

Factsheet

Euro Liquidity Fund

Stammdaten

Fondsmanager	Standard Life Investments
Aufgedatum	14.09.2006
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	thesaurierend
Fondsvolumen	6,6 Mio. EUR
Anlageschwerpunkt	Geldmarkt Europa
Benchmark	1–Monats–Euribor
Anlage­region	Europa

Anlageziel

Ziel des Fonds* ist es, Kapital zu erhalten und geldmarktkonforme Renditen aus einem Portfolio von auf Euro lautenden Geldmarktinstrumenten vor Gebühren bei gleichzeitig hoher Liquidität zu erwirtschaften. Zu den Anlagen zählen unter anderem Festgelder und Einlage­zertifikate, Commercial Paper, variabel verzinsliche Schuldverschreibungen, Bundesanleihen und andere Anleihen. Dies wird durch die Anlage in einen oder mehrere auf Euro lautende Geldmarktfonds erreicht. Der Fonds kann auch direkt in auf Euro lautende Geldmarktanlagen investieren. Der Fondspreis wird von Standard Life nicht garantiert. Der Wert des Fonds kann steigen und fallen und Sie können weniger zurückbekommen, als Sie einzahlen. Beispiele für den Fall, dass dies der Fall sein könnte, sind z. B. wenn die Fondsgebuhren höher sind als die Rendite, die der Fonds erwirtschaftet, verspätete oder nicht gezahlte Erträge und/oder die Endfalligkeitszahlung aus den gehaltenen Anlagen oder ein unerwarteter Anstieg der Zinssätze. Ein Rückgang kann auch dann eintreten, wenn z. B. ein Ausfall einer der Banken vorliegt, bei der ein Teil des Geldes gehalten wird, oder wenn eine nachteilige Marktbewegung im Wert eines oder mehrerer der gehaltenen Wertpapiere auf Grund eines Kreditereignisses oder einer Verlängerung der voraussichtlichen Rückzahlungsfrist eines Vermögenswertes eintritt.

Fondspreise per 30.11.2018

Kurs (Net Asset Value)* 0,96 EUR

* Im Rahmen fondsgebundener Versicherungsprodukte entfällt der Ausgabeaufschlag.

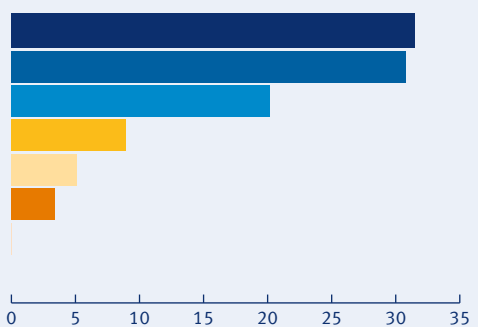
Kosten

Managementgebühr p. a. 1,20 %
Total Expense Ratio 1,20 %

*Rechtliche Grundlagen

Dieser Fonds wurde als interner Fonds für die fondsgebundenen Rentenversicherungen Maxxellence Invest, 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 und ParkAllee aktiv entnehmen Sie bitte den allgemeinen Versicherungsbedingungen.

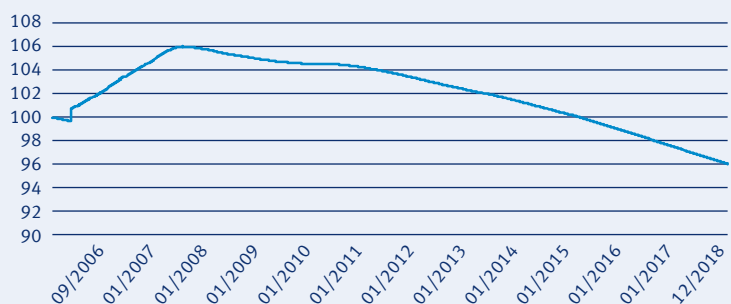
Top-Positionen



■ Festgeld	31,53 %
■ kurzfristige Geldmarktpapiere	30,79 %
■ Verbriefte Bankeinlagen	20,15 %
■ Floating Rate Notes	8,97 %
■ Festzinsanlage	5,13 %
■ Tagesgeldkonto	3,42 %
■ Liquide Mittel	0,01 %

Quelle: State Street, 30. November 2018

Wertentwicklung seit Auflage, auf 100 indiziert



— STANDARD LIFE Euro Liquidity

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 zuzuglich 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.

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	Seit Auflage
-0,13%	-0,40%	-0,81%	-1,50%	-1,64%	-4,81%	-7,02%	-4,41 % kumuliert
					-1,63%	-1,44%	-0,36 % p. a.

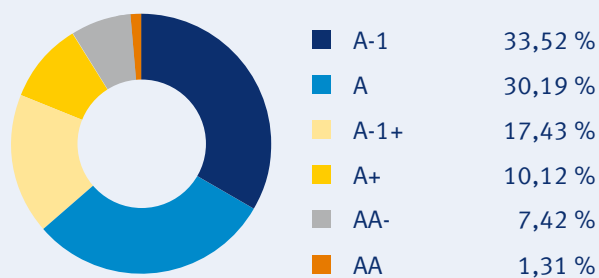
Volatilität*, Werte zum 30.11.2018

1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflage
0,03 %	0,03 %	0,04 %	0,07 %	0,54 %

*Annualisiert, ermittelt anhand monatlicher Renditen

Portfolio

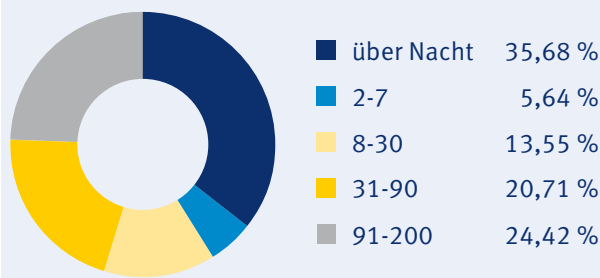
Emittenten Rating



Quelle: State Street, 30. November 2018

Portfolio

Fälligkeit (Tage)



Quelle: State Street, 30. November 2018

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 Auflagdatum 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.

Definitionen:

Verbriefte Bankeinlagen (Certificates of Deposit) sind Geldmarktpapiere, die vor allem von Banken, in Form von Inhaberpapieren, emittiert werden. Ihre Laufzeiten bewegen sich zwischen 30 Tagen und 5 Jahren mit dem Schwerpunkt im Laufzeitbereich von 30 bis 180 Tagen.

ABS Anleihen: Kurzform für „Asset Backed Securities“ („forderungsbesicherte Wertpapiere“). Ziel der ABS ist es, bisher nicht liquide Vermögensgegenstände, in der Regel Kreditforderungen, in festverzinsliche, handelbare Wertpapiere umzuwandeln.

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 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 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.

Standard Life

Deutschland

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)
kundenservice@standardlife.de

Österreich

Telefon 0800 121248 (kostenfrei)
salesaustria@standardlife.at

www.standardlife.de

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.