

„Unser **Skandia Euro Guaranteed 20XX** hat sich schon zum zweiten Mal in einer schwierigen Marktphase bewährt.“



Klaus Barde im Gespräch mit Hermann Schrögenauer, Vertriebsvorstand Skandia

Im Rahmen der Riester-Rente Ihres Hauses kann zwischen den Kapitalanlage-Optionen Garantiefonds SEG 20XX und dem Portfolio-Navigator gewählt werden. Zudem ist auch die Zusammenstellung eines individuellen Portfolios auf der Basis von nach dem 4P-Prinzip selektierten Fonds möglich.

Ist ein Riesterkunde aber überhaupt in der Lage, auf diesem hohen Niveau eine sachgerechte Entscheidung zu fällen? Und auf der anderen Seite muss natürlich die Frage gestellt werden: Hat ein Versicherungsvermittler soviel Investmentkompetenz?

Unser Angebot richtet sich an Kunden, die langfristige renditeorientierte Kapitalanlagen suchen und ihre Vorsorge möglichst selbst bestimmt und flexibel gestalten möchten – das schließt auch Riesterkunden nicht aus. Wichtig ist eine bedarfsgerechte Beratung, die gewährleistet, dass der Kunde dauerhaft mit dem gewählten Angebot zufrieden ist. Unsere Vertriebspartner unterstützen wir dabei durch Angebote wie Online-Schulungen, unser Vertriebspartnerportal mySkandia und die persönliche Betreuung durch qualifizierte Maklerbetreuer, um Ihnen

notwendiges Investmentwissen an die Hand zu geben.

Bedingen die drei Investment-Optionen Ihres Hauses auch ein unterschiedliches Ablaufmanagement?

Bei unseren Gemanagten Portfolios sorgt gegen Ende der Vertragslaufzeit die Ablauforientierte Investment Strategie (A.I.S.) dafür, dass über die letzten 5 Jahre der Laufzeit in sicherheitsorientierte Anlagen umgeschichtet wird. Das A.I.S. kann bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn jederzeit an- oder abgewählt werden, wodurch keine zusätzlichen Kosten entstehen.

Auch bei unserem Skandia Portfolio-Navigator gibt es ein A.I.S.-ähnliches Management. In den letzten Jahren vor Ablauf schichtet der Skandia Portfolio-Navigator jeden einzelnen Vertrag ganz individuell von renditeorientierten Anlagen in sicherheitsorientierte Anlagen um.

Ebenso wird beim Garantiefonds SEG 20XX in den letzten Jahren vor Laufzeitende der Anteil, der in sicheren Staatsanleihen engagiert ist, kontinuierlich größer und der Anteil der Aktien-Anlagen kontinuierlich niedriger.

Ihr Garantiefonds ist schon so lange im Markt, dass die Frage erlaubt sein muss, ob er denn auch, rückwirkend betrachtet, seinen Job tatsächlich macht. Wie hat sich der SEG im Auf und Ab der letzten Jahre geschlagen?

Unser Skandia Euro Garanteed 20XX hat sich schon zum zweiten Mal in einer schwierigen Marktphase bewährt. Dank Höchststand-Garantie sichert er die Gewinne der Vergangenheit über kurzfristige Kurseinbrüche hinweg und nutzt mit Hilfe des neuen Volatilitäts-Faktors auch die Renditechancen künftiger Aufschwungsphasen. Anders als bei manch anderem Anbieter ist der SEG 20XX nicht in der so genannten Sicherungsfalle gelandet, obwohl unsere Fonds zwischenzeitlich zu über 90% aus dem Aktienmarkt ausgestiegen sind. Ende April engagierte sich unser längstlaufender Garantiefonds SEG 2025 bereits wieder zu 65% in renditeorientierte Anlagen und

seine Kunden konnten so bereits wieder von der Börsenbelebung der letzten Monate profitieren.

Auch der Skandia Portfolio-Navigator, der sich als individualisierte Vermögensverwaltung versteht, dürfte nunmehr lange genug im Einsatz sein, um echte Ergebnisse dokumentieren zu können. Über welche Vergleichszeiträume können Sie hierzu Daten offen legen? Mit welcher Benchmark arbeiten Sie?

Der Skandia Portfolio-Navigator ist eine individuelle Optimierungstechnik auf Basis der persönlichen Bedürfnisse des Kunden und der Marktentwicklung – und insofern natürlich nur schwer mit anderen Indikatoren vergleichbar. Wenn aber ein Vergleich hergestellt werden soll, ziehen wir den MSCI World heran, da es sich um eine global diversifizierende Anlagestrategie handelt. Die Durchschnittsrenditen unserer 12 Musterportfolios liegen zwischen 3,67% und 6,95% seit Auflage und damit weit über der des MSCI World mit 2,92%. Hinzu kommt, dass nur Fonds in das Portfolio aufgenommen werden, die unsere Qualitätsprüfung erfolgreich durchlaufen haben. Nach einer internen Auswertung haben diese Fonds in den letzten 5 Jahren entsprechende Fonds aus ihrer Vergleichsgruppe bei gleichen Anlagebeträgen um durchschnittlich 1,1% pro Jahr übertroffen.

Zurück zum Bedingungswerk Ihres Riester-Tarifs. Wo sehen Sie, neben dem hier angesprochenen Kapitalanlagenteil, weitere Alleinstellungsmerkmale?

Unsere Kunden können aus über 130 qualitätsgeprüften Investmentfonds renommierter Kapitalanlagegesellschaften wählen, darunter der Garantiefonds SEG 20XX. Bei uns fallen keine zusätzlichen Kosten für Fondswechsel an – unabhängig davon wie oft ein Kunde hin und her wechselt. So kann er sein Portfolio jederzeit flexibel an die aktuelle Marktlage und Lebenssituation anpassen. Darüber hinaus bieten wir mit dem Skandia Portfolio-Navigator ein Vermögensmanagement wie es sonst nur institutionellen Anlegern vorbehalten ist.

**Informieren
Investieren
Verdienen**

FONDS Katalog 2010

**8074 Fondsdaten von A-Z
und nach Sektoren gelistet**

