

Vorstellung Portfolio Planner

Mehrwerte in der Beratung schaffen

Dirk Hürter & Florian Heck

26.11.2024

Agenda

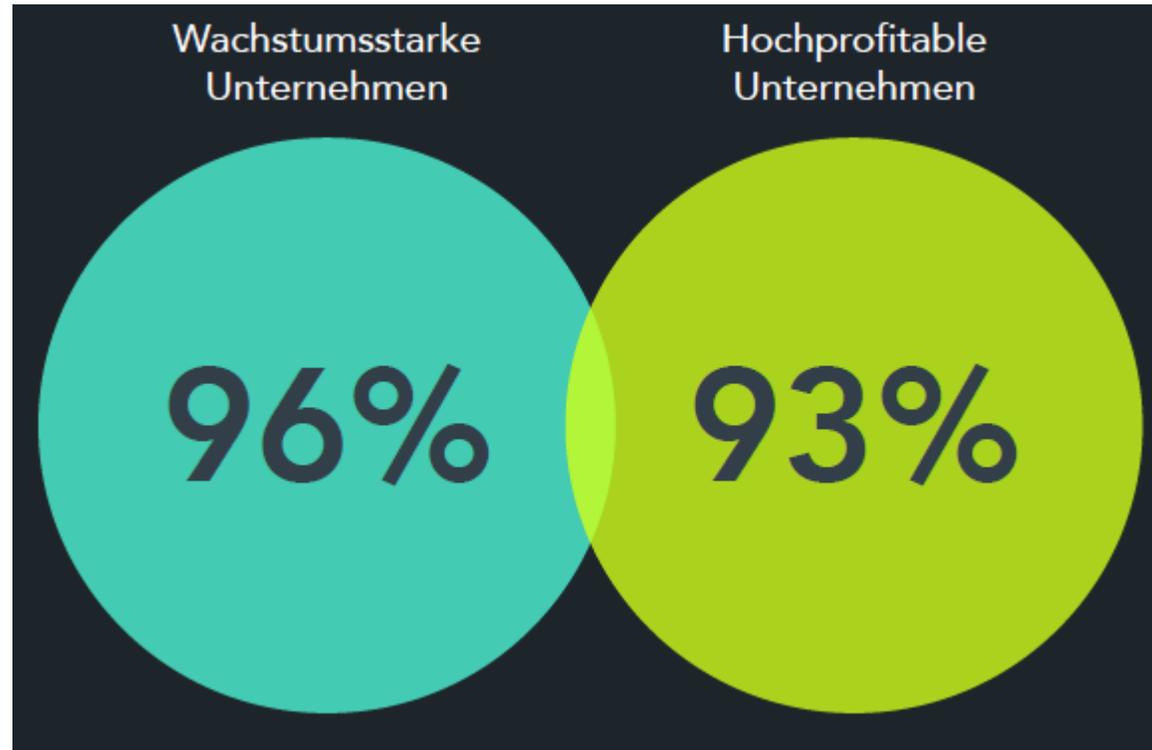
- 1 Der Mehrwert des Beraters und die Bedeutung von Musterportfolien
- 2 Funktionsübersicht Portfolio Planner
- 3 Einsatz des Portfolio Planners in der Praxis
- 4 Ihre Fragen

Agenda

- 1 Der Mehrwert des Beraters und die Bedeutung von Musterportfolien
- 2 Funktionsübersicht Portfolio Planner
- 3 Einsatz des Portfolio Planners in der Praxis
- 4 Ihre Fragen



Verwenden Sie Musterportfolios?



Warum Musterportfolios?

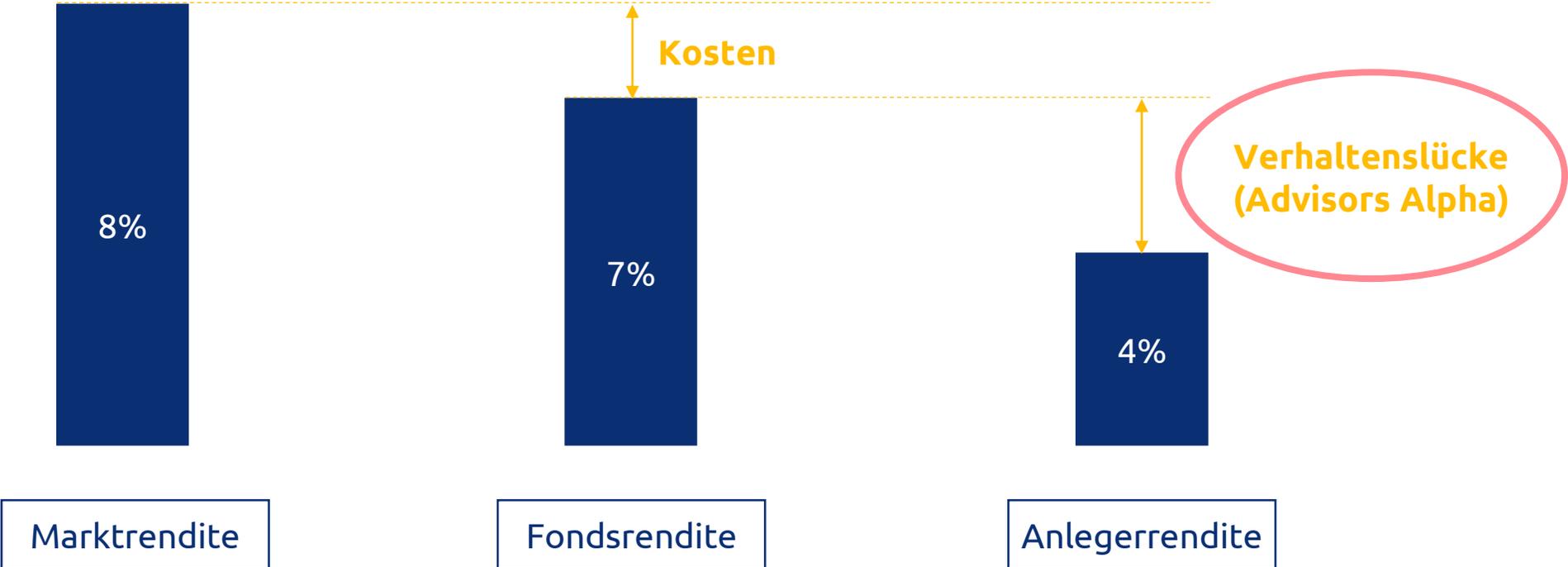


Die wichtigsten Gründe für Musterportfolios:

- Effektive Skalierung
- Mehr Zeit für Kundenbeziehungen
- Mehr Zeit für Finanzplanung
- Risikoreduzierung

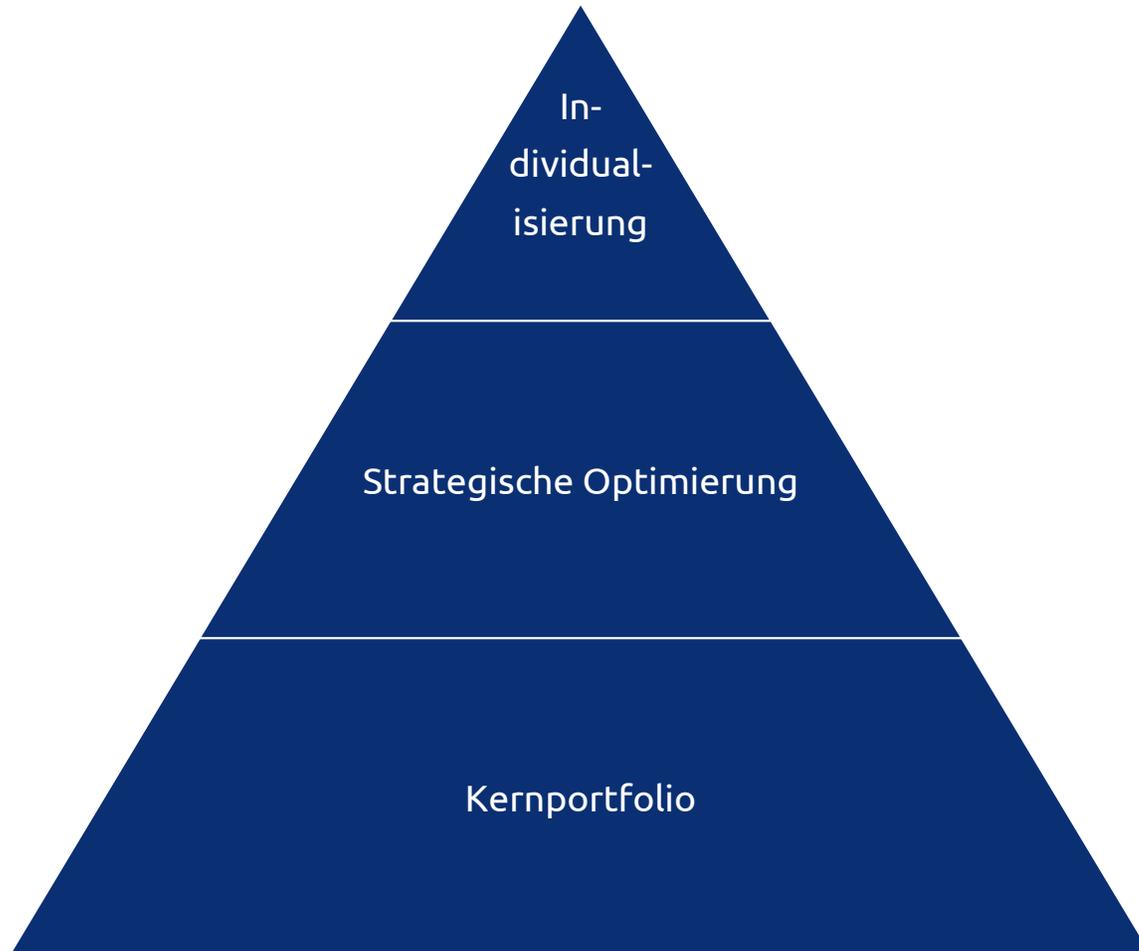
Ergebnisse der Dimensional 2020 Berater-Benchmark-Studie (nur EMEA)

Der Mehrwert des Beraters - Coaching zur langfristigen Einhaltung der Anlagestrategie



Quelle: Vanguard – Advisors Alpha Studie

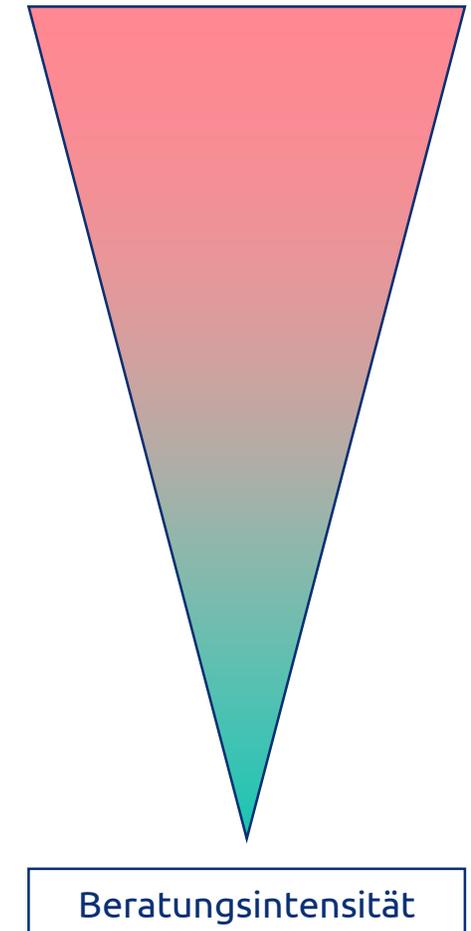
Die Standard Life Investmentphilosophie



Beispiel:
Investition in
Themenfonds

Beispiel:
Anpassung
Aktiengewichtung oder
Region

Beispiel:
Globale Multi Asset Fonds



Kernportfolio – Dieser Baustein sollte in jedes Portfolio Standard Life & externe Multi Asset Fonds Global

Produkte	Strategie	Anzahl Fonds	Lfd. Kosten p.a. % (Mittelwert)
SL MyFolio Active 	Aktiv-Volatilitätsgemanagt	5	<u>0,34%</u>
SL MyFolio Passive	Passiv-Volatilitätsgemanagt	5	<u>0,15%</u>
SL Global Index Fund	Passiv-Feste Aktien & Anleihen Gewichtung	5	<u>0,15%</u>
<i>FT ESG-Focused Balanced</i> 	<i>Aktiv ESG 50:50</i>	1	<u>0,35%</u>
Externes SL Fondsangebot anderer Anbieter „Multi Asset Fonds Global“		18	0,99%

Agenda

1 Der Mehrwert des Beraters und die Bedeutung von Musterportfolien

2 Funktionsübersicht Portfolio Planner

3 Einsatz des Portfolio Planners in der Praxis

4 Ihre Fragen

Die Funktionen des Portfolio Planners in 4 Schritten



Schritt 1:

Portfolio zusammenstellen & bearbeiten

- Erstellung individueller (Muster)Portfolios*
Individuelle Gewichtung
- Individueller Portfolioname
- Individuelles Auflagedatum

*Bestehend aus bis zu 15 Fonds des SL Fondsuniversums

Schritt 2:

Portfolio analysieren & vergleichen

- Benchmark (Portfolios / Fonds)
- Performancecharts (Portfolio- und Einzelfonds)
- Risiko- & Renditekennzahlen
- ESG Analyse*

*Sofern ESG Daten vom Fondsanbieter / Scope vorliegen

Schritt 3:

Portfolio Reporting (Factsheet)

- Erstellung individueller Portfolioreports / Factsheets
- Individuelle Portfoliobeschreibung hinzufügen

Schritt 4:

Portfolios speichern & verwalten

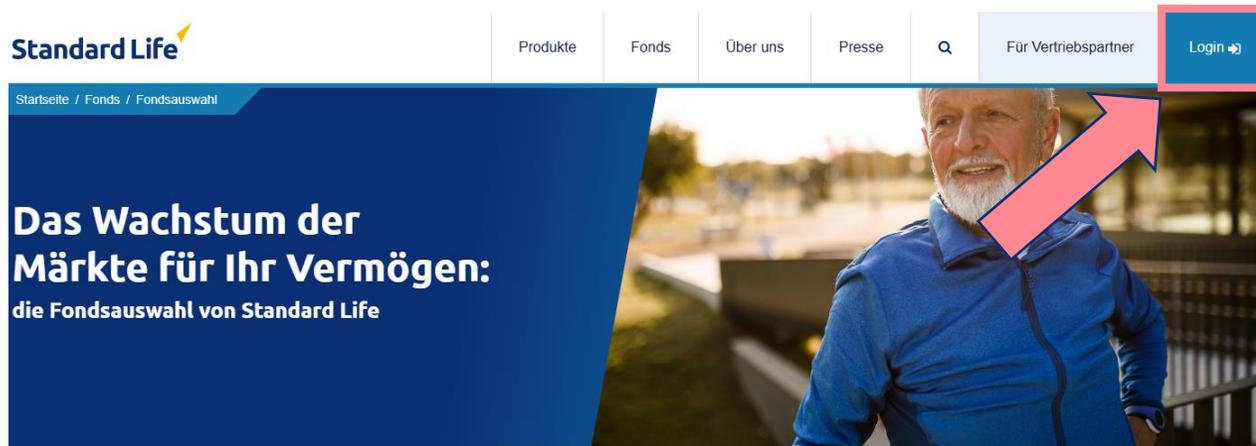
- Portfolioverwaltung
 - Portfolios speichern*
 - Portfolios ändern
 - Portfolio ID/Link abrufen und z.B. per Email versenden

*Als registrierter Nutzer (über My Standard Life) lassen sich so bis zu 50 Portfolios ab dem Portfolioerstellungs-/ Änderungsdatum für 18 Monate speichern / vorhalten.

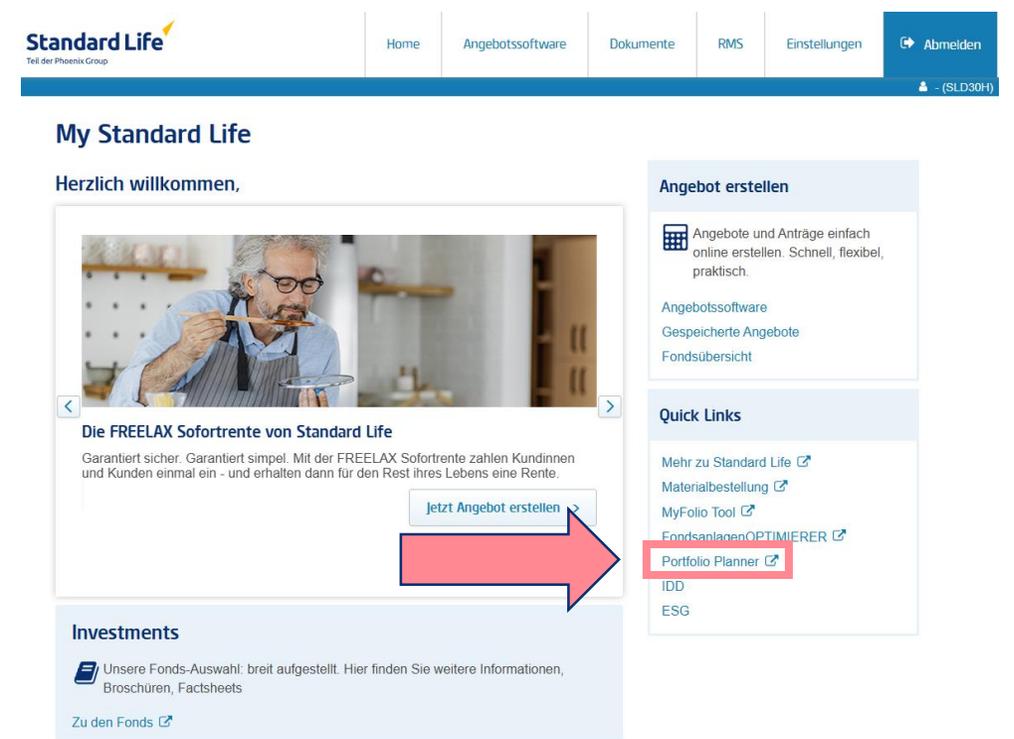
Portfolio Planner über „My Standard Life“ aufrufen

1. Schritt
Login über „My Standard Life“

2. Schritt
Auswahl „Portfolio Planner“

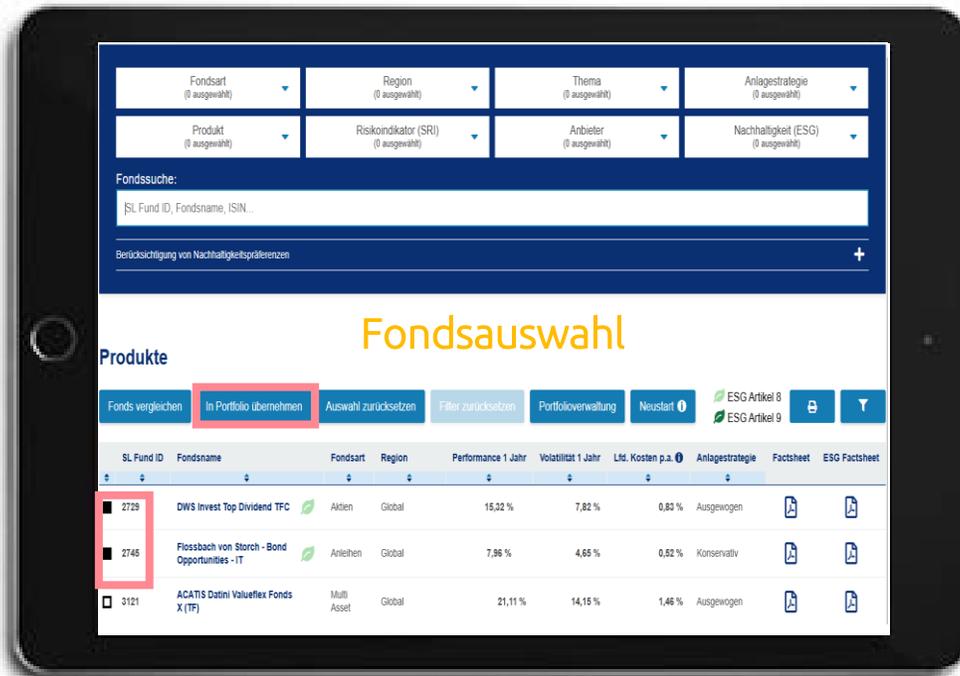


Link:
<https://my.standardlife.de/slcontroller/login/page.login.xhtml>



Portfolios zusammenstellen, analysieren & verwalten

Schritt 1: Individuelle Fondsauswahl (bis zu 15 Fonds) Schritt 2: Portfolio Planner – Fonds gewichten



Portfolio Zusammenstellen

Bis zu 15 Portfoliobestandteile bzw. Fonds auswählen

"In Portfolio übernehmen" klicken und ausgewählte Fonds im nächsten Schritt individuell gewichten

Portfoliogewichtung & Auflagedatum festlegen

Portfoliobestandteile gewichten (die Summe der Gewichte muss 100% ergeben)

Optional: Portfolioauflagedatum (standardmäßig wird die längst mögliche Historie angezeigt) und Portfolioname festlegen

Portfolios zusammenstellen, analysieren & verwalten

Portfolio Planner - Portfolio Analysieren (1/5)



Portfolio Planner - Portfolio Analysieren (2/5)



Portfolio analysieren

Portfolio nach gewünschten Kriterien analysieren und optimieren
(z.B. durch Anpassung der Gewichtung oder der Portfoliobestandteile/Fonds)

Optional: Portfoliobeschreibung und Benchmark hinzufügen

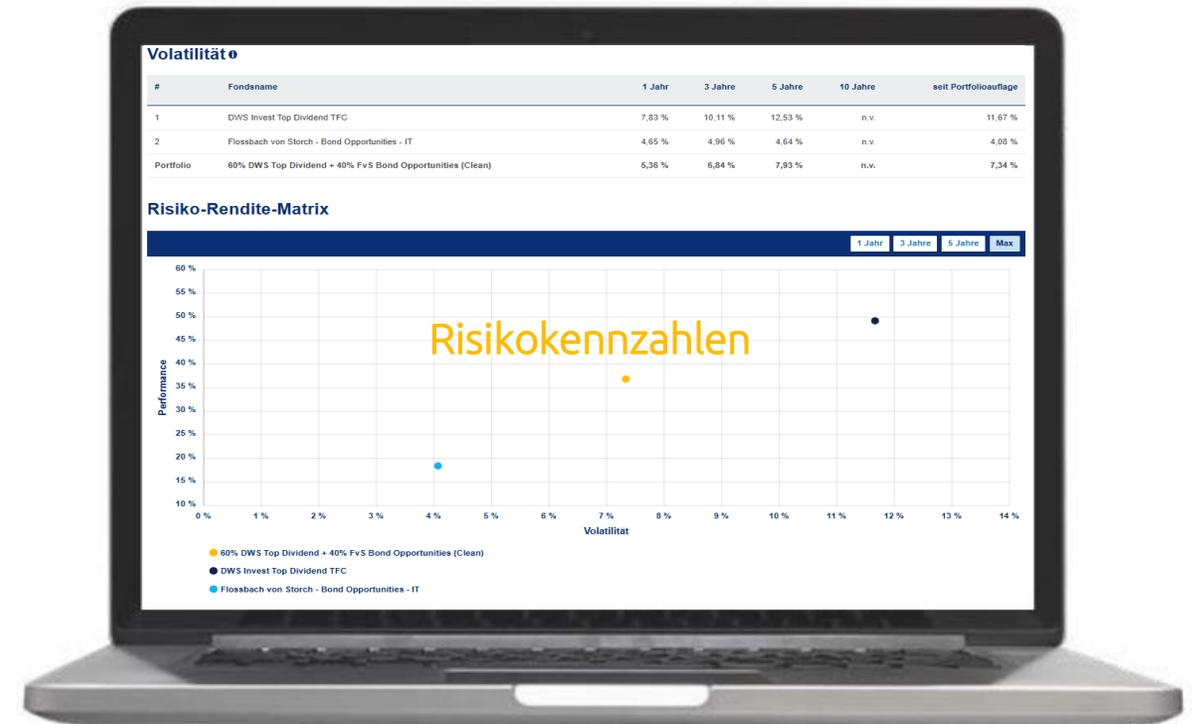
Performance Chart, Aufteilung nach Fondsart und Regionale Fondsaufteilung

Einzelne Portfoliobestandteile können im Performance Chart ein- und ausgeblendet werden

Portfolios zusammenstellen, analysieren & verwalten

Portfolio Planner - Portfolio Analysieren (3/5)

Portfolio Planner - Portfolio Analysieren (4/5)



Historische Performancekennzahlen Portfolio & Portfoliobestandteile

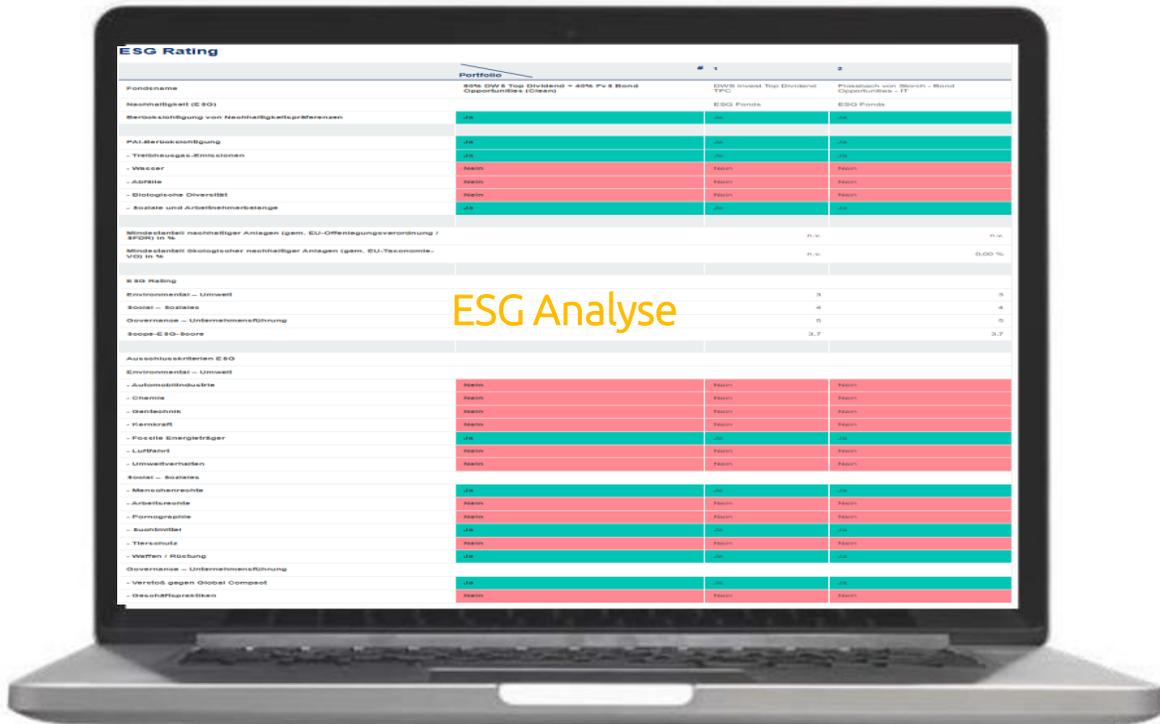
- Portfolioübersicht
- Kennzahlen seit Portfolioauflage
- Performance
- Performance nach Kalenderjahren (letzte 5 Jahre)

Historische Risikokennzahlen des Portfolios & Portfoliobestandteile

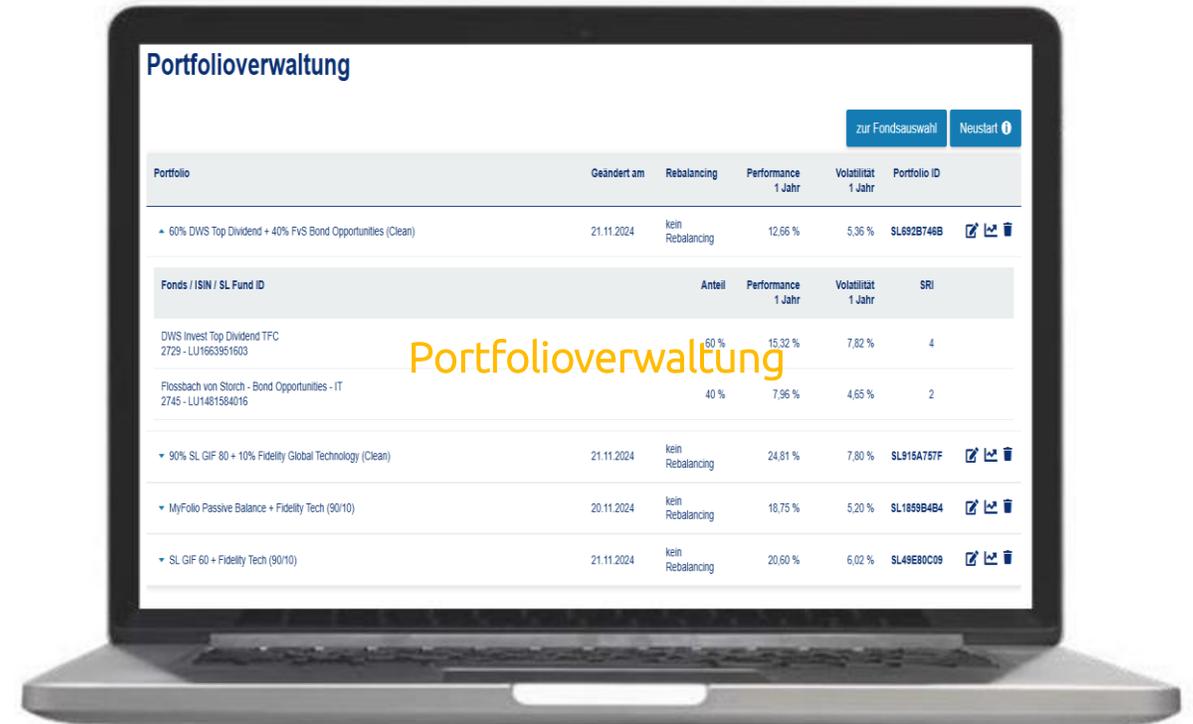
- Volatilität
- Risiko Rendite Matrix
- Sharpe Ratio
- Maximaler Drawdown
- Längster Verlust in Monaten

Portfolios zusammenstellen, analysieren & verwalten

Portfolio Planner - Portfolio Analysieren (5/5)



Portfolio Planner - Portfolioverwaltung



ESG Übersicht der Portfoliobestandteile und des Portfolios*

- Nachhaltigkeit (ESG) gem. Artikel 6, 8 oder 9
- Principal Adverse Impact (PAI) Kriterien
- ESG Rating (Scope)
- Ausschlusskriterien ESG

ESG Daten werden auf Einzelfondsbasis von den jeweiligen Fondsanbietern und Scope geliefert und dargestellt, eine ESG Analyse / Bewertung auf Portfoliobasis auf Basis der individuellen Gewichte findet nicht statt.

Portfolioverwaltung

Angelegte Portfolios sind unter „Portfolioverwaltung“ sichtbar:

Sofern das Portfolio Planner Tool als registrierter Nutzer über „My Standard Life“ aufgerufen wurde, können Portfolios nutzerbezogen gespeichert werden*.

*Je registriertem Benutzer können maximal 50 Portfolios gespeichert werden - gespeicherte Portfolios können so bis zu 18 Monate nach letztmaliger Verwendung / Änderung vorgehalten werden.

Agenda

- 1 Der Mehrwert des Beraters und die Bedeutung von Musterportfolien
- 2 Funktionsübersicht Portfolio Planner
- 3 Einsatz des Portfolio Planners in der Praxis
- 4 Ihre Fragen

3 Beispiele für den Einsatz in der Praxis

1

Kundenportfolio mit Standard Life Portfoliolösung vergleichen

Portfolio ID + Link: [SL692B746B](#)

Beispiel:

Kundenportfolio:

60% - DWS Top Dividend (C) +
40% - FvS Gl Bond Opportunities (C)

SL Portfoliolösung:

100% - SL Global Index Fund 60 (C)

2

Musterportfolio anlegen und verwalten

Portfolio ID + Link: [SL915A757F](#)

Beispiel:

Kerninvestment:

90% - SL Global Index Fund 80 (C)
+

Satelliteninvestment:

10% - Fidelity Funds - Global
Technology Fund (C)

3

Themenportfolio angelehnt an „All Weather Portfolio“ von Ray Dalio

Portfolio ID + Link: [SL420BE2EA](#)

Beispiel:

Investments:

40% - SL Global Index Fund 100 (C)
20% - FvS Gl Bond Opportunities (C)
15% - SL Bonds (C)
5% - Pictet EM Bonds (C)
20% - HANSAgold (C)

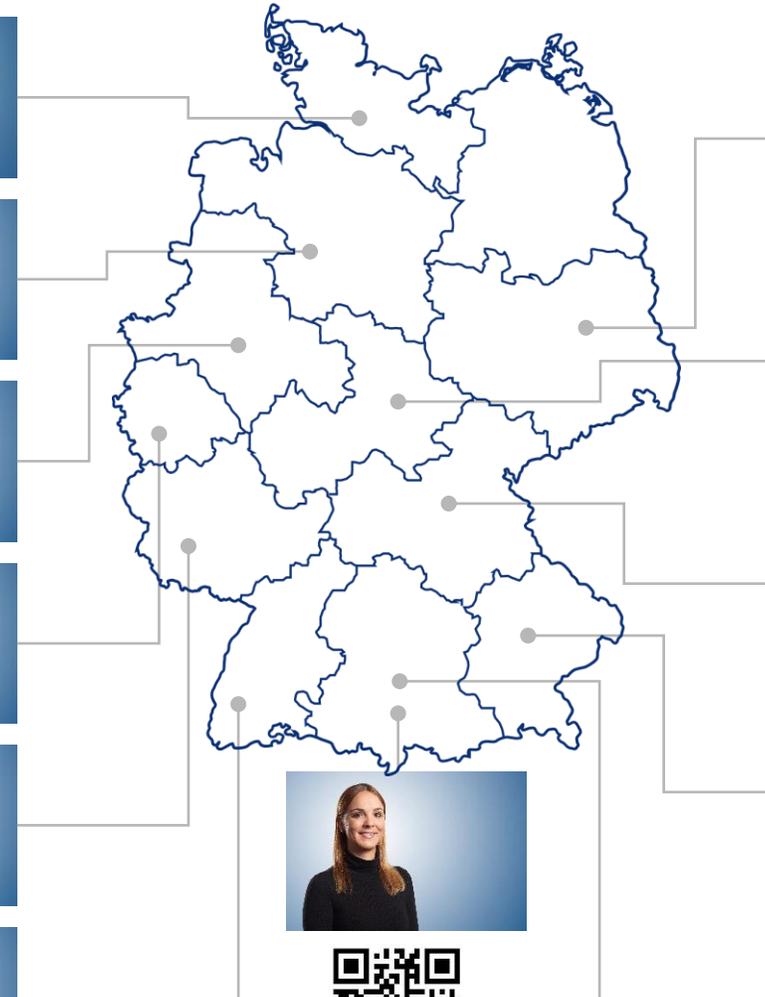
Einsatz des Portfolio Planners in der Praxis



„Jeder verdammte Narr kann es komplex machen. Es braucht ein Genie, um es einfach zu machen.“

Ray Dalio
Founder, Bridgewater Associates

Regionale Sparringspartner für Ihre Berater



Michael Franke
Senior Sales Consultant
und zertifizierter Spezialist
für Ruhestandsplanung (FH)

Hannes Molkenthin
Strategic Relationship &
Sales Consultant

Ludger Bräutigam
Senior Sales Consultant (B.A.)
und zertifizierter Spezialist
für Ruhestandsplanung (FH)

Francesco Lo Cicero
Senior Sales Consultant,
Dipl.-Kfm. (FH)
und zertifizierter Spezialist
für Ruhestandsplanung (FH)

Wulf Pade
Strategic Relationship &
Sales Consultant und
Unternehmensentwickler
für Vermittlerbetriebe (IHK)

Michael Schiffner
Senior Sales Consultant
und zertifizierter Spezialist
für Ruhestandsplanung (FH)

Andreas Schmitt
Strategic Relationship &
Sales Consultant und
zertifizierter Spezialist für
Ruhestandsplanung (FH)

Timo Röhr
Strategic Relationship &
Sales Consultant und
zertifizierter Spezialist für
Ruhestandsplanung (FH)

Florian Heck
Strategic Relationship &
Sales Consultant und
zertifizierter Spezialist für
Ruhestandsplanung (FH),
Versicherungsfachmann
(IHK)

Tobias Müller
Sales Consultant,
Betriebswirt (VWA) und
Versicherungsfachmann
(BMV)

Thorsten Kratzer
Strategic Relationship &
Sales Consultant und
zertifizierter Spezialist für
Ruhestandsplanung (FH)



Ihr direkter Weg zu unseren
Sales Consultants

Agenda

- 1 Der Mehrwert des Beraters und die Bedeutung von Musterportfolien
- 2 Funktionsübersicht Portfolio Planner
- 3 Einsatz des Portfolio Planners in der Praxis
- 4 Ihre Fragen

Ihre Fragen



Danke

Dirk Hürter

Investment Specialist

dirk.huerter@standardlife.de

Florian Heck

Sales Consultant

florian.heck@standardlife.de

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Ihr Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden..

[standardlife.de](https://www.standardlife.de)

© 2023 Standard Life, reproduziert unter Lizenz. All rights reserved