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

Skandia Gemanagte Portfolios

Nachhaltigkeits-Portfolio **Stand: 31.08.2024**

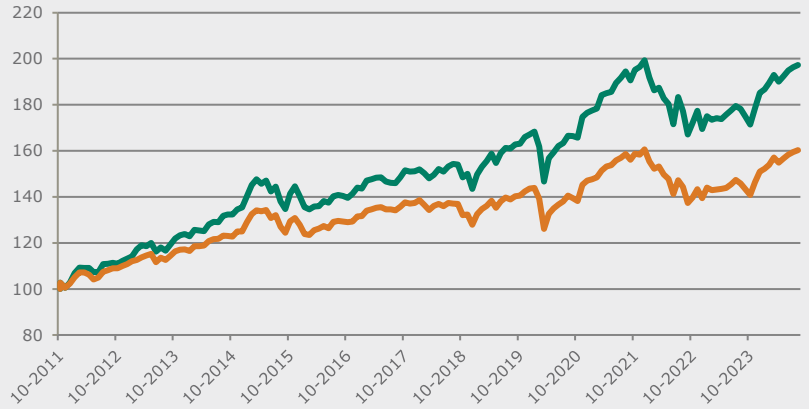
Anlegertyp
Für Anleger, die unter Berücksichtigung von ethischen, sozialen und/oder ökologischen Aspekten die langfristigen Renditechancen von Aktien mit der Sicherheit festverzinslicher Wertpapiere kombinieren möchten und dafür gewillt sind, Risiken einzugehen.

Anlagepolitik
Das Portfolio ist eher konservativ ausgerichtet. Es investiert strategisch zu mindestens 20% in Rentenfonds und zu maximal 50% in Aktienfonds. Zusätzlich werden auch Mischfonds zu mindestens 20% eingesetzt. Dabei verfolgt das Portfolio selbst kein eigenes Nachhaltigkeitsziel. Es werden jedoch nur Fonds eingesetzt, die entweder Nachhaltigkeitskriterien bei der Investmentauswahl berücksichtigen oder aber dabei ein eigenes Nachhaltigkeitsziel verfolgen.

Risiko- und Ertragsprofil
Das Portfolio hat die Skandia Rendite-/Risikoklasse 3.

Praktische Informationen
Dieses Portfolio wird mit der Gruppe der weltweit anlegenden Mischfonds mit moderater Renditeorientierung verglichen. Diese Mischfonds investieren mindestens 35% und maximal 65% in Aktien. Die übrige Aufteilung über andere Anlageklassen ist dabei nicht beschränkt.

Wertentwicklung in Prozent



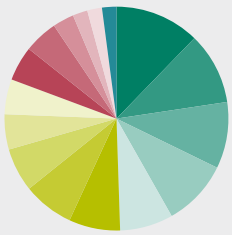
Nachhaltigkeits-Portfolio
Mischfonds moderat

Berechnungsbeginn: 01.10.2011

Wertentwicklung in Prozent

	1 Monat	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.
Nachhaltigkeits-Portfolio	0,46	6,50	10,68	0,47	4,15
Mischfonds moderat	0,56	6,19	9,93	0,35	2,91

Zusammensetzung



- 12,2% UBS (Lux) EF Glb Sust (USD) P-acc
- 10,4% Robeco All Strategy Euro Bonds D €
- 9,6% KEPLER Ethik Rentenfonds T
- 9,6% ERSTE Responsible Bond EUR R01 T
- 7,7% LBBW Nachhaltigkeit Renten R
- 7,4% SEB Global Equal Opportunity C (EUR)
- 7,4% ERSTE Responsible Stock Global € R01 T
- 6,3% Pictet - Quest Europe Sust Eq P EUR
- 5,1% SWC (LU) PF Sust Balanced (EUR) AT
- 5,1% FvS SICAV Multiple Opportunities R
- 5,0% Acatis Value Event Fonds A
- 4,9% JSS Sust Mlt-Asst Glbl Opp P EUR dis
- 3,1% Pictet - Global Envir Opps P EUR
- 2,1% Amundi Fds Glb Ecology ESG A EUR C
- 2,1% Robeco QI EM Active Equities D €
- 2,1% Robeco Smart Energy D-EUR Cap

Quelle Zusammensetzung und Wertentwicklung: Darstellung Skandia nach Morningstar
Darstellung einer Einmalanlage. Ohne Kosten der Versicherung. Das Skandia Nachhaltigkeits-Portfolio ist nicht in allen Tarifen anwählbar.
Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Informationen zu der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und der eventuell zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite eines Finanzprodukts werden gem. Art. 6, (3), g) im Verkaufsprospekt veröffentlicht. Die Verkaufsprospekte der dieser Anlageoption zugrundeliegenden Finanzprodukte stehen auf der Website der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft zur Verfügung.
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