

Anlagepolitik

Dieses gemischte Portfolio verfolgt eine dynamische Anlagestrategie, wobei der Schwerpunkt auf Aktienfonds liegt. Durch die Kombination mit Anleihenfonds wird bei diesem Portfolio langfristiger Vermögensaufbau bei einem ausgewogenen Risikoprofil angestrebt. Die Beimischung von Alternativen Investments aus Diversifikationsgründen ist möglich.

Monats-Rückblick

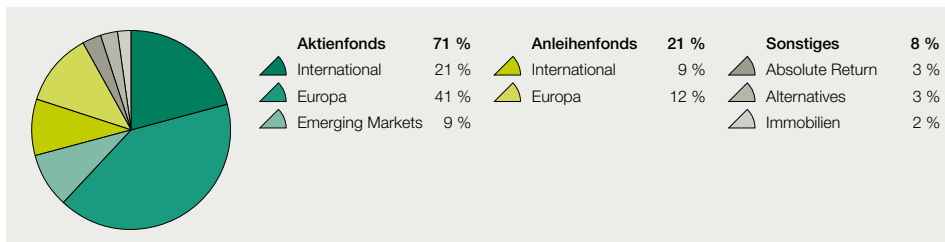
Auch der November stand im Zeichen der Auch der Dezember stand im Zeichen der europäischen Finanzkrise. Auf einem EU Gipfel konnten sich 26 EU-Staaten auf eine strengere Haushaltsdisziplin und eine Verankerung der Schuldenbremse in den Verfassungen der Mitgliedsstaaten einigen. Haushaltssünder müssen in Zukunft mit strengeren Sanktionen rechnen. Nur Großbritannien stimmte diesem Maßnahmenpaket nicht zu. Die Finanzmärkte blieben auch im Dezember volatil. Im Dezember wurde keine Umschichtung im Portfolio dynamisch durchgeführt.

Eckdaten

Auflage: 03.04.1995
Währung: Euro

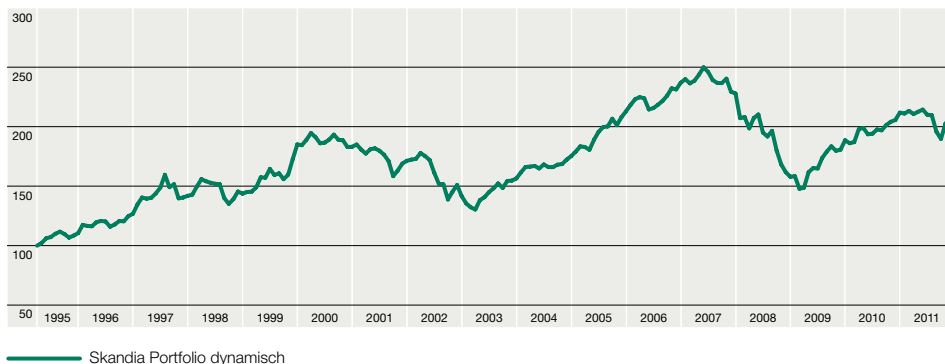
Das Skandia Portfolio dynamisch ist ein Musterportfolio anhand dessen Zusammensetzung die Kundenportfolios investiert werden. Die Wertentwicklung des Musterportfolios wird mittels einer fiktiven Einmaleinlage bei Portfoliobeginn berechnet.

Zusammensetzung – Musterportfolio



Kategorie	Anteil	Fondnamen	Anteil
Aktienfonds/International	21 %	DJE - Dividende & Substanz	8 %
		DWS Invest TOP Dividende	8 %
		Fidelity Funds - International Fund	5 %
Aktienfonds/Europa	41 %	Franklin Mutual European Fund	5 %
		Invesco Pan European Structured Equity	10 %
		Kapitalfonds LK Family Business	6 %
		Metzler European Growth	10 %
Aktienfonds/Emerging Markets	9 %	BGF Emerging Markets Fund	4 %
		JPMorgan Funds-Emerging Markets Equity Funds	5 %
Anleihenfonds/International	9 %	Skandia Global Bond Fund	6 %
		Templeton Global Bond Fund-Hedged (EUR)	3 %
Anleihenfonds/Europa	12 %	BGF Euro Bond Fund	5 %
		Schroder ISF Euro Corporate Bond Fund	4 %
		Spängler SparTrust Corporate	3 %
Absolute Return		Invesco Balanced-Risk Allocation Fund	3 %
Alternatives	3 %	Salus Alpha Directional Markets	3 %
Immobilien	2 %	Credit Suisse Euroreal	2 %

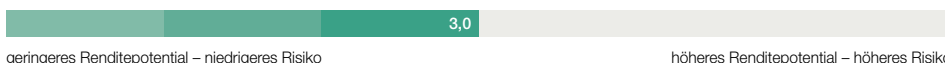
Wertentwicklung seit Portfoliobeginn



Performance – Musterportfolio

Wertentwicklung in % p.a. per 31.12.2011	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage 03.04.1995
Skandia Portfolio dynamisch (EUR)	-4,45	8,63	-3,10	4,31

Rendite/Risikospektrum*



Quelle: Skandia Austria Holding AG und Morningstar Direct, Stand 31.12.2011

* Die Risikoklassen erstrecken sich auf einer Skala von 0 bis 6, wobei 0 geringes Risiko und 6 hohes Risiko bedeutet. Ausführliche Informationen bezüglich Rendite/Risikospektrum können bei Skandia angefordert werden. Die Einschätzung erfolgt anhand der aktuellen Veranlagungspolitik des gemanagten Portfolios. Skandia kann jedoch keine Haftung für die Richtigkeit dieser Einschätzung übernehmen.

Die angegebenen Werte sind Bruttoertragswerte vor Abzug von Steuern und Kosten. Im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung hängt die Höhe der Kosten vom jeweils gewählten Tarif ab. Die Details dazu finden Sie in den jeweils geltenden Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen zum jeweiligen Tarif. Die Leistungen einer fondsgebundenen Lebensversicherung folgen der Wertentwicklung der vom Versicherungsnehmer gewählten Investmentfonds. Auf die Wertentwicklung der Investmentfonds, die im Wert sowohl steigen als auch fallen können, und deren Wert gegebenenfalls auch durch schwankende Wechselkurse beeinflusst werden kann, hat Skandia keinen Einfluss. Erträge der Vergangenheit lassen keine direkten Rückschlüsse auf die zukünftigen Ergebnisse der Investmentfonds zu. Es ist einem Vermittler nicht gestattet, von den jeweils gültigen Fondsunterlagen abweichende Auskünfte oder Erklärungen abzugeben. Trotz sorgfältiger Prüfung sämtlicher in dieser Fondsunterlage genannten Informationen, können wir für die Richtigkeit keinerlei Gewähr übernehmen.