

Sicherheit auch ohne harte Garantie

Traditionelle Garantien sind teuer. Standard Life geht einen anderen Weg, um das Bedürfnis nach Sicherheit zu erfüllen. Maxxellence Invest heißt die Fondspolice, die mit modernen Anlagekonzepten eine stabile Performance anstrebt.



■ Vorsorgesparer können bei den Fondspolices der Standard Life mitbestimmen, in welche Fonds investiert wird und welche sicherheitsorientierten Anlagekonzepte integriert werden sollen. Beispiele hierfür sind das Capital Security Management (CSM) oder die Multi-Asset-Lösungen des eigenen Investmenthauses.

Die Palette ist breit gestreut: 45 Fonds aus den wichtigsten Anlageklassen sind verfügbar. Qualität steht dabei an erster Stelle. „Es kommen nur Fonds für die Police infrage, die ein Mindestvolumen von 100 Millionen Euro aufweisen oder bereits seit drei Jahren auf dem Markt sind. Zudem muss ein sehr gutes Rating vorliegen und der Fonds sollte drei Jahre in Folge seine Benchmark geschlagen haben“, erläutert Claus Mischler, Leiter

der Produktentwicklung bei Standard Life, die Basisprinzipien. Anders als viele Fondspolices im Markt kommt der britische Versicherer dabei ohne kostenintensive Garantien aus und setzt auf Multi-Asset-Strategien.

Breitgefaste Multi-Asset-Strategien

Beliebtester Fonds in der Palette von Maxxellence Invest ist der Global Absolute Return Strategies (GARS). Das Flaggschiff der Fondspalette von Standard Life Investments sammelte bereits 40 Milliarden Euro ein und hat auch während der Finanzmarktkrise sehr stabil performt: Seit der Auflage im Juni 2006 wurde eine Performance von 7,9 Prozent bei einer Volatilität von 5,5 Prozent erzielt (Stand: 31.7.2014). Das gleiche Multi-Asset-Investing-Team, das

für den GARS verantwortlich ist, managt auch die MyFolio-Fonds der Standard Life. Auch hier spielt die Verbindung von breiter Diversifikation und klarer Risikofokussierung eine entscheidende Rolle.

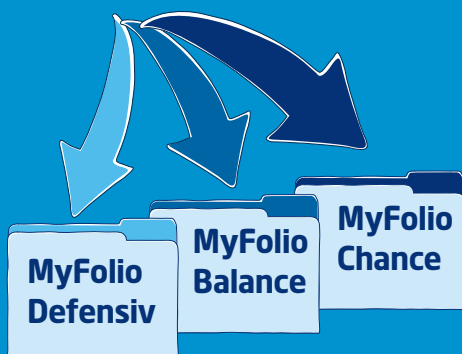
MyFolio-Fonds sind in drei Varianten (Defensiv, Balance, Chance) verfügbar mit jeweils eindeutig definierter Volatilität – in der Variante Defensiv liegt diese Kennzahl zum Beispiel bei 3,0 bis 5,5 Prozent. Auf dieser Basis wird das Fondsportfolio zusammengestellt, das in bis zu 15 Einzelfonds aller Anlageklassen investiert.

Seit Juni 2014 bietet Standard Life zudem ein neues Konzept für Fondspolices-Käufer: ein Best-of-Prinzip, das verschiedene Managementansätze und Expertisen des Absolute-Return-Bereichs vereint. Im „SL Morningstar Absolute Return Portfolio“ entscheidet das Analysehaus über die Zusammensetzung der Zielfonds in der Fondspolice. Dazu zählen neben dem GARS weitere hochwertige Absolute-Return-Produkte wie der M&G Optimal Income, der BGF Global Allocation Fund oder der Invesco Balanced-Risk Allocation Fund.

„Durch die Kooperation mit Morningstar Investment Management Europe können unsere Vorsorgesparer – zusätzlich zu unseren bekannten Lösungen – auf ein neues, sehr breit diversifiziertes und leistungsstarkes Portfolio bauen, das Renditechancen optimiert und Schwankungsrisiken bestmöglich reduziert“, erklärt Produktentwickler Mischler. ○

Die Zukunft liegt nicht im Garantieren. Sondern im richtig Investieren

Sicherheit kann man teuer erkaufen. Oder einfach umsetzen: mit der Investmentkompetenz eines der führenden Investmenthäuser Europas – Standard Life Investments. So sichern wir Ihnen einen verantwortungsvollen Umgang mit den Anlagen Ihrer Kunden.



MyFolio. Portfolios mit klarer Volatilitätsvorgabe. Für jeden Kunden die passende Anlage. Entdecken Sie damit Ihre Zukunft: www.standardlife.de/MyFolio