

Offizielle Stellungnahme Skandia zu den Auswirkungen der Finanzkrise ausgelöst durch die Insolvenz von Lehman Brothers

Die Ausweitung der internationalen Finanzkrise, ausgelöst durch die Insolvenz der Investmentbank Lehman Brothers, verunsichert auch die Anleger in Österreich.

Skandia Österreich, der Spezialist im Bereich fondsgebundener Vorsorgeprodukte, hat weder Aktien noch Anleihen bzw. Fonds von Lehman Brothers in der Angebotspalette.

Lehman Brothers fungiert bei keinem Skandia Blue Sheep, Leadersheep oder Skandia Triple Win als Emittent bzw. Garantiegeber. Bei der Auswahl von Produktpartnern im strukturierten Bereich legt Skandia besonderen Wert auf Bonität und Rating. Bei den bisher von Skandia angebotenen strukturierten Produkten hatten die jeweiligen Emittenten bei Produktauflage zumindest ein Rating von AA.

Die mit DWS GO S.A. entwickelte Skandia Triple Win Anleihe steht für eine neue Generation von Zertifikaten. Damit wird das Emittentenrisiko anders als bei einem herkömmlichen Zertifikat stark reduziert. Die Veranlagung erfolgt über eine Art von Sondervermögen, sodass die Anleger den Investorenschutz ähnlich einem Investmentfonds haben.

Bei Smart Dolphin wird über das dynamische Management im Rahmen der zugrundeliegenden Garantiefonds ein garantierter Wert am Ende der Laufzeit gesichert. Durch die breite Streuung auf verschiedene aktiv gemanagte Assetklassen innerhalb der Garantiefonds wird das Veranlagungsrisiko reduziert. Als zusätzlichen Schutz stellt die Société Générale eine Garantie für einen etwaigen fehlenden Betrag gegenüber dem Fonds.

Desweiteren ist herauszustreichen, dass Skandia Smart Dolphin in Garantiefonds veranlagt und nicht in Anleihen bzw. Zertifikate. Investmentfonds stellen aus rechtlicher Sicht ein Sondervermögen dar und haben damit einen höheren Investorenschutz.