

Skandia Portfolio-Navigator

Musterportfolio Komfort

Stand: 31.12.2018

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

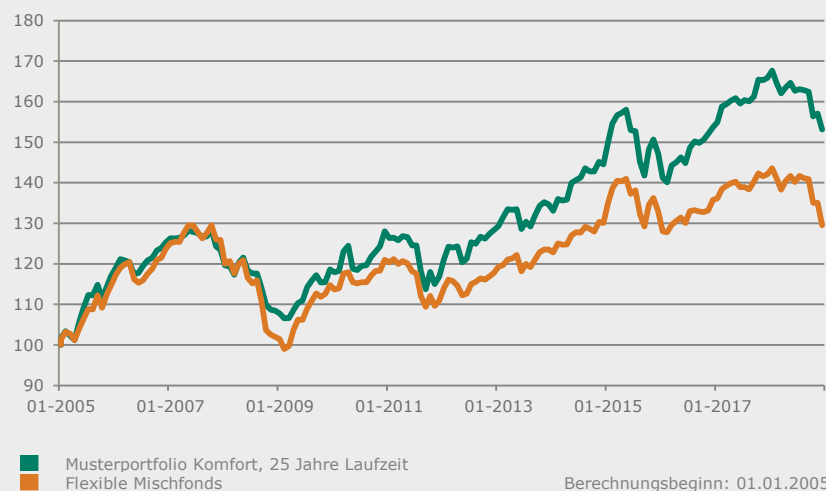
Mit der abnehmenden Restlaufzeit Ihres Vertrags ändert sich die Fondszusammensetzung. So wird der Anteil sicherheitsorientierter Fonds in den Jahren vor Vertragsende automatisch erhöht. Ziel ist es, die Wertschwankungen des Portfolios vor dem Vertragsablauf zu reduzieren.

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.

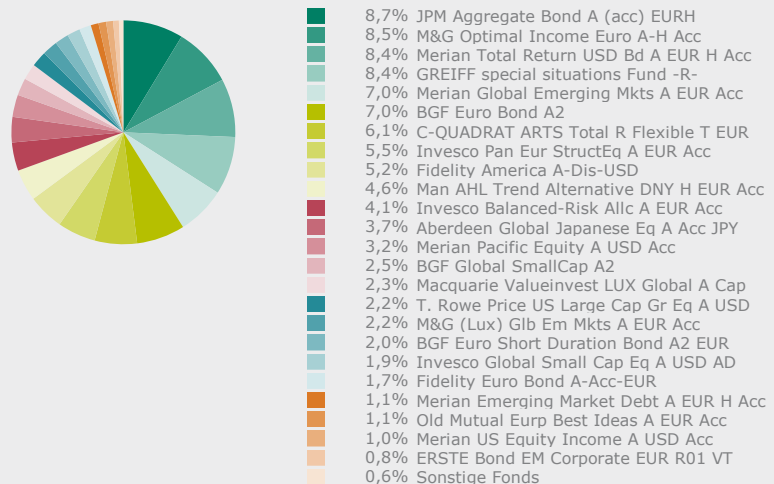
Wertentwicklung in Prozent



Wertentwicklung in Prozent

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre p. a.	5 Jahre p. a.
Musterportfolio Komfort	-7,66	-7,66	1,31	2,58
Flexible Mischfonds	-8,93	-8,93	-1,02	0,76

Zusammensetzung



Darstellung 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. Beispielhafte Wertentwicklung eines Musterportfolios. Bei einem Musterportfolio handelt es sich um einen Durchschnitt aus Verträgen mit vergleichbarer Restlaufzeit und identischem Rendite-/Risikoprofil. Quelle: Morningstar, Skandia