

Individuelle Vermögensverwaltung

Skandia Portfolio-Navigator

Wer sein Geld den internationalen Kapitalmärkten anvertraut, sollte auf professionelle Unterstützung setzen. Profitieren Sie von einer individuellen Vermögensverwaltung, die Ihr Vorsorgeziel im Blick hat.

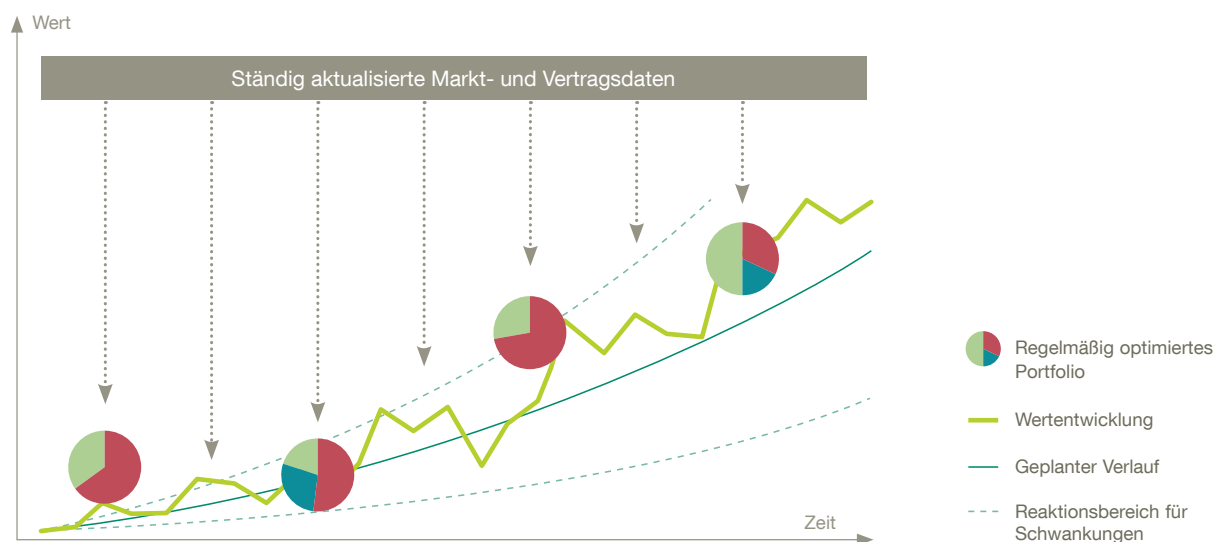
- Der Skandia Portfolio-Navigator kennt Ihre individuellen Vertragsdaten und Ihre Anlageziele.
- Er analysiert die aktuelle Wirtschaftssituation und beobachtet die Kapitalmärkte.

Mit diesen Informationen entwirft der Skandia Portfolio-Navigator Ihr ganz persönliches Portfolio und optimiert dies regelmäßig. Ein Service, den es nur bei der Skandia gibt.

So funktioniert's

- **Schritt 1:** Ihre Wünsche entscheiden: Sie legen die Laufzeit Ihrer Vorsorgelösung fest, die Beitragshöhe und Ihre Sicherheitsorientierung.
- **Schritt 2:** Jetzt kommt der Portfolio-Navigator ins Spiel: Er verbindet Ihre persönlichen Vertragsdaten mit den aktuellen und prognostizierten Wirtschaftsdaten. Diese Informationen sind notwendig, um Ihr persönliches Portfolio zusammenzustellen.
- **Schritt 3:** Ihre Vermögensverwaltung ist aktiv: Ab jetzt wird Ihre Altersvorsorge regelmäßig überprüft und bei Bedarf angepasst.

In jeder Markt- und Lebenslage professionell investiert



So arbeitet der Skandia Portfolio-Navigator für Sie

Im Gegensatz zu standardisierten Anlageprodukten ist der Skandia Portfolio-Navigator in der Summe seiner Eigenschaften einzigartig in Deutschland. Ihre Vermögensverwaltung, die mitdenkt:

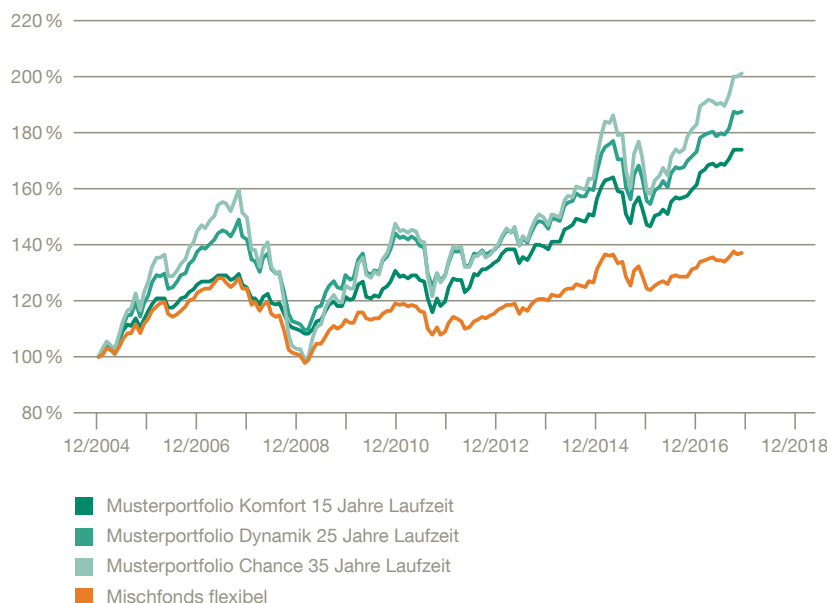
- **Renditeorientiert:** Durch die gezielte Verwendung unterschiedlicher Anlageklassen
- **Individuell:** Aufgrund Ihrer Anlageziele und Vertragsdaten
- **Sicherheitsorientiert:** Aufgrund eines intelligenten Risikomanagements: Ihre Anlage wird breit gestreut und regelmäßig Ihrer Situation angepasst
- **Qualitätsgeprüft:** Das Investment erfolgt auf Grundlage einer strengen, qualitativen Fondsauswahl
- **Professionell:** Die modernsten Techniken des Portfolio-Managements werden für Ihre Portfolio-Optimierung eingesetzt
- **Bequem:** Der Skandia Portfolio-Navigator hat Ihre Anlageziele genau im Blick und passt Ihr Portfolio regelmäßig an. Sie müssen nichts tun

Da der Skandia Portfolio-Navigator ein individualisiertes Portfolio erstellt und dieses regelmäßig optimiert, ist eine Kombination mit anderen Investment-Optionen nicht sinnvoll und deshalb auch nicht möglich.

Für den Skandia Portfolio-Navigator wird eine Managementgebühr von 0,25 % p. a. erhoben.

- **Inklusive:** Es fallen keine weiteren Kosten für Ausgabeaufschläge und Fondswechsel an
- **Flexibel:** Jederzeit ohne zusätzliche Kosten an- oder abwählbar
- **Optional:** Der Skandia Portfolio-Navigator ist in den privaten und betrieblichen fondsgebundenen Vorsorgelösungen der Skandia anwählbar

Der Portfolio-Navigator berücksichtigt unter anderem Rendite-/Risikoprofil und Restlaufzeit bei der regelmäßigen Optimierung der Portfolios



Beispielhafte Wertentwicklung verschiedener Musterportfolios im Zeitraum 1.1.2005 bis 31.12.2017. Bei einem Musterportfolio handelt es sich um einen Durchschnitt aus Verträgen mit vergleichbarer Restlaufzeit und identischem Rendite-/Risikoprofil. Die Kombination aus defensiverem Rendite-/Risikoprofil und kürzerer Laufzeit führte in der Vergangenheit zu einer stabileren Wertentwicklung mit geringeren Kursrückgängen, während die Kombination aus längerer Laufzeit und offensiverem Rendite-/Risikoprofil im Betrachtungszeitraum die höhere Rendite erzielte. Die Darstellung basiert auf einer Einmalanlage ohne Kosten der Versicherung. Dargestellte Wertentwicklungen der Vergangenheit erlauben keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklungen. Diese können auch nicht garantiert werden. Es besteht die Möglichkeit, dass der Gesamterlös geringer ausfällt als das angelegte Kapital. Denn der Wert einer Anlage kann fallen, gleich bleiben oder steigen. Quelle: Morningstar, Skandia