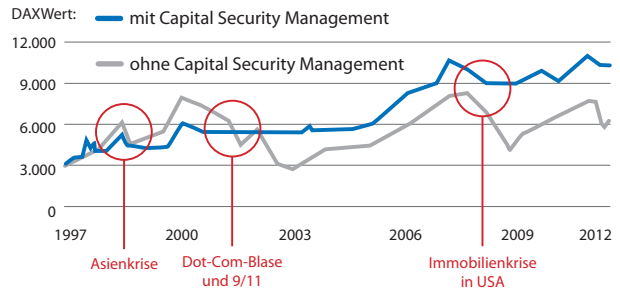


Standard Life

Die Funktionsweise des CSM am Beispiel des DAX



Quelle: Standard Life

Attraktive Rendite ohne hohes Risiko

Der Vorsorgemarkt ist von den Auswirkungen des anhaltenden Niedrigzinsumfelds und von hohen Volatilitäten an den Kapitalmärkten geprägt. Die Kunden sind verunsichert und suchen nach Vorsorgelösungen, mit denen sie ansprechende, stabile Erträge erwirtschaften können, sie wollen aber kein hohes Risiko eingehen. Zu den Gewinnern dieser Entwicklung zählen Fondspolizen, die neben einer attraktiven Fondsauswahl auch moderne Konzepte für sicherheitsorientierte Anleger bieten. Dass es Lösungen gibt, die ohne Garantien langfristig für Sicherheit sorgen, hat Standard Life mit der Einführung der Fondspolice Maxxellence Invest und des Capital Security Managements (CSM) eindrucksvoll bewiesen.

CSM: die Alternative zu Garantien

Ziel des Capital Security Managements ist es, die Auswirkungen länger anhaltender Abwärtsbewegungen an den Kapitalmärkten auf das individuelle Investment der Kunden zu reduzieren. Um dies zu erreichen, setzt CSM auf ein automatisiertes Trendfolgesystem, das monatlich die Kapitalmarktdaten auf Einzelfondsbasis analysiert, die Ergebnisse der Fonds überprüft und die Zusammensetzung des Portfolios gegebenenfalls anpasst. Signalisieren die Daten eine länger anhaltende Abwärtsbewegung, wird das Kundengeld aus den betroffenen Fonds in einen sicherheitsorientierten Baustein umgeschichtet. Sobald die Marktdaten auf einen anhaltenden Aufwärtstrend hindeuten, investiert Standard Life das „geparkte“ Kundengeld in die ursprüngliche Fondsauswahl zurück. Mit dieser kontrollierten Offensive bietet CSM die Möglichkeit, das Kapital vor langfristigen Abwärtstrends zu schützen und die Chancen bei Aufwärtstrends auszunutzen.

Moderne Anlagekonzepte reduzieren das Risiko

Bei der Kapitalanlage hat Standard Life auf Klasse statt Masse gesetzt. Die Fondspalette umfasst neben fünf Fonds des

eigenen Investmenthauses Standard Life Investments auch Fonds renommierter Anbieter wie Carmignac, DWS, Fidelity, Franklin Templeton, Henderson, Schroders und Swisscanto. Flaggschiff ist der Global Absolute Return Strategies

„Mit Maxxellence Invest und dem Capital Security Management (CSM) hat Standard Life eindrucksvoll bewiesen, dass es Lösungen gibt, die auch ohne Garantien für Sicherheit sorgen.“



Sven Enger
CEO
Standard Life Deutschland

(GARS). Der von Standard Life Investments gemanagte Absolute-Return-Fonds zielt darauf ab, positive Renditen unter allen Marktbedingungen zu erwirtschaften, und versucht dies über eine Diversifikation in sehr vielen Anlageklassen und -strategien zu erreichen. Mit dem Multi-Strategie-Portfolio des GARS können aktienähnliche Renditen erzielt, die Kursschwankungen des Fonds aber gleichzeitig vergleichsweise niedrig gehalten werden. Seit Auflage im Juni 2006 hat GARS eine beeindruckende Erfolgsgeschichte geschrieben: Der Fonds erreichte eine jährliche Bruttorendite von 8,2 Prozent bei einer Volatilität von 5,9 Prozent (Stand: 30. September 2012) und ist nach Nettomittelzuflüssen einer der Bestseller in Europa.

Standard Life bietet mit dem Sicherungsmanagement CSM und GARS moderne Konzepte, mit denen Kunden das Risiko in ihrem Portfolio reduzieren können. Mit Maxxellence Invest hat Standard Life eindrucksvoll bewiesen, dass es Lösungen gibt, die auch ohne Garantien für Sicherheit sorgen.