Skandia Lebensversicherung AG nutzt die Marke *Skandia* unter Lizenz der Skandia Group, einer skandinavischen Finanzdienstleistungsgruppe.

Skandia Portfolio-Navigator

Musterportfolio Dynamik **Stand: 30.06.2024**

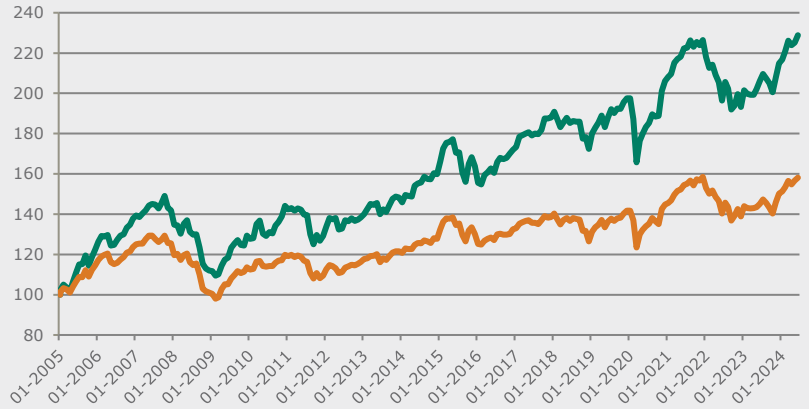
Anlegertyp
Für Anleger, die die langfristige Renditekraft der Aktienmärkte nutzen möchten und nur teilweise dem vollen Aktienkurs-Risiko ausgesetzt sein wollen.

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 40 bis 80 Prozent. Während der Ablauforientierung sinkt er schrittweise auf 20 bis 40 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



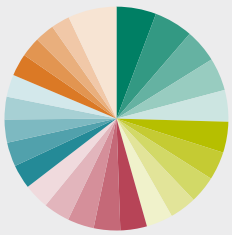
Musterportfolio Dynamik, 25 Jahre Laufzeit
Flexible Mischfonds

Berechnungsbeginn: 01.01.2005

Wertentwicklung in Prozent

	1 Monat	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.
Musterportfolio Dynamik	1,64	6,54	11,04	0,98	3,99
Flexible Mischfonds	0,88	5,27	8,94	0,78	3,01

Zusammensetzung



- 5,7% US EquityFlex P
- 5,6% Jupiter Merian NA Eq (IRL) L $ Acc
- 4,8% FISCH Bond Global High Yield AE
- 4,7% BGF Systmtc Sust Glb SmallCap A2
- 4,6% Man AHL Trend Alternative DNY H EUR Acc
- 4,5% Schroder ISF Em Mkts A Acc EUR
- 4,1% Schroder ISF Japanese Eq A Acc EUR Hdg
- 3,9% M&G (Lux) Optimal Income A EUR Acc
- 3,9% Global Fixed Income AMI
- 3,8% FvS SICAV Multiple Opportunities R
- 3,8% BGF Euro Bond A2
- 3,8% Acatis Value Event Fonds A
- 3,8% ERSTE Responsible Bond EUR R01 T
- 3,8% JPM Aggregate Bond A (acc) EURH
- 3,7% Pictet-Japanese Equity Sel R EUR
- 3,5% ERSTE BOND EM CORPORATE EUR R01 VT
- 3,5% Invesco Global Small Cap Eq A USD AD
- 3,3% BGF Emerging Markets A2
- 3,3% Pictet - Quest Europe Sust Eq P EUR
- 3,2% Robeco QI EM Active Equities D €
- 3,2% DPAM L Bonds Emerging Markets Sust B EUR
- 2,9% Fidelity European Hi Yld A-Acc-EUR
- 2,8% Invesco Balanced-Risk Allc A EUR Acc
- 2,7% Janus HndrsnContinen Eurp A2 EUR
- 7,0% 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.

Skandia Lebensversicherung AG · Postfach 21 01 50 · 10501 Berlin · info@ska-lv.de · www.ska-lv.de · Hotline 061 02 / 833 99 10