

Presseinformation

Skandia – Die Investmentkonzepte Intelligente Investments für jeden Anspruch

Wien, im September 2011. **Skandia, Teil der internationalen Old Mutual Gruppe, setzt nicht auf vorgefertigte Schablonen-Produkte, sondern auf individuelle und maßgeschneiderte Lösungen. Anleger können aus einer breiten Angebotspalette eine Anlageform wählen, die auf ihre persönlichen Bedürfnisse hinsichtlich Ertrag, Sicherheit und Versicherungsschutz abgestimmt ist. Mit *Life Time* hat Skandia dem Markt ein vollkommen neues Produktkonzept vorgestellt, das sich flexibel an jede Lebenssituation, die der Anleger durchläuft, anpasst und zum Top-Seller der Palette geworden ist.**

„Sowohl das subjektive Risiko-/Ertragsprofil aus Investmentsicht als auch spezielle Bedürfnisse aus der Lebenssituation heraus sollen optimal und flexibel erfasst und abgedeckt werden. Flexibilität ist absolut unverzichtbar, da man ja bei den sehr langen Laufzeiten auch davon ausgehen muss, dass sich die Bedürfnisse während eines Lebens ändern werden“, erklärt Gerhard Hopfgartner, MBA, Vorstand für Marketing und Vertrieb bei Skandia. Deshalb vertraut Skandia einerseits auf umfassende Marktforschung, die direkt in die Investmentstrategien einfließt, und fordert andererseits Anleger auf, sich aktiv mit ihrer Lebensplanung und ihren Vorsorgewünschen auseinanderzusetzen. „Faktoren wie Ausbildung, Heirat oder Eigentumserwerb können die langfristig ausgerichtete Investmentstrategie jedes Anlegers belasten. Deshalb bieten wir mit *Life Time* die Möglichkeit, flexibel Prämienpausen, Zuzahlungen, Investmentwechsel oder Entnahmen in Anspruch zu nehmen“, erklärt Hopfgartner die Produktidee.

Die flexible Pensionsvorsorge vereint drei Fondsgebundene Lebensversicherungsprodukte aus der Skandia-Palette mit unterschiedlichen Ausrichtungen: *Skandia Navigator*, *Skandia Smart Dolphin* und *Skandia Active Mix*.

Gut kombiniert: Die Komponenten von *Skandia Life Time*

► Mit *Skandia Navigator* direkt auf das Wunsch-Ertragsziel zusteuern

Skandia Navigator ist eine maßgeschneiderte Geldanlage, die die Vorteile einer Fondsgebundenen Lebensversicherung mit einer aktiven Vermögensverwaltung verbindet. Bei diesem Produkt wird für jeden Anleger sein ganz persönliches, optimales Portfolio erstellt. *Skandia Navigator* ist ideal für Anleger, die eine bestimmte Rendite anstreben, sich aber nicht um Details kümmern wollen – denn das tun die Investment-Experten von Skandia: sie „navigieren“ das Kapital durch alle Höhen und Tiefen des Kapitalmarktes. Je nachdem, ob der Anleger mehr auf Sicherheit bedacht ist oder bereit ist, für eine höhere Wertentwicklung ein entsprechendes Risiko einzugehen, kann das Ertragsziel selbst festgelegt werden. *Skandia Navigator* bietet drei Ertragsziele für das Vermögenswachstum an: je nach Risikobandbreite kann jeder Anleger zwischen 6%, 7,5% oder 9% jährlicher Wertsteigerung wählen – und sich dann für den Rest des Anlagehorizonts zurücklehnen.

► **Skandia Smart Dolphin: Optimale Ertragschancen mit Kapital- und Höchststandgarantie***

Der Skandia Smart Dolphin ist eine Fondsgebundene Lebensversicherung, die erstklassige Ertragschancen mit einem Höchstmaß an Sicherheit verbindet. Die Höchststandgarantie stellt sicher, dass einmal erwirtschaftete Erträge nicht mehr verloren gehen können. Dank Kapitalgarantie bleibt auch das investierte Kapital zum Ende des Anlagehorizonts auf alle Fälle erhalten. Der kluge Delphin investiert von Beginn an in Garantiefonds. Je nach Marktentwicklung wird die Aktienquote im Garantiefonds flexibel gestaltet (bis zu 100%) und bei Bedarf auch in risikoärmere Anlageformen wie z.B. Anleihen umgeschichtet.

► **Ertragreich und gut versichert vorsorgen mit Skandia Active Mix**

Skandia Active Mix ist eine Kombination aus zwei Anlageformen: Investmentsparen plus Lebensversicherung. Der Versicherungsteil ist frei wählbar und kann bis zu 200% der Prämiensumme betragen. Die empfohlene Mindestlaufzeit beträgt zehn Jahre. Der Anleger legt selbst fest, wie viel Geld er investieren möchte. Skandia bietet eine umfassende Auswahl an über 100 Investmentfonds der verschiedensten Anlagekategorien – wie Aktienfonds, Garantiefonds oder gemanagten Portfolios. Während der gesamten Vertragsdauer besteht die Möglichkeit, die gewählte Anlagestrategie an persönliche Bedürfnisse anzupassen und die Fondszusammenstellung kostenlos zu ändern.

Zielgruppenlösungen mit Flexibilität und Transparenz

Individualität heißt die Maxime bei Skandia. Jeder Anleger kann sein perfektes Produkt auswählen, ganz nach seinen Vorlieben, seinem Lebensumfeld und seinen Ertragswünschen. Für spezielle Zielgruppen hat Skandia einzigartige Zusatzfeatures wie die *Skandia Lady-Option* mit Geburtengeld für Frauen oder die *Skandia Teddy-Option* mit erweitertem Versicherungsschutz für Kids entwickelt. Transparenz steht bei allen Produkten im Vordergrund: Der Anleger kann jederzeit erfahren, was mit seinem Geld passiert und die Entwicklung per Konto-Auszug mitverfolgen.

Die zugrunde liegenden Garantiefonds stellen den garantierten Wert der Anteile zum Ablaufzeitpunkt der Garantiefonds zur Verfügung. Verfügt ein Fonds zu diesem Zeitpunkt nicht über ausreichendes Vermögen, garantiert die Société Générale S.A., 29, Boulevard Haussmann, 75009 Paris, Frankreich die Erfüllung der Leistungsverpflichtungen des Fonds gegenüber der Fondsgesellschaft. Der Versicherer selbst übernimmt keine Garantie für den Wert der Garantiefondsanteile zu einem bestimmten Stichtag, für die Leistungsfähigkeit der Garantiefonds oder für die Solvenz der Société Générale S.A. Dieses Risiko trägt somit der Versicherungsnehmer.

Über die Old Mutual plc:

Die Old Mutual plc ist eine internationale Gruppe, die in den Bereichen langfristige Vorsorge, Absicherung und Vermögensanlage tätig ist. 1845 in Südafrika gegründet bietet die Gruppe Lebensversicherungen, Asset-Management, Bankgeschäfte und allgemeine Versicherungen an. Über 15 Millionen Kunden betreut die Gruppe in Europa, Nord- und Südamerika, Afrika und Asien. Die Old Mutual plc ist unter anderem an den Börsen in London und Johannesburg gelistet. Im Geschäftsjahr 2010 hat die Gruppe ein bereinigtes Betriebsergebnis vor Steuern von 1,5 Milliarden Pfund (auf IFRS-Basis) erzielt und verwaltete ein Fondsvolumen von 309 Milliarden Pfund in ihrem Kerngeschäft. Weitere Informationen unter: www.oldmutual.com.

Über Skandia Retail Europe und die Skandia Austria Holding AG:

Als Teil der Old Mutual Gruppe fasst Skandia Retail Europe die Unternehmen Skandia Österreich, Skandia Deutschland, Skandia Schweiz und Skandia Polen zu einem leistungsfähigen Anbieter von Finanzlösungen im mitteleuropäischen Privatkunden-Segment zusammen. In den 90er Jahren gegründet bieten die Skandia Unternehmen vornehmlich innovative und flexible fondsgebundene Produkte über unabhängige Finanzberater (IFAs), Banken und institutionelle Vertriebspartner an. 2009 wurden die bis dahin unabhängigen Skandia Gesellschaften zu einem gemeinsamen Geschäftsfeld zusammengeschlossen, um die Stärke der Gruppe zu nutzen. Die Skandia Austria Holding AG ist für das österreichische Geschäft von Skandia Retail Europe zuständig. Der Versicherer ist seit 1994 in Österreich aktiv und betreute Ende 2010 über 110.000 Kunden sowie ein verwaltetes Vermögen von über 1,2 Milliarden Euro.

Rückfragen

Mag. Susanne Hudelist | ikp
T: +43 1 524 77 90- 19
M: +43 699 10 66 32 60
E: susanne.hudelist@ikp.at

Karin Lang | Skandia
T: +43 1 53664- 406
M: +43 664 545 06 73
E: karin.lang@skandia.at