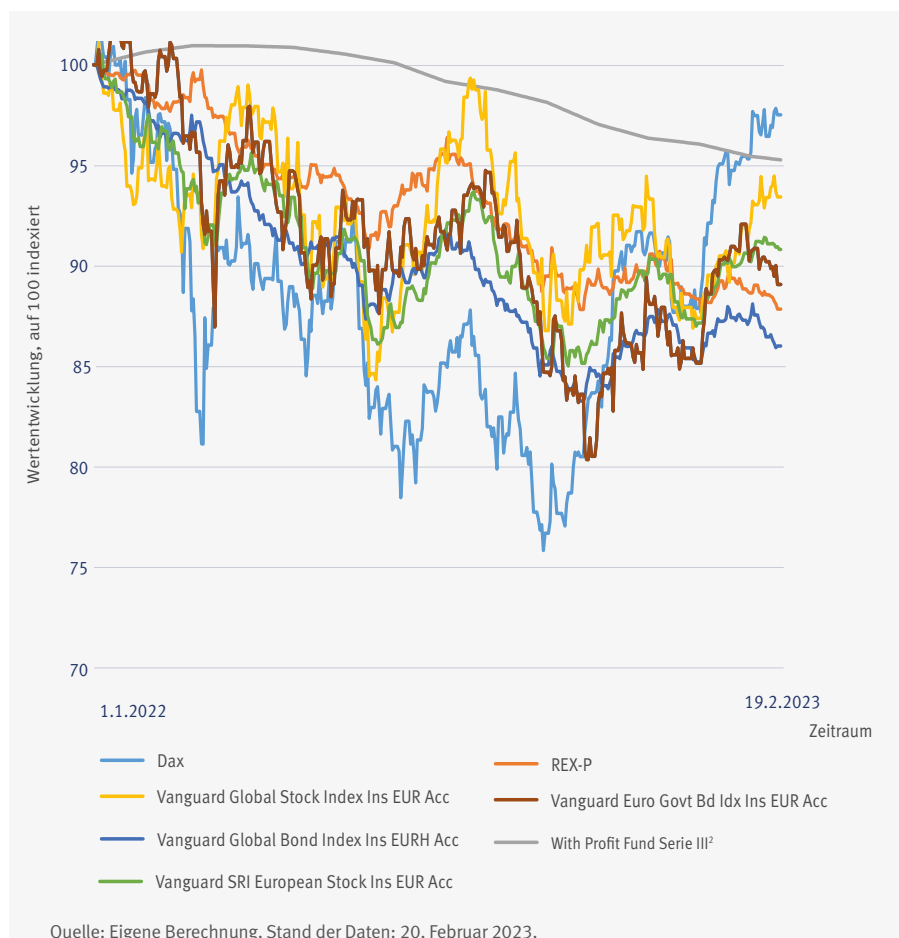
¹ Die Anlageergebnisse (geglättet, p. a.) beziehen sich auf die Kapitalanlagen, in die unsere With Profit Verträge investieren – Kosten für den Abschluss, die Verwaltung und den Risikoschutz sind nicht berücksichtigt. Berücksichtigt sind alle weiteren Beträge, die dem Fonds entnommen oder separiert wurden.

Anlagemix With Profit Serien zum 31. Januar 2023

	Serie II	Serie III	Serie IV & V
Euro-Staatsanleihen	52,11 %	34,02 %	38,69 %
Aktien Europa	18,91 %	34,02 %	38,69 %
Unternehmensanleihen Euro	9,20 %	13,60 %	17,71 %
Aktien Nordamerika	4,32 %	6,69 %	6,50 %
Immobilien	3,95 %	5,30 %	0,00 %
Schwellenländeranleihen	2,65 %	2,60 %	0,00 %
Private Equity	1,11 %	2,60 %	0,00 %
Aktien Japan	0,86 %	1,33 %	1,36 %
Aktien Fernost ohne Japan	0,59 %	0,89 %	0,86 %
Aktien UK	0,29 %	0,45 %	0,43 %

Unsere With Profit Verträge investieren in ein gemischtes Portfolio aus festverzinslichen Wertpapieren, Aktien und einem kleineren Teil an anderen Investments wie zum Beispiel Geldmarktanlagen – diese diversifizierte Anlage reduziert üblicherweise die Auswirkungen von Schwankungen an den Finanzmärkten und sorgt gleichzeitig für gute Renditechancen.

Wertentwicklung der Serie III im Vergleich zu Marktindices



Unsere Kapitalanlagen konnten sich der massiven Turbulenzen an den Märkten nicht entziehen. Das Jahr 2022 war über viele Anteilsklassen eines der schlechtesten Jahre für Anleger. Seit Jahresbeginn sehen wir an Aktienmärkten eine Erholung. Die Erholung wirkt sich auch positiv auf die zugrundeliegende Kapitalanlage aus und hat einen positiven Einfluss auch wenn wir diesen in der Entwicklung der Verträge noch nicht sehen.

² Die Anlageergebnisse (geglättet, p. a.) beziehen sich auf die Kapitalanlagen, in die unsere With Profit Verträge investieren – Kosten für den Abschluss, die Verwaltung und den Risikoschutz sind nicht berücksichtigt. Berücksichtigt sind alle weiteren Beträge, die dem Fonds entnommen oder separiert wurden.

Ausblick

Wir gehen davon aus, dass die Volatilität an den Finanzmärkten weiter anhält. Daher bleibt es aus unserer Sicht wichtig, vorsichtig und ausgewogen zu investieren und die Chancen verschiedener Anlageklassen weiter zu nutzen.

Wir stellen die Asset-Allokation nach langfristigen Bedürfnissen zusammen. Die Höhe des Aktienanteils wird unter anderem auch durch die Höhe der Zusagen, also der Garantien, gegenüber unseren Versicherungsnehmern bestimmt.

Gerade die Freiheit, den Assetmix auf die sich ändernden Gegebenheiten anzupassen, hat es uns erlaubt, in den letzten 25 Jahren trotz einiger Marktturbulenzen eine sehr gute Performance für unsere Kunden zu erzielen.

Krisen kommen, Krisen gehen. Lassen Sie sich nicht von Marktschwankungen aus der Ruhe bringen. Ein Wechsel von Auf- und Abwärtstrends an den Finanzmärkten ist völlig normal. Wir beobachten den Markt und werden Chancen unterschiedlicher Anlageklassen nutzen. Treffen Sie keine überstürzten Entscheidungen – es geht um Ihre Altersvorsorge.

Ihr Vertrag enthält wertvolle Garantien zum Ablauf

Die Garantien, die der Vertrag bietet, würden durch eine Kündigung verloren gehen. Bleiben Kunden und Kundinnen dabei, können Sie darauf vertrauen, dass wir Ihnen bei Ablauf bzw. Rentenbeginn mindestens die im Versicherungsschein bzw. in den Nachträgen vereinbarten Garantien oder wenn höher den dann aktuellen Nominalwert bzw. das dann aktuelle Deckungskapital auszahlen.

Ihr Vertrag nutzt den Cost-Average-Effekt

Bitte bedenken Sie bei Verträgen mit regelmäßiger Zahlungsweise, dass der Durchschnittskosteneffekt (Cost Average Effekt) greift. In Zeiten fallender Kurse erhalten Kunden und Kundinnen einen größeren Anteil für Ihren Sparbeitrag.

www.standardlife.de

Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC
Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 2214747 (kostenfrei)
kundenservice@standardlife.de

www.standardlife.at

Standard Life Versicherung, Betriebsstätte der Standard Life International DAC
Arche Noah 9, 8020 Graz, Telefon: 0800 121248 (kostenfrei)
salesaustria@standardlife.at