

Wir sind persönlich für Sie da:



0800 2214757
Mo.-Fr.: 9.00 Uhr – 17.00 Uhr, kostenfrei



standardlife.de



fondswechsel@standardlife.de



Standard Life Versicherung
Lyoner Straße 9
60528 Frankfurt

«EMPF_ADDRESS_CODE»

Frau
Sabine Mustermann
Musterstraße 1
12345 Musterstadt

Frankfurt, im August 2023

Ihre Fondsauswahl muss angepasst werden

Versicherungsschein-Nr.: 12345678
Versicherungsnehmer: Sabine Mustermann, geb. am 30.08.1970 (456789)
Versicherte Person: Sabine Mustermann, geb. am 30.08.1970 (456789)
Ihr Vermittler: ABC Versicherungsmakler
Tel.: 069 12345678
E-Mail: info@abc-versicherungsmakler.de

Sehr geehrte Frau Mustermann,

die Fondsgesellschaft abrdn hat uns informiert, dass sie den SICAV II Global Absolute Return Strategies Fonds schließen und mit dem abrdn SICAV I Diversified Growth Fonds verschmelzen wird. Weitere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte auch der beigefügten Mitteilung von abrdn an die Anteilsinhaber.

Da unsere Anteilsklasse des Standard Life Global Absolute Return Strategies Fonds (kurz: GARS) in den abrdn SICAV II Global Absolute Return Strategies Fonds investiert, sind wir ebenfalls gezwungen, unsere GARS Fondsanteilsklasse zum 31. Oktober 2023 zu schließen.

Wir werden die Standard Life Anteilsklasse des GARS Fonds jedoch nicht mit dem abrdn SICAV I Diversified Growth Fonds verschmelzen. Wir halten den Standard Life MyFolio Passive Defensiv C Fonds für die passendere Alternative wie nachfolgend dargelegt.

Welche Auswirkung hat die Schließung des GARS Fonds für Ihre fondsgebundene Versicherung?

Das bedeutet, dass auch Ihr in diesen Fonds investiertes Kapital sowie etwaige künftige Beiträge oder Zuzahlungen nicht mehr in diesen Fonds investiert werden können und somit in einen oder mehrere andere Fonds umzuschichten/zu investieren sind.

Was ist nun zu tun?

Wir **empfehlen Ihnen**, sich von **Ihrem Vermittler zeitnah beraten zu lassen, welche Fondsalternative** in Ihrer aktuellen Lebenssituation am besten zu Ihnen und Ihren individuellen Vorsorgezielen passt.

Wenn weder Ihr Vermittler noch Sie uns **bis zum 17. Oktober 2023 einen oder mehrere Alternativfonds mitteilen**, werden wir Ihr Fondsvermögen anschließend wie folgt umschichten (Shift) und bei laufender Beitragszahlung die Beitragsaufteilung zur nächsten Beitragsfälligkeit für Sie ändern (Switch):

	Fondsname	ISIN	Fondsart	Region	Risiko- klasse (SRI)	Laufende Kosten p.a. (TER)
--	-----------	------	----------	--------	----------------------------	----------------------------------

Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC HRB 111481 Amtsgericht Frankfurt am Main Hauptbevollmächtigter: Richard Reinhard
Rechtsform: Designated Activity Company Limited by Shares nach irischem Recht Sitz: Dublin (Irland) Register-Nr. 408507
Vertretungsberechtigter Vorstand (Executive Directors): Nigel Dunne, Naval Kapoor, Michael McKenna
Bankverbindung: HSBC Trinkaus & Burkhardt IBAN: DE47 3003 0880 0300 4780 26 BIC: TUBDDEDD USt-ID Nr. DE319737987

von	Standard Life Global Absolute Return Strategies C (GARS)	XFSL00028297	Absolute Return	Global	3	0,58%
in	Standard Life MyFolio Passive Defensiv C	XFSL00028495	Multi Asset	Global	2	0,14%

Die Umschichtung ist kostenlos, steuerneutral und erfolgt automatisch, wenn Sie uns keine/n anderen Fonds nennen. Selbstverständlich können Sie auch nach dem 17. Oktober 2023 aus dem Standard Life MyFolio Passive Defensiv C in einen oder mehrere andere Fonds wechseln.

Warum erfolgt die Umschichtung in diesen Fonds, falls Sie keine andere Fondsauswahl treffen?

Bei dem Fonds Standard Life MyFolio Passive Defensiv C handelt es sich um einen breit diversifizierten Multi-Asset-Fonds, in dessen Anlagestrategie ein streng kontrolliertes Risikomanagement (Volatilitätsziel) verankert ist.

Der Standard Life MyFolio Passive Defensiv C Fonds hat eine vergleichbare Risikoklasse (SRI = 2) wie der GARS Fonds, in den Sie aktuell investiert sind. Er bietet dabei jedoch eine bessere historische Performance. Die unverbindlichen zukunftsgerichteten Risiko und Rendite-Aussichten sind hier ebenfalls günstig.¹

Auf der Kostenseite bietet der Standard Life MyFolio Passive Defensiv C Fonds geringere laufende jährliche Gesamtkosten (TER) als der zu schließende GARS-Fonds.

Weitere Informationen zu Chancen und Risiken sowie Kosten zu dem Standard Life MyFolio Passive Defensiv C Fonds entnehmen Sie bitte den beigefügten Anlagen.

Bitte beachten Sie: Das Capital Security Management (CSM), das Sie für den zu schließenden Fonds vereinbart hatten, kann bei der Umschichtung in den aufnehmenden Fonds nicht automatisch übernommen werden. Falls Sie diese Funktionalität auch für den aufnehmenden Fonds nutzen möchten, teilen Sie uns dies bitte mit. Falls Sie dafür ein Formular wünschen, rufen Sie uns einfach kurz an.

Haben Sie noch Fragen? Bitte wenden Sie sich vertrauensvoll an Ihren Vermittler. Gerne helfen auch wir Ihnen telefonisch.

Freundliche Grüße



Cristiano Braggion
Manager Kundenservice

Weitere Informationen zu Fondsalternativen und Fondswechsel:

Sie finden unsere Fondsauswahl unter <https://www.standardlife.de/fonds/fondsauswahl> (Fondsübersicht für Versicherungspolice mit Policenabschluss ab 16.06.2020).

Wir empfehlen Ihnen, sich bezüglich der Fondsalternative mit Ihrem Vermittler zu beraten. Der Fondswechsel in einen oder mehrere Fonds aus der verfügbaren Fondspalette kann ab sofort beantragt werden:

- Nutzen Sie gerne die Online-Funktion „Änderung Investment“ im **Kundenportal my.standardlife.de**. Sie haben noch keinen Zugang? Dann registrieren Sie sich ganz einfach unter Angabe Ihrer Versicherungsschein-Nr. 12345678, Ihrer Kundennummer 456789 und Ihrer E-Mail-Adresse.
- Wenn Sie ein individuelles Fondswechselformular wünschen, rufen Sie uns einfach kurz an.

¹Die historische Wertentwicklung eines Fonds ist kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.