

# Factsheet

## MyFolio Passiv focussed Substanz

### Stammdaten

<b>Fondsmanager</b>	Standard Life Investments
<b>Auflegedatum</b>	01.07.2015
<b>Fondswährung</b>	EUR
<b>Ertragsverwendung</b>	thesaurierend
<b>Fondsvolumen</b>	5,0 Mio. EUR
<b>Anlageschwerpunkt</b>	Multi Asset
<b>Anlageregion</b>	Welt

**Anteilspreis\*  
per 30.11.2018** 1,06 EUR

\* Im Rahmen fondsgebundener Versicherungsprodukte entfällt der Ausgabeaufschlag.

### Kosten

<b>Managementgebühr p. a.</b>	1,25 %
<b>Laufende Kosten</b>	1,25 %

### Anlageziel

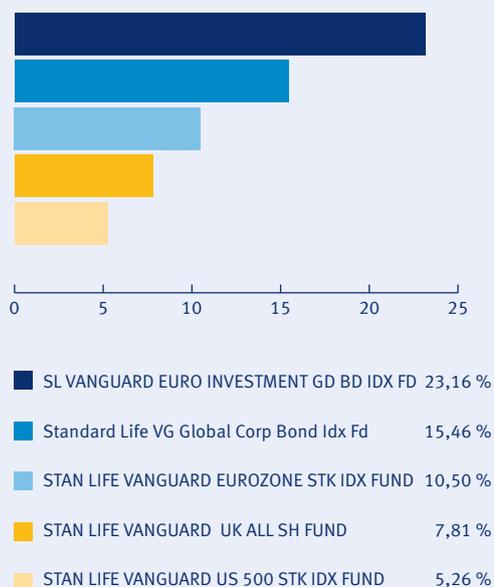
Der Fonds\* strebt einen Gesamtertrag aus einer Kombination von Einkommen und Kapitalwachstum über einen längeren Zeitraum an. Der Fonds investiert in erster Linie in andere Fonds.

Der Fonds investiert in eine Reihe von Fonds, um eine breit diversifizierte Anlage, einschließlich Aktien, fix und variabel verzinsliche Wertpapiere und Immobilien, zu erreichen. Bei den Anlagen in Aktien, fix und variabel verzinsliche Wertpapiere wird dies zum überwiegenden Teil mit passiven Investments erreicht, bei Immobilien wird ein aktives Investment bevorzugt. Der Fonds kann auch in übertragbare Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Einlagen und Bargeld investieren. Üblicherweise wird der Fonds einen hohen Anteil an Vermögenswerten mit geringerem Risiko halten wie zum Beispiel festverzinsliche Wertpapiere.

#### \*\*Rechtliche Grundlagen

Dieser Fonds wurde als interner Fonds für die fondsgebundenen Rentenversicherungen Maxxellence Invest, ParkAllee komfort und ParkAllee aktiv, B-SMART Invest sowie der Lebensversicherung WeitBlick von Standard Life Assurance Ltd. aufgelegt. Sie können durch eine Investition in den internen Fonds an dessen Wertentwicklung partizipieren. Auszahlungen aus der fondsgebundenen Rentenversicherung erfolgen nur in Geld. Sie haben keinen Anspruch auf Übertragung von Fondsanteilen, Fonds oder zu Grunde liegenden Kapitalanlagen – die Eigentumsrechte liegen bei Standard Life. Einzelheiten zu den fondsgebundenen Rentenversicherungen Maxxellence, Maxxellence Invest, ParkAllee komfort, ParkAllee aktiv und B-SMART Invest sowie der Lebensversicherung WeitBlick entnehmen Sie bitte den allgemeinen Versicherungsbedingungen.

### Top-Positionen



### Wertentwicklung seit Auflage, auf 100 indexiert

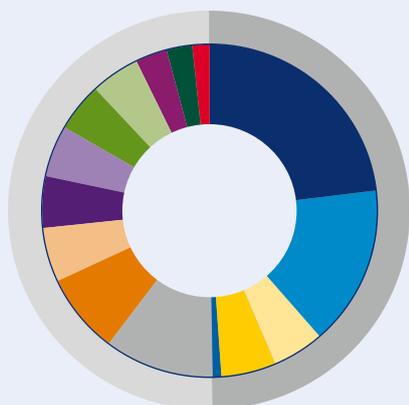


**Risiko:** Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance und die Erträge des Fonds zu. Der Fonds ist weder mit einer Garantie noch mit einem Kapitalschutzmechanismus ausgestattet. Der in Euro umgerechnete Wert internationaler Anlagen des Fonds kann infolge von Wechselkursschwankungen (Währungsschwankungen) sowohl steigen als auch sinken. Der Wert des Fonds und damit der Wert Ihres Investments kann gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen.

**Beschreibung:** Die Darstellung zu bisherigen Wertentwicklung basieren auf Berechnungen nach der BVI-Methode, soweit keine anderen Angaben gemacht werden. Das bedeutet, dass bei der Berechnung von einer Wiederanlage der Gesamtausschüttung (Barausschüttung zuzüglich evtl. Steuerguthaben) zum Anteilswert ohne Berücksichtigung steuerlicher Gesichtspunkte ausgegangen wurde. Die steuerliche Behandlung der Erträge unterliegt den jeweils gültigen steuerlichen Bestimmungen. Steuerliche Aspekte bleiben deshalb bei der Berechnung der Wertentwicklung unberücksichtigt.

**Portfolio**

Allokation



■ wachstumsorientiert 50,11 %  
■ sicherheitsorientiert 49,89 %

SL VANGUARD EURO INVESTMENT GD BD IDX FD	23,16 %
Standard Life VG Global Corp Bond Idx Fd	15,46 %
Standard Life V Global ST Corp Bd Idx Fd	5,19 %
SL Global Inflation Linked Bond Fd	5,08 %
Standard Life Euro Global Liquidity Fund	1,00 %
STAN LIFE VANGUARD EUROZONE STK IDX FUND	10,50 %
STAN LIFE VANGUARD UK ALL SH FUND	7,81 %
STAN LIFE VANGUARD US 500 STK IDX FUND	5,26 %
STAN LIFE VANGUARD JAPAN STK IDX FUND	5,12 %
STANDARD LIFE EMERGING MARKET LC DBT FD	5,01 %
Standard Life Global REIT Fund	4,74 %
Stan Life Global High Yield Bond Fd	4,69 %
STAN LIFE VANGUARD EM MT STK IDX FUND	2,92 %
STAN LIFE VANGUARD PACBXJ STK IDX FUND	2,47 %
Standard Life Property Fund	1,59 %

**Risikoindikator (SRI)**

← Typischerweise geringeres Risiko und geringere Rendite



Typischerweise höheres Risiko und höhere Rendite →

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Anlage verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Anlageprodukten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei dieser Anlage Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens bis zur empfohlenen Haltedauer lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Historische Daten bieten möglicherweise keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung. Die aktuelle Einstufung wird nicht garantiert und kann sich ändern.

**Performance, Werte zum 30.11.2018**

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
0,49%	-2,79%	-2,38%	-2,72%	-2,64%	4,89%			5,61 % kumuliert
					1,60%			1,61 % p. a.

**Volatilität\*, Werte zum 30.11.2018**

1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
3,25%	4,18%			5,40%

\*Annualisiert, ermittelt anhand monatlicher Renditen

**Wesentliche Risiken:**

**Investmentfonds**

Dieser Fonds kann in Investmentfonds investieren, welche wiederum in eine breite Palette von anderen Vermögenswerten investieren können. Der Anteil der hinterlegten Basiswerte (z. B. Aktien, Anleihen oder Immobilien) können von Zeit zu Zeit variieren und sind mit individuellen Risiken verbunden. Der Fonds darf keine Kontrolle über die Aktivitäten jener Sub-Fonds haben, in die der Fonds investiert.

**Aktien Risiko**

Dieser Fonds kann in Aktien investieren, die zu den eher volatilen Assetklassen gehören, und kann damit von plötzlichen Wertänderungen betroffen sein. Aktien können jedoch auf längere Sicht ein höheres Wachstumspotenzial als andere Anlageklassen bieten. Dies ist jedoch häufig mit einer höheren Volatilität verbunden.

**Anleihen Risiko**

Dieser Fonds kann in Anleihen investieren, wobei der Wert einer Anleihe fallen kann, wenn zum Beispiel der Emittent der Anleihe (Unternehmen und Regierungen) die Anleihe nicht zurückzahlen kann oder die damit verbundenen Zinsleistungen nicht aufbringen kann. Der Wert einer Anleihe kann auch durch Veränderungen des Zinsniveaus beeinflusst werden, was dazu führen kann, dass der Kurs der Anleihe steigt oder fällt. Dies kann (oder wird) den Wert des Fonds beeinflussen.

**Immobilien Risiko**

Dieser Fonds kann in Immobilien investieren. Der Wert von Immobilien, die in einem Immobilienfonds gehalten werden, wird in der Regel durch Gutachter bestimmt, nicht durch Marktkriterien. Die Veräußerung von Immobilien kann schwierig sein, so dass Sie möglicherweise nicht in der Lage sein werden, Ihre Investition zu verkaufen, wenn Sie wollen.

### Risikoklasse (SRI)

← Typischerweise geringeres Risiko und geringere Rendite

1

2

3

4

5

6

7

Typischerweise höheres Risiko und höhere Rendite →

Dieser Indikator spiegelt die Volatilität des Anteilspreises des Fonds während der letzten fünf Jahre wider, die wiederum auf die Volatilität der zugrunde liegenden Anlagen, in die der Fonds investiert, zurückzuführen ist. Da kein vollständiger 5 Jahreszeitraum vorhanden ist, wurden simulierte Daten bis zum Auflegedatum verwendet. Historische Daten bieten möglicherweise keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung. Die aktuelle Einstufung wird nicht garantiert und kann sich ändern, wenn sich die Volatilität der Vermögenswerte, in die der Fonds investiert, ändert.

#### 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 einen Fonds zur Verfügung, der derzeit im Rahmen der Versicherungsprodukte Maxxellence Invest, ParkAllee komfort und ParkAllee aktiv, B-SMART Invest sowie der Lebensversicherung WeitBlick von Standard Life Assurance Ltd. ausgewählt werden kann. 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](http://www.standardlife.de/priip) oder [www.standardlife.at/priip](http://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.

Aus Gründen der einfacheren Lesbarkeit verwenden wir ausschließlich die männliche Form. Durch diese Ansprache sind unabhängig davon stets Personen männlichen und weiblichen Geschlechts gleichermaßen gemeint.

### Standard Life

#### Deutschland

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)  
[kundenservice@standardlife.de](mailto:kundenservice@standardlife.de)

#### Österreich

Telefon 0800 121248 (kostenfrei)  
[salesaustria@standardlife.at](mailto:salesaustria@standardlife.at)

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

[www.standardlife.at](http://www.standardlife.at)

#### Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life Assurance Limited Hauptbevollmächtigte: Gail Izat

UST-ID Nr. DE 259249623 Reg.G.Nr. HRB 41297 Sitz: Edinburgh (Schottland) Register-Nr. SC286833

Rechtsform: Limited Company Vertretungsberechtigter Vorstand (Executive Directors): Susan McInnes, Stephen Percival, Jonathan Pears, Rakesh Thakrar.