

# Leitfaden für die Einzelfondsauswahl

Die Geldanlage in Investmentfonds innerhalb eines Versicherungsvertrages kann mit hohen Renditechancen, aber auch mit entsprechenden Risiken verbunden sein. Wenn Sie das Ruder selbst in die Hand nehmen möchten, empfiehlt es sich daher, einige Dinge zu beachten. Hier sind vier Tipps, die Sie bei Auswahl von Fonds für Ihren Vertrag beachten sollten.

## 1. Legen Sie fest, wie viel Risiko Sie eingehen möchten

Rendite und Risiko sind am Kapitalmarkt eng miteinander verknüpft. Fonds mit höherem Risiko bieten langfristig oft höhere Renditechancen. Allerdings kann Ihr Wert im Zeitverlauf stark schwanken – auch nach unten. Nicht jeder Anleger kann längere Phasen mit negativer Rendite gut verkraften. Dies gilt insbesondere dann, wenn das Vertragsende oder die Rentenphase nur noch wenige Jahre entfernt ist. Denn dann ist vielleicht nicht mehr genug Zeit, um die Verluste wieder aufzuholen.

Daher kann es ratsam sein, auch weniger riskante Fonds im Versicherungsvertrag ausgewählt zu haben, die zwar niedrigere, aber dafür stabilere Erträge erwirtschaften.

Jeder Fonds weist einen Summary Risk Indikator (SRI) in seinem Basisinformationsblatt aus, einem vom Gesetzgeber vorgeschriebenen und von den Fondsgesellschaften zu erstellenden Dokument. Nutzen Sie den [Fondsfinder](#), um die für Ihre Bedürfnisse passende Aufteilung auf rendite- bzw. sicherheitsorientierte Fonds zu bestimmen.

## 2. Achten Sie auf eine ausreichende Streuung

Investieren Sie nicht nur in einen einzigen Fonds, sondern wählen sie gleich mehrere verschiedenartige Fonds aus. Denn eines der wichtigsten Prinzipien der Geldanlage ist: durch eine breite und effiziente Streuung lässt sich das Verhältnis von Chance zu Risiko erheblich verbessern. Die Wahl der Anlageklasse ist dabei besonders wichtig: Für manche empfiehlt es sich beispielsweise, neben risikoreicheren Aktienfonds auch sicherheitsorientierte Anleihenfonds oder Mischfonds im Versicherungsvertrag ausgewählt zu haben.

Fonds können Sie mit Hilfe des [Fondsfinder](#) selektieren.

## 3. Investieren Sie nur in Fonds, die sie dem Grundsatz nach verstehen

Wenn Sie Investmentfonds eigenständig auswählen, sollten Sie nur Fonds verwenden, die Sie im Grundsatz verstehen. Dies kann unter Umständen mühsam sein, denn die Finanzmarktrhetorik macht es einem oft nicht leicht. Wenn Sie die Anlagestrategie eines Fonds nicht nachvollziehen können, sollten Sie nicht darin investieren.

Eine Hilfestellung bietet der [Fondsfinder](#): Durch Klicken auf den Fondsnamen in der Ergebnisliste können Sie detaillierte Information zu jedem Einzelfonds abrufen.



#### 4. Überwachen Sie Ihren Vertrag regelmäßig

Kapitalmärkte sind ständig in Bewegung. Um ungewollte Überraschungen zu vermeiden, sollten Sie die von Ihnen gewählten Fonds regelmäßig überprüfen und gegebenenfalls anpassen. Wichtige Checkpunkte sind:

- ✓ Enthält mein Vertrag noch den aktuell gewünschten Anteil an risikoreichen bzw. sicherheitsorientierten Fonds?

Kontrollieren Sie zunächst, ob Sie mehrere verschiedenartige Fonds angewählt haben und überprüfen Sie das Rendite-Risiko-Profil bspw. anhand des SRRIs mit Hilfe des Fondsfinders.

- ✓ Haben sich die Fonds entsprechend meiner Erwartungen entwickelt?

Vergleichen Sie dazu die Rendite des Fonds mit der Durchschnittsrendite aller Fonds aus seiner Vergleichsgruppe bzw. dem Marktindex. Klicken Sie dazu auf den Fondsnamen im [Fondsfinder](#) und betrachten Sie die Wertentwicklungsgrafik.

- ✓ Wann macht es Sinn, in sicherheitsorientierte Fonds umzuschichten?

Im Idealfall sollten Sie einige Jahre vor Vertragsende bzw. zum Rentenbeginn Ihre Investmentauswahl prüfen und ggf. aus risikoreichen Fonds in sicherheitsorientierte Fonds umschichten. Dadurch könnten Sie größere Einbrüche Ihres Fondsvermögens reduzieren.

Fondsänderungen und -wechsel können Sie bei der Skandia jederzeit und ohne zusätzliche Kosten durchführen. Für Kunden, die eine gemanagte Investment-Option bevorzugen, ist

der Wechsel in den Skandia Portfolio-Navigator oder in die Skandia Gemanagten Portfolios möglich.

Das Fondswechselformular finden Sie auf unserer Homepage im Bereich Kundenservice.

Prinzipiell empfehlen wir Ihnen, sich mit Ihrem Vermittler bzgl. der Fondsauswahl in Verbindung zu setzen. Dieser hilft Ihnen gerne dabei, die für Sie optimale Lösung zu finden. Auf unserer Homepage [www.skandia.de](http://www.skandia.de) haben wir detaillierte Informationen zu unseren Investment-Optionen für Sie bereitgestellt.