

Leitfaden für die Einzelfondsauswahl

Die Geldanlage in Investmentfonds innerhalb eines Versicherungsvertrages kann mit hohen Renditechancen, aber eben auch mit Risiken, verbunden sein. Wenn Sie das Ruder selbst in die Hand nehmen möchten, empfiehlt es sich daher, einige Dinge zu beachten. Hier sind fünf Tipps der unserer Investment Experten, was Sie bei Auswahl von Fonds für Ihren Vertrag beachten sollten.

1. Legen Sie fest, wie viel Risiko Sie eingehen möchten

Rendite und Risiko sind am Kapitalmarkt eng miteinander verknüpft. Fonds aus der Rendite-/Risikoklasse 4 oder 5 bieten danach langfristig die höchsten Renditechancen. Allerdings kann Ihr Wert im Zeitverlauf stark schwanken – auch nach unten. Nicht jeder Anleger kann längere Phasen mit negativer Rendite gut verkraften. Dies gilt insbesondere dann, wenn das Vertragsende nur noch wenige Jahre entfernt ist. Denn dann ist vielleicht nicht mehr genug Zeit, um die vorübergehenden Verluste wieder aufzuholen.

Daher kann es ratsam sein, auch weniger riskante Fonds im Versicherungsvertrag ausgewählt zu haben, die zwar niedrigere, aber dafür stabilere Erträge erwirtschaften.

Jeder Fonds der Skandia Fondsauswahl wurde von unseren Investment Experten den **Rendite-/Risikoklassen 1 bis 5** zugeordnet. Nutzen Sie den Fondsfinder, um die für Ihre Bedürfnisse passende Aufteilung Ihres Portfolios auf rendite- bzw. sicherheitsorientierte Fonds zu bestimmen.

2. Achten Sie auf eine ausreichende Streuung

Investieren Sie nicht nur in einen einzigen Fonds, sondern wählen sie gleich mehrere verschiedenartige Fonds aus. Denn eines der wichtigsten Prinzipien der Geldanlage ist: durch eine breite und effiziente Streuung lässt sich das Verhältnis von Chance zu Risiko erheblich verbessern. Die Wahl der **Anlageklasse** ist dabei besonders wichtig: Für manche empfiehlt es sich beispielsweise, neben risikoreicheren Aktienfonds auch sicherheitsorientierte Anleihenfonds oder Mischfonds im Versicherungsvertrag ausgewählt zu haben.

Verschiedenartige Fonds finden Sie mit Hilfe des Fondsfinders: Dort können Sie u.a. nach der Anlageklasse und dem Anlageschwerpunkt weiter filtern.

3. Investieren Sie nur in Fonds, die sie dem Grundsatz nach verstehen

Wenn Sie Investmentfonds eigenständig auswählen, sollten Sie nur Fonds verwenden, die Sie im Grundsatz verstehen. Dies kann unter Umständen mühsam sein, denn die Finanzmarktrhetorik macht es einem oft nicht leicht. Wenn Sie die Anlagestrategie eines Fonds gar nicht nachvollziehen können, sollten Sie nicht darin investieren.

Eine Hilfestellung bietet der Skandia [Fondsfinder](#): Durch Klicken auf den Fondsnamen in der Ergebnisliste können Sie detaillierte Information zu jedem Einzelfonds abrufen.

4. Überwachen Sie Ihren Vertrag regelmäßig

Kapitalmärkte sind ständig in Bewegung. Um ungewollte Überraschungen zu vermeiden, sollten Sie Ihren Vertrag regelmäßig überprüfen und gegebenenfalls anpassen. Wichtige Checkpunkte sind:

✓ **Enthält mein Vertrag noch meine aktuell gewünschte Zahl an risikoreichen bzw. sicherheitsorientierten Fonds?**

Kontrollieren Sie zunächst, ob Sie mehrere verschiedenartige Fonds ausgewählt haben und rufen Sie dann die Rendite-/Risiko-Klassen mit Hilfe des Fondsfinders auf.

✓ **Haben sich die Fonds entsprechend meiner Erwartungen entwickelt?**

Vergleichen Sie dazu die Rendite des Fonds mit der Durchschnittsrendite aller Fonds aus seiner Vergleichsgruppe bzw. dem Marktindex. Klicken Sie dazu auf den Fondsnamen im Fondsfinder und betrachten Sie die Wertentwicklungsgrafik.

✓ **Wann ist mein Vertragsende? Macht es Sinn, jetzt in sicherheitsorientierte Fonds umzuschichten?**

Im Idealfall sollten Sie einige Jahre vor Vertragsende Ihre Investmentauswahl prüfen und ggf. aus risikoreichen Fonds in sicherheitsorientierte Fonds umschichten. Dadurch könnten Sie sich vor größeren Einbrüchen an den Kapitalmärkten schützen.

Fondsänderungen und -wechsel können Sie bei der Skandia jederzeit und ohne zusätzliche Kosten durchführen. Für Kunden die eine gemanagte Investment-Option bevorzugen ist

der Wechsel in den Skandia Portfolio-Navigator oder in die Skandia Gemanagten Portfolios möglich.

Den Auftrag zur Änderung der Fondsanteile (Switch) finden Sie im [Formular-Center](#).