

Skandia Portfolio-Navigator

Musterportfolio Komfort

Stand: 31.03.2025

Anlegertyp

Für Anleger, die – unter Kenntnis des Risikos von Kurseinbrüchen – ausgewogen investieren und die langfristige Renditekraft von Aktien mit der Sicherheit festverzinslicher Wertpapiere kombinieren möchten.

Anlagepolitik

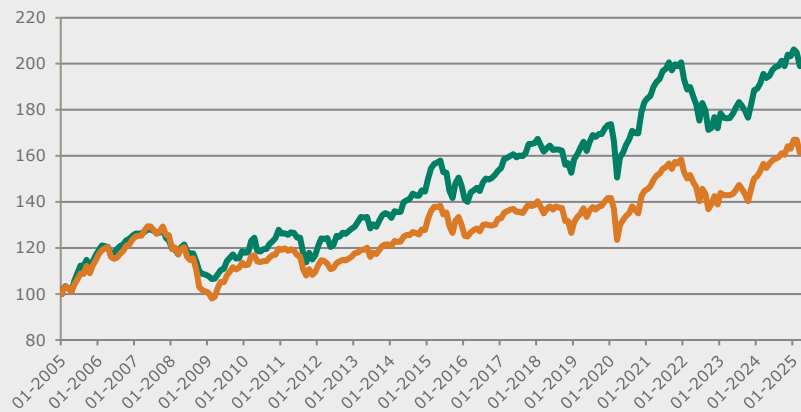
Mit der abnehmenden Restlaufzeit Ihres Vertrags ändert sich die Fondszusammensetzung. So wird der Anteil sicherheitsorientierter Fonds in den Jahren vor Vertragsende automatisch erhöht. Ziel ist es, die Wertschwankungen des Portfolios vor dem Vertragsablauf zu reduzieren.

Vor Beginn dieser Ablauforientierungskomponente beträgt der Anteil renditeorientierter Fonds zwischen 30 bis 60 Prozent. Während der Ablauforientierung sinkt er schrittweise auf 15 bis 30 Prozent. Zu den renditeorientierten Anlagen zählen neben Aktienfonds unterschiedlicher Ausprägung auch Misch- und Anleihefonds mit erhöhter Renditeorientierung sowie Alternative Anlagen.

Praktische Informationen

Dieses Musterportfolio wird mit der Gruppe der weltweit anlegenden Mischfonds verglichen. Diese Fonds dürfen im Regelfall ohne große Einschränkungen aus einem breiten Investmentangebot auswählen.

Wertentwicklung in Prozent



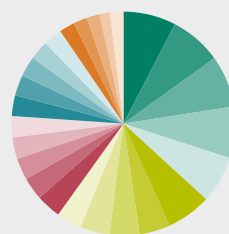
■ Musterportfolio Komfort, 25 Jahre Laufzeit
■ Flexible Mischfonds

Berechnungsbeginn: 01.01.2005

Wertentwicklung in Prozent

	1 Monat	1 Jd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.
Musterportfolio Komfort	-2,90	-2,15	1,68	1,57	5,73
Flexible Mischfonds	-3,42	-1,18	2,99	2,05	5,49

Zusammensetzung



- 7,6% Global Fixed Income AMI
- 7,5% BGF Euro Bond A2
- 7,5% JPM Aggregate Bond A (acc) EURH
- 7,4% M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc
- 6,8% I-AM AllStars Conservative RT
- 6,4% ERSTE Responsible Bond EUR R01 T
- 4,4% Man AHL Trend Alternative DNY H EUR Acc
- 4,3% BGF Systmtc Sust Glb SmallCap A2
- 4,3% Schroder ISF Em Mkts A Acc EUR
- 3,6% Robeco QI EM Active Equities D €
- 3,6% JPM America Equity A (acc) EURH
- 3,3% PrivilEdge - Alpha Japan EUR PA SH
- 3,1% FvS SICAV Multiple Opportunities R
- 3,1% FISCH Bond Global High Yield AE
- 3,1% Invesco Global Small Cap Eq A USD AD
- 3,0% US EquityFlex P
- 3,0% Pictet-Japanese Equity Sel R EUR
- 2,9% DWS Concept Kaldemorren EUR LC
- 2,8% Pictet - Quest Europe Sust Eq P EUR
- 2,7% Acatis Value Event Fonds A
- 2,2% Janus HndrsnContinen Eurp A2 EUR
- 2,0% antea R
- 1,9% Jupiter Merian NA Eq (IRL) L \$ Acc
- 1,5% JPM Emerging Markets Equity A (acc) EUR
- 1,9% Sonstige Fonds

Quelle Zusammensetzung und Wertentwicklung: Darstellung Skandia nach Morningstar Darstellung einer Einmalanlage. Ohne Kosten der Versicherung.

Diese Information stellt keinen Prospekt und auch keine vergleichbare Information dar und enthält daher auch nicht alle wesentlichen Informationen, die für eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Diese Unterlage enthält kein zivilrechtlich bindendes Angebot. Diese Information berücksichtigt nicht die persönlichen Umstände eines Anlegers und stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Die vorliegende Information enthält unter anderem unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung insbesondere zu Marktsituationen, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir keine Haftung übernehmen. Die Informationen wurden von uns sorgfältig zusammengestellt, dennoch übernehmen wir keine Gewähr für deren Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Auch geben die Informationen nicht vor, vollständig oder umfassend zu sein. Sie beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit ändern, ohne dass dies angekündigt oder publiziert oder der Empfänger auf andere Weise informiert wird. Die Skandia Leben übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der beabsichtigten wirtschaftlichen und/oder steuerlichen Effekte und nimmt aufgrund rechtlicher Vorgaben in der Bundesrepublik Deutschland keine rechtliche und/oder steuerliche Beratung vor. Die Darstellung vergangenheitsbezogener Daten und (Wert-) Entwicklungen, von Simulationen und Prognosen oder die Abbildung von Auszeichnungen für die Performance von Produkten oder einer Anlagestrategie sind kein verlässlicher Indikator für deren künftige (Wert-) Entwicklung. Die Information enthält ggf. Angaben zu Publikumsfonds bzw. nur zu einzelnen Anteilsklassen der genannten Fonds. Hinweise zu ggf. weiteren Anteilsklassen können dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden. Das Risiko aus der Anlage trägt der Versicherungsnehmer.