

Stammdaten

Fondsmanager	Multi-Asset Investing Team
Auflegedatum	15. September 2006
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	17 Mio. EUR

**Anteilspreis*
per 30.04.2017** 1,65 EUR

* Im Rahmen fondsgebundener Versicherungsprodukte entfällt der Ausgabeaufschlag

Kosten

Managementgebühr p. a.	1,20 %
Total Expense Ratio	1,23 %

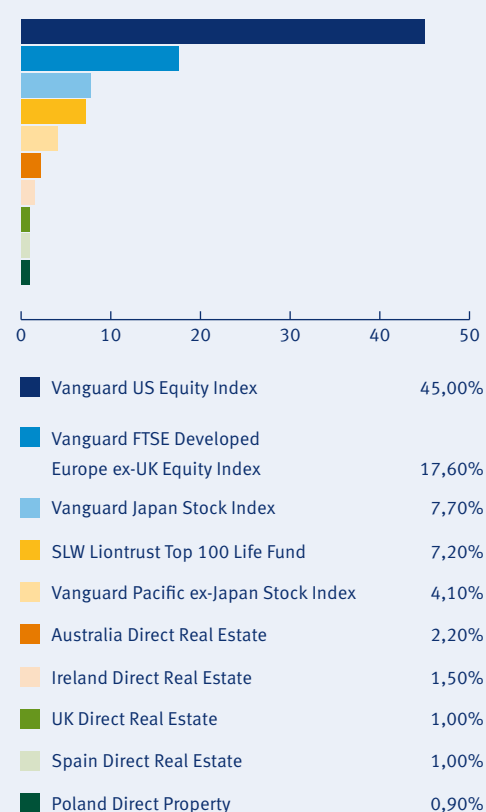
Anlageziel

Der Fonds** strebt einen langfristigen Wertzuwachs durch Anlagen in ein diversifiziertes Portfolio aus Vermögenswerten (einschließlich Aktien, Anleihen und Immobilien) an, wodurch das Risiko verringert werden soll, das mit Investments in eine einzige Anlageklasse verbunden ist. Dabei kann es sich sowohl um europäische als auch um internationale Anlagen handeln, mit fest definierten Bandbreiten für jede Assetklasse, die regelmäßig rebalanced werden. Im Vergleich zum Standard Life Tracker Balance Fonds wird ein höherer Anteil in Aktien investiert. Die im Fonds enthaltenen Aktienportfolios werden passiv gemanagt. Die Aktien Anlage erfolgen durch Investments in Fonds, die von Managern außerhalb der Standard Life Gruppe verwaltet werden. Der Wert des in den Fonds angelegten Investments kann sowohl steigen als auch sinken und wird nicht garantiert. Auch kann der Fall eintreten, dass Anleger weniger als ihren ursprünglichen Anlagebetrag erhalten. Zum Zweck des effizienten Portfoliomanagements bzw. zur Erreichung seiner Anlageziele kann der Fonds derivative Finanzinstrumente einsetzen. Der in Euro ausgedrückte Wert ausländischer Vermögenswerte des Fonds kann infolge von Wechselkursschwankungen sowohl steigen als auch sinken.

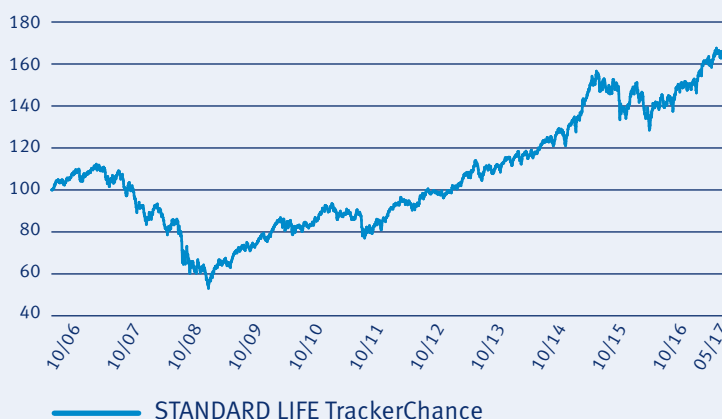
**Rechtliche Grundlagen

Dieser Fonds wurde als interner Fonds für die fondsgebundenen Rentenversicherungen MAXCELLENCE 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 MAXCELLENCE entnehmen Sie bitte den allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Top-Positionen



Wertentwicklung seit Auflage, auf 100 indexiert



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 weder mit einer Garantie noch mit einem Kapitalschutzmechanismus ausgestattet. 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.

Risikoklasse 5

← Typischerweise geringere Rendite und geringeres Risiko



Typischerweise höhere Rendite und höheres Risiko →

Dieser Indikator spiegelt die Volatilität des Anteilspreises des Fonds während der letzten fünf Jahre wider, die wiederum auf die Volatilität der zugrunde liegenden Anlagen, in die der Fonds investiert, zurückzuführen ist. Historische Daten bieten möglicherweise keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung. Die aktuelle Einstufung wird nicht garantiert und kann sich ändern, wenn sich die Volatilität der Vermögenswerte, in die der Fonds investiert, ändert.

Performance, Werte zum 30.04.2017

1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflage
-0,37%	2,31%	9,51%	2,70%	16,21%	40,88%	75,16%	65,46% kumuliert
					12,09%	11,86%	4,87% p. a.

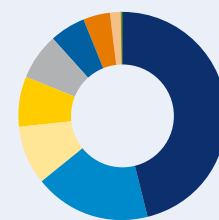
Volatilität*, Werte zum 30.04.2017

1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflage
7,04%	12,52%	11,11%	9,64%	12,48%

*Annualisiert, ermittelt anhand monatlicher Renditen

Portfolio

Länder



■ Aktien USA	46,20%
■ Aktien Europa	18,00%
■ Immobilien	9,30%
■ Aktien Japan	7,80%
■ Aktien UK	7,20%
■ Andere Anleihen	5,40%
■ Aktien Asien	4,20%
■ Kassenbestand und Sonstige	1,80%
■ UK Anleihen	0,1%

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 Maxxellence 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 und aktuell sind sowie gesetzlichen Erfordernissen und Regularien entsprechen. Trotzdem können Fehler oder Auslassungen aufgrund von Umständen, die außerhalb unserer Kontrolle liegen, auftreten, für die wir nicht haftbar gemacht werden können. Nähere, allgemeine Informationen zu Risiken und zum Risiko- und Ertrags-Profil entnehmen Sie bitte der Unterlage „Wichtige Informationen zu den Fonds in Maxxellence (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

Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life Assurance Limited, Hauptbevollmächtigter: Gail Izat, UST-ID Nr. DE 259249623, Reg.G.Nr. HRB 41297, Sitz: Edinburgh (Schottland) Register-Nr. SC286833, Rechtsform: Limited Company, Vorstand: Lynne Peacock, Amanda Bowe, David Marock, Barry O'Dwyer, Mark Hesketh, Luke Savage