

Stammdaten

Fondsmanager	Standard Life Investments
Auflegedatum	28.01.2010
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	thesaurierend
Fondsvolumen	0,8 Mio. EUR
Anlageschwerpunkt	Multi Asset
Anlageregion	Wertsicherungsfonds Welt

Fondspreise per 31.12.2013

Kurs (Net Asset Value)*	1,13 EUR
Höchstpreis seit Auflage	1,15 EUR
85% Niveau	0,98 EUR

*Im Rahmen fondsgebundener Versicherungsprodukte entfällt der Ausgabeaufschlag.

Kosten

Managementgebühr p. a.	1,35 %
Total Expense Ratio	1,35 %

Anlageziel

Der STANDARD LIFE BARCLAYS Multi-Asset Protected 85 Fund (P85*) partizipiert an der Wertentwicklung des von Funds and Advisory, einer Asset Management Sparte von Barclays, gemanagten externen Multi-Asset Protected 85 Fund. Dieser externe Investmentfonds kombiniert im Rahmen seiner Anlagestrategie die Diversifikation in der Kapitalanlage mit dem Ziel, dass der Anteilspreis je Fondsanteil täglich nicht unter 85 % des jeweils höchsten, jemals ermittelten Anteilspreises fällt. Der chancenorientierte Index kombiniert Indizes der Assetklassen Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Immobilien und Rohstoffe. Deren Gewichtung wird aktiv unter Einhaltung eines Mindestmaßes an Diversifizierung gemanagt. Die Wertentwicklung des sicherheitsorientierten Index richtet sich nach der Entwicklung des Geldmarktes.

*Rechtliche Grundlagen

Dieser Fonds wurde als interner Fonds für die fondsgebundenen Rentenversicherungen MAXXELLENCe und Maxxellence Invest von Standard Life Assurance Ltd. aufgelegt. Sie können durch eine Investition in den internen Fonds an dessen Wertentwicklung partizipieren. Auszahlungen aus der fondsgebundenen Rentenversicherung erfolgen nur in Geld. Sie haben keinen Anspruch auf Übertragung von Fondsanteilen, Fonds oder zu Grunde liegenden Kapitalanlagen – die Eigentumsrechte liegen bei Standard Life. Einzelheiten zu den fondsgebundenen Rentenversicherungen MAXXELLENCe und Maxxellence Invest entnehmen Sie bitte den allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Index Positionen	
UK Gilt All Maturities	29,75 %
FTSE 100	28,23 %
S&P 500	17,25 %
FTSE 250	5,23 %
S&P GSCI Index	3,83 %
MSCI Japan	3,42 %
Cohen & Steers Realty Majors	3,23 %
EPRA Europe	2,50 %
S&P USD 400 Midcap	1,53 %
DJ EURO STOXX 50	3,11 %
MSCI EM	0,96 %
MSCI Pacific Free Ex Japan	0,96 %

Quelle: Barclays, 31. Dezember 2013

Wertentwicklung seit Auflage in Prozent



— STANDARD LIFE Barclays Multi-Asset Protected 85 Fund

Risiko: Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance und die Erträge des Fonds zu. Der Fonds ist nicht mit einer Garantie ausgestattet sondern nur mit einem Kapitalschutzmechanismus wie zuvor beschreiben. Der in Euro umgerechnete Wert internationaler Anlagen des Fonds kann infolge von Wechselkursschwankungen (Währungsschwankungen) sowohl steigen als auch sinken. Der Wert des Fonds und damit der Wert Ihres Investments kann gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen.

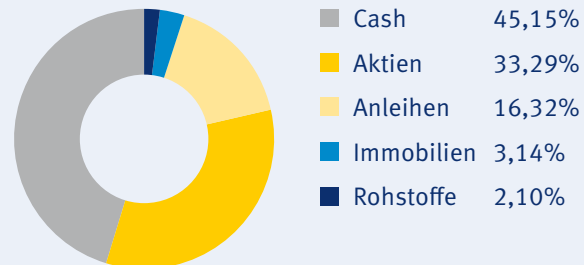
Beschreibung: Die Darstellung zu bisherigen Wertentwicklung basieren auf Berechnungen nach der BVI-Methode, soweit keine anderen Angaben gemacht werden. Das bedeutet, dass bei der Berechnung von einer Wiederanlage der Gesamtausschüttung (Barausschüttung zuzüglich evtl. Steuerguthaben) zum Anteilswert ohne Berücksichtigung steuerlicher Gesichtspunkte ausgegangen wurde. Die steuerliche Behandlung der Erträge unterliegt den jeweils gültigen steuerlichen Bestimmungen. Steuerliche Aspekte bleiben deshalb bei der Berechnung der Wertentwicklung unberücksichtigt.

Performance

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
-0,31 %	0,76 %	2,12 %	2,09 %	2,09 %	6,42 %			13,20 % kumuliert
					2,09 %			3,21 % p. a.

Portfolio

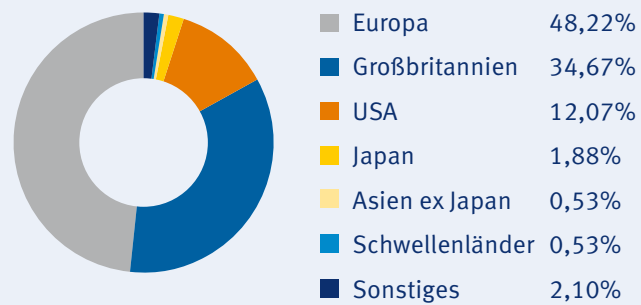
Asset Allokationen



Quelle: Barclays

Portfolio

Länder



Quelle: Barclays

Wesentliche Risiken

Der P85 ist ein interner Fonds, der in den externen Multi-Asset Protected 85 Fund investiert. Der Wert des im internen P85 angelegten Guthabens kann sowohl steigen als auch sinken und ist nicht garantiert. Für den externen Investmentfonds ist Standard Life nicht verantwortlich.

Die Wertentwicklung des externen Multi-Asset Protected 85 Fund ist über derivative Finanzinstrumente an zwei Indizes gekoppelt: einen chancenorientierten Index und einen sicherheitsorientierten Index. Die Gewichtung zwischen chancen- und sicherheitsorientiertem Index wird in Abhängigkeit von deren Wertentwicklung dynamisch gemanagt.

Funds and Advisory, eine Asset Management Sparte von Barclays, hat sich gegenüber dem externen Multi-Asset Protected 85 Fund verpflichtet, den Investmentfonds entsprechend einer Anlagestrategie zu managen, die gewährleisten soll, dass der Anteilspreis je Fondsanteil nicht unter 85 % des jeweils höchsten, jemals ermittelten Anteilspreises fällt. Der Eintritt der im Folgenden genannten Umstände kann dazu führen, dass dieses Ziel entsprechend des negativen Einflusses dieser Fälle auf die Wertentwicklung des Multi-Asset Protected 85 Fund angepasst werden muss:

- ▶ Änderungen jedweder maßgeblicher aufsichtsrechtlicher Bestimmungen, Gesetze und nachteilige steuerrechtliche Änderungen
- ▶ Ein Dienstleister des Investmentfonds inkl. des Investment Managers ist insolvent, existiert nicht mehr oder scheidet aus
- ▶ Betrug, Fahrlässigkeit oder Nichtleistung seitens eines Dienstleisters des Investmentfonds (mit Ausnahme des Investment Managers); dieses schließt jedwede unautorisierte Änderung der Anlagestrategie des Multi-Asset Protected 85 Fund mit ein.

In dem Fall, dass der Anteilspreis je Fondsanteil in Folge nachteiliger Marktbewegungen unter 85 % des jeweils höchsten, jemals ermittelten Anteilspreises liegt, übernimmt Barclays Bank PLC gegenüber dem externen Multi-Asset Protected 85 Fund unter Berücksichtigung der genannten sowie weiterer Umstände eine zusätzliche Absicherung. Details zu dieser zusätzlichen Absicherung, zu ihren Voraussetzungen sowie ihren Einschränkungen lesen Sie bitte unbedingt vor Auswahl des internen P85 in den Fondsinformationen nach (erhältlich als Teil des Basispakets in Deutschland bzw. in Österreich als Zusatzblatt auf unserer Internetseite oder über Ihren Vermittler).

Wichtige Hinweise:

Standard Life übernimmt keinerlei Absicherung oder Garantie und kann nicht gewährleisten, dass die sicherheitsorientierte Anlagestrategie von Funds and Advisory, eine Asset Management Sparte von Barclays, erfolgreich ist oder eine Ausgleichszahlung von Barclays Bank PLC für den externen Multi-Asset Protected 85 Fund erbracht wird.

Eine stark negative Marktentwicklung kann dazu führen, dass der Multi-Asset Protected 85 Fund fast ausschließlich aus dem sicherheitsorientierten Index besteht. Sofern Barclays Bank PLC gegenüber dem externen Multi-Asset Protected 85 Fund unter bestimmten Voraussetzungen und gegebenenfalls mit Einschränkungen eine zusätzliche Absicherung übernimmt, kann diese von Barclays Bank PLC mit einer Kündigungsfrist von mindestens 6 Monaten gekündigt werden.

MAXCELLENCE bzw. Maxxellence Invest wird von Barclays Bank PLC weder gesponsert oder empfohlen noch verkauft oder beworben. Die Handels- und Dienstleistungsmarken oder eingetragenen Warenzeichen von Barclays Bank PLC sind das Eigentum von Barclays Bank PLC. Barclays Bank PLC (i) gibt gegenüber den Inhabern von MAXCELLENCE bzw. Maxxellence Invest oder dem Anlegerpublikum weder eine ausdrückliche noch eine stillschweigende Zusicherung oder Garantie hinsichtlich einer Empfehlung zur Anlage in MAXCELLENCE bzw. Maxxellence Invest ab, (ii) ist nicht zur Berücksichtigung des Bedarfs von Standard Life oder der Inhaber von MAXCELLENCE bzw. Maxxellence Invest verpflichtet, (iii) ist weder für den Zeitpunkt der Preisbestimmung, die Preise oder die Anzahl der zuordenbaren Anteile von MAXCELLENCE bzw. Maxxellence Invest noch für die Festlegung oder Berechnung der Gleichung, die für die eventuelle Umwandlung von MAXCELLENCE bzw. Maxxellence Invest in eine Barauszahlung zugrunde gelegt wird, verantwortlich oder daran beteiligt und (iv) übernimmt keinerlei Verpflichtung oder Haftung für die Verwaltung, die Abwicklung, das Marketing, den Verkauf oder den Handel von MAXCELLENCE bzw. Maxxellence Invest. Hinweis zur Total Expense Ratio: In dieser Gesamtkostenquote sind definitionsgemäß Absicherungskosten in Höhe von 0,6% sowie sonstige Transaktionskosten nicht enthalten.

Keine Anlageberatung:

Standard Life nimmt damit weder eine Finanz-, Anlageberatung oder andere Form der professionellen Beratung noch eine Produktempfehlung vor. Für eine Beratung wenden Sie sich bitte an Ihren Versicherungsvermittler, Finanzberater oder einen anderen professionellen Berater.

Inhaltliche Richtigkeit:

Standard Life stellt mit diesem Dokument ausschließlich Informationen über einen Fonds zur Verfügung, der derzeit im Rahmen des Versicherungsprodukts MAXCELLENCE und Maxxellence Invest ausgewählt werden kann. Standard Life übernimmt keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen. Standard Life achtet mit aller angemessenen Sorgfalt darauf, dass die Informationen zum Zeitpunkt der Erstellung fehlerfrei, aktuell sowie gesetzlichen Erfordernissen und Regularien entsprechen. Trotzdem können Fehler oder Auslassungen aufgrund von Umständen, die außerhalb unserer Kontrolle liegen, auftreten und für die wir nicht haftbar gemacht werden können.

Nähere, allgemeine Informationen zu Risiken und zum Risiko- und Ertragsprofil entnehmen Sie bitte der Unterlage „Wichtige Informationen zu den Fonds in Maxxellence Invest“ (in Deutschland als Teil des Basispakets).

Standard Life

Deutschland

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)
kundenservice@standardlife.de

Österreich

Telefon 0800 121248 (kostenfrei)
salesaustria@standardlife.at

www.standardlife.de

www.standardlife.at