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

Skandia Portfolio-Navigator

Musterportfolio Komfort **Stand: 30.06.2024**

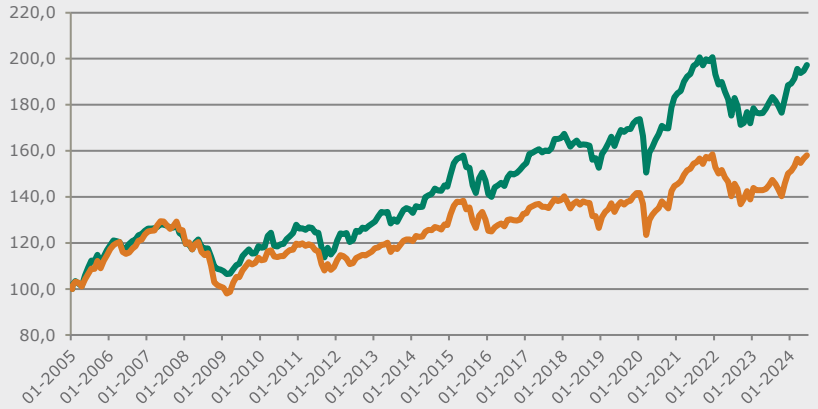
Anlegertyp
Für Anleger, die – unter Kenntnis des Risikos von Kurseinbrüchen – ausgewogen investieren und die langfristige Renditekraft von Aktien mit der Sicherheit festverzinslicher Wertpapiere kombinieren möchten.

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



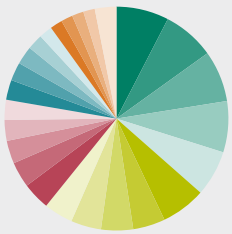
Musterportfolio Komfort, 25 Jahre Laufzeit
Flexible Mischfonds

Berechnungsbeginn: 01.01.2005

Wertentwicklung in Prozent

	1 Monat	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.
Musterportfolio Komfort	1,34	4,64	9,04	0,05	3,51
Flexible Mischfonds	0,88	5,27	8,94	0,78	3,01

Zusammensetzung



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