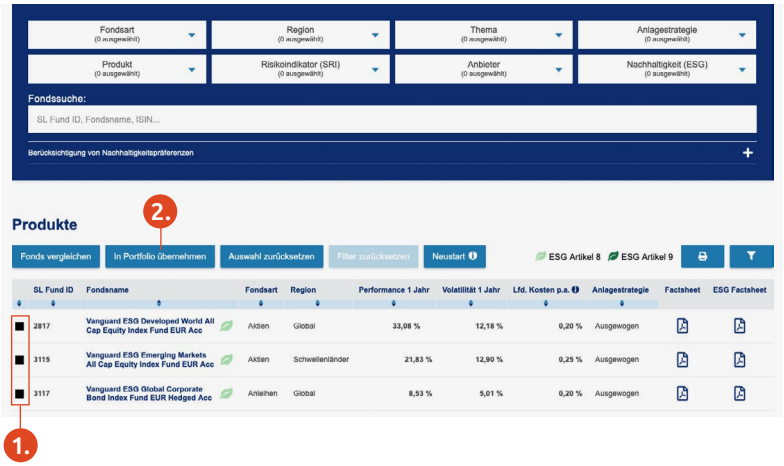
Standard Life

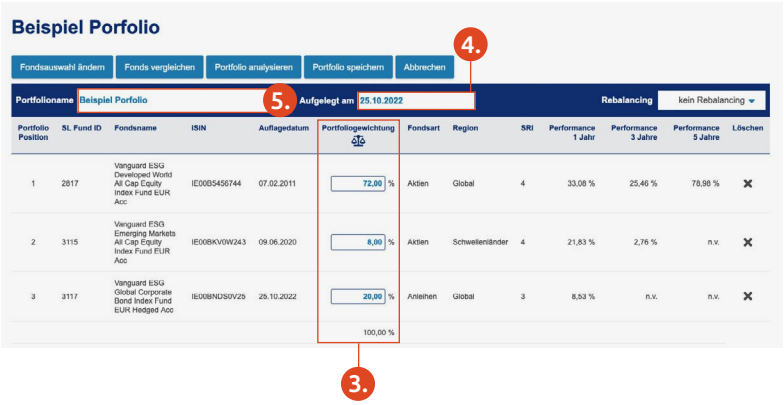
Der Standard Life Portfolio Planner

Individuelle Portfolioplanung & Analyse leicht gemacht: standardlife.at/fonds/fondsauswahl/



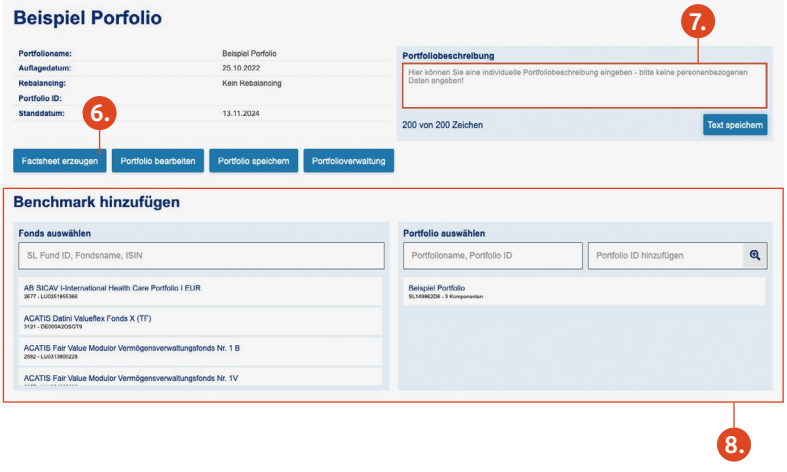
Portfolio zusammenstellen

1. **Portfoliobestandteile bzw. Fonds auswählen**
2. **„In Portfolio übernehmen“** klicken und ausgewählte Fonds im nächsten Schritt individuell gewichten.



Portfoliogewichtung & Auflagedatum festlegen

3. **Portfoliobestandteile gewichten** (die Summe der Gewichte muss 100% ergeben)
4. Optional: Portfolioauflagedatum festlegen (standardmäßig wird die längst mögliche Historie angezeigt)
5. Optional: Portfolioname festlegen



Portfolio analysieren

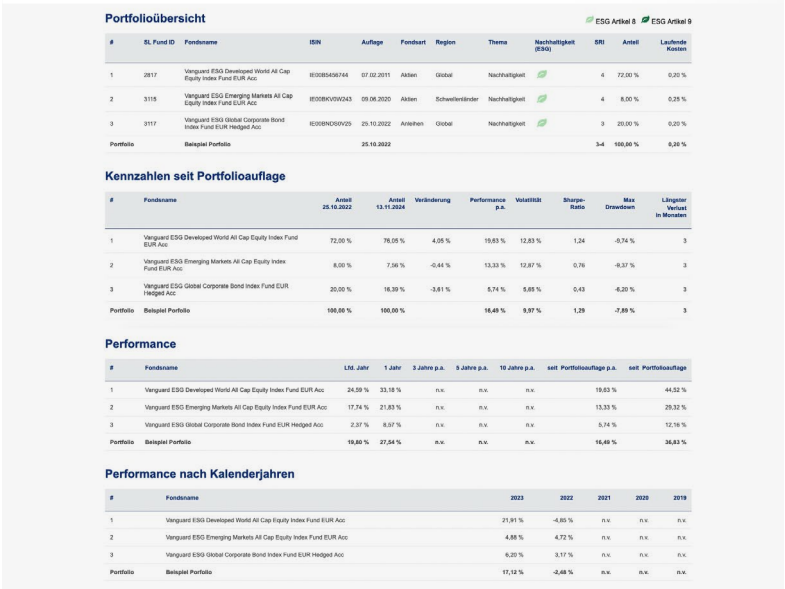
Portfolio nach gewünschten Kriterien analysieren und optimieren (z.B. durch Anpassung der Gewichtung oder der Portfoliobestandteile/Fonds)

6. **Portfolio Factsheet (PDF)** erzeugen
7. Optional – Portfoliobeschreibung hinzufügen (keine personenbezogenen Daten angeben!)
8. Optional – Benchmark hinzufügen (Vergleichsfonds oder Portfolio auswählen)



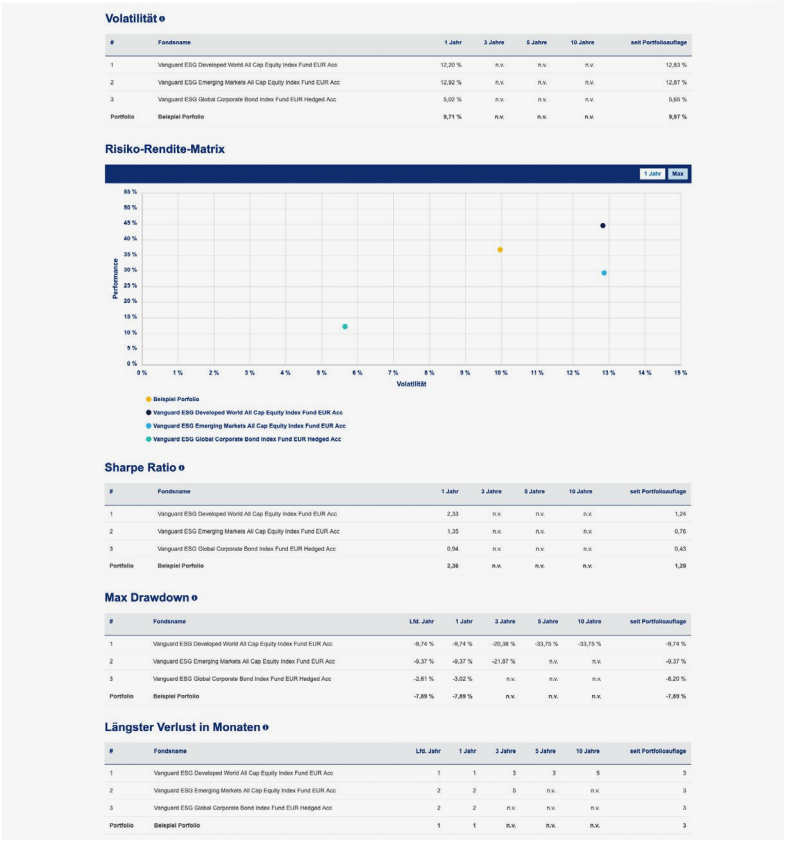
Performance Chart, Aufteilung nach Fondsart und Regionale Fondsaufteilung

- Einzelne Portfoliobestandteile können im Performance Chart ein- und ausgeblendet werden



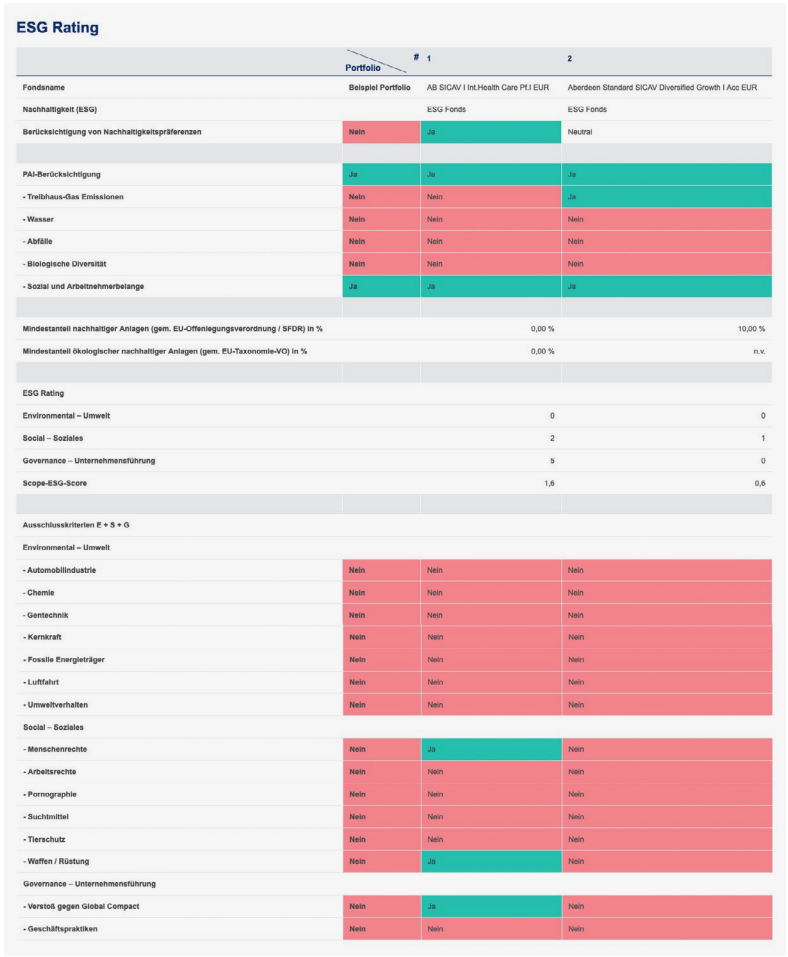
Historische Performancekennzahlen der Portfoliobestandteile und des Portfolios

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



Historische Risikokennzahlen der Portfoliobestandteile und des Portfolios

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



ESG Rating

Portfolio	#	1	2
Fondsname	Beispiel Portfolio	AB SICAV I Int.Health Care Pf.I EUR	Aberdeen Standard SICAV Diversified Growth I Acc EUR
Nachhaltigkeit (ESG)		ESG Fonds	ESG Fonds
Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen	Nein	Ja	Neutral
PAI-Berücksichtigung	Ja	Ja	Ja
- Treibhaus-Gas Emissionen	Nein	Nein	Ja
- Wasser	Nein	Nein	Nein
- Abfälle	Nein	Nein	Nein
- Biologische Diversität	Nein	Nein	Nein
- Sozial und Arbeitnehmerbelange	Ja	Ja	Ja
Mindestanteil nachhaltiger Anlagen (gem. EU-Offenlegungsverordnung / SFDR) in %		0,00 %	10,00 %
Mindestanteil ökologischer nachhaltiger Anlagen (gem. EU-Taxonomie-VO) in %		0,00 %	n.v.
ESG Rating			
Environmental – Umwelt		0	0
Social – Soziales		2	1
Governance – Unternehmensführung		5	0
Scope-ESG-Score		1,6	0,6
Ausschlusskriterien E + S + G			
Environmental – Umwelt			
- Automobilindustrie	Nein	Nein	Nein
- Chemie	Nein	Nein	Nein
- Gentechnik	Nein	Nein	Nein
- Kernkraft	Nein	Nein	Nein
- Fossile Energieträger	Nein	Nein	Nein
- Luftfahrt	Nein	Nein	Nein
- Umweltverhalten	Nein	Nein	Nein
Social – Soziales			
- Menschenrechte	Nein	Ja	Nein
- Arbeitsrechte	Nein	Nein	Nein
- Pornographie	Nein	Nein	Nein
- Suchtmittel	Nein	Nein	Nein
- Tierschutz	Nein	Nein	Nein
- Waffen / Rüstung	Nein	Ja	Nein
Governance – Unternehmensführung			
- Verstoß gegen Global Compact	Nein	Ja	Nein
- Geschäftspraktiken	Nein	Nein	Nein

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 zugeliefert und dargestellt, eine ESG Analyse / Bewertung auf Portfolioebene auf Basis der individuellen Gewichte findet nicht statt.



Portfolioverwaltung

zur Fondsauswahl | Neustart

Portfolio	Geändert am	Rebalancing	Performance 1 Jahr	Volatilität 1 Jahr	Portfolio ID
Unbenanntes Portfolio	30.10.2024	kein Rebalancing	16,04 %	7,50 %	SL7646B0FB
Beispiel Portfolio	30.10.2024	kein Rebalancing	16,95 %	10,13 %	

Fonds / ISIN / SL Fund ID	Anteil	Performance 1 Jahr	Volatilität 1 Jahr	SRI
AB SICAV I Int.Health Care Pf.I EUR 2677 - LU0251855366	90 %	17,12 %	10,64 %	4
Aberdeen Standard SICAV Diversified Growth I Acc EUR 2679 - LU1402171661	10 %	14,03 %	4,66 %	3

Portfolioverwaltung

Angelegte Portfolios sind unter „Portfolio-verwaltung“ sichtbar:

Sofern das Portfolio Planner Tool als registrierter Nutzer über das Beraterportal „My Standard Life“ aufgerufen wurde, können Portfolios nutzer-bezogen 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.

Der maximale berechenbare Zeitraum des Portfolios orientiert sich an dem Zeitraum, in dem alle gewählten Fonds zur Verfügung stehen (Auflagedatum der Fonds).

Wesentliche Risiken:
Die in der Vergangenheit erzielte Performance lässt keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance zu. Das Portfolio ist weder mit einer Garantie noch mit einem Kapitalschutzmechanismus ausgestattet. Der in Euro umgerechnete Wert internationaler Anlagen in den unterliegenden Investmentfonds kann infolge von Wechselkursschwankungen sowohl steigen als auch sinken. Der Wert des Portfolios und damit der Wert Ihres Investments kann gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen. Ein Erreichen der Anlageziele wird nicht garantiert.

Spezifische Risiken der einzelnen Zielfonds des Portfolios werden in den jeweiligen Basisinformations-blättern (PRIIPs) beschrieben.

Weitere Risiken:
Die unterschiedliche Wertentwicklung einzelner Fonds kann die Gewichtung des Portfolios im Zeitverlauf erheblich beeinflussen. Eine veränderte Zusammenstellung des Portfolios kann auch zu einem unerwünschten Risikoprofil führen. Standard Life empfiehlt die Anlageziele und das Portfolio regelmäßig z.B. jährlich zu überprüfen und, sofern notwendig, Anpassungen vorzunehmen. Ein jährliches „Rebalancing“ kann dabei unterstützen das angestrebte Risikoprofil zu erhalten.

Keine Anlageberatung:
Standard Life nimmt damit weder eine Finanz-, Anlageberatung oder andere Form der professionellen Beratung noch eine Produktempfehlung vor. Für eine Beratung wenden Sie sich bitte an Ihren Versicherungsvermittler, Finanzberater oder einen anderen professionellen Berater.

Inhaltliche Richtigkeit:
Standard Life stellt mit diesem Dokument ausschließlich Informationen über ein Portfolio aus Fonds zur Verfügung, die derzeit im Rahmen der Versicherungsprodukte Maxxellence Invest, ParkAllee komfort und ParkAllee aktiv, B-SMART Invest sowie der Lebensversicherung WeitBlick von Standard Life International DAC ausgewählt werden können.

Standard Life übernimmt keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen.

Standard Life achtet mit aller angemessenen Sorgfalt darauf, dass die Informationen zum Zeitpunkt der Erstellung fehlerfrei und aktuell sind sowie gesetzlichen Erfordernissen und Regularien entsprechen. Trotzdem können Fehler oder Auslassungen aufgrund von Umständen, die außerhalb unserer Kontrolle liegen, auftreten, für die wir nicht haftbar gemacht werden können.

Mit in Krafttreten der EU-Verordnung über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte gehören seit dem 01. Januar 2018 zu den Informations- bzw. Beratungsunterlagen ein Basisinformationsblatt und eine Beschreibung der Anlageoption.

Das Basisinformationsblatt stellt Informationen zum Produkt, das Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“ stellt Informationen zur von Ihnen gewählte(n) Anlageoption(en) dar. Diese können Sie unter www.standardlife.de/priip oder www.standardlife.at/priip einsehen oder bei uns anfordern.

Weitere Informationen zu einzelnen Fonds oder zu den genannten Produkten erhalten Sie in den jeweiligen Angebotsunterlagen oder im jeweiligen Verkaufsprospekt.

Wir bitten um Verständnis, dass wir dem Lesefluss zuliebe überall dort, wo alle Geschlechtsformen erwähnt sein sollten, nur die männliche Schreibweise verwenden.

ÜP/D/1004/II/11/26
Stand: November 2024

standardlife.de
Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC
Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 2214747 (kostenfrei), Fax: 069 66572110
kundenservice@standardlife.de

© 2026 Standard Life. Alle Rechte vorbehalten.