

Veranlagungsvarianten

3 Veranlagungsvarianten

- **Comfort** Zielperformance 6,0 % brutto*
- **Balance** Zielperformance 7,5 % brutto*
- **Drive** Zielperformance 9,0 % brutto*

* Die **Brutto-Zielperformance** ist die angestrebte Wertsteigerung Ihres individuellen Investmentfonds-Portfolios p.a. vor Abzug der Versicherungssteuer, der Risikoprämie sowie der Abschluss- und Verwaltungskosten von Skandia.

Anlagehorizont

Comfort, Balance ab 10 Jahren
Drive ab 15 Jahren

Zielorientiertes Management

Bei Skandia Navigator wird für jeden Kunden ein individuelles Portfolio erstellt und durch die unterschiedlichen Phasen der Kapitalmarktentwicklung gesteuert. Dabei werden regelmäßige Anpassungen in der Portfoliozusammensetzung in Hinblick auf die gewählte Zielperformance und unter Berücksichtigung von Kapitalmarkt- und individuellen Vertragsdaten vorgenommen.

In einer aufwändigen Computersimulation werden alle Informationen verarbeitet, mögliche Ergebnisse von Anlagestrategien berechnet und darauf basierend die optimale Zusammensetzung des individuellen Investmentfonds-Portfolios ermittelt.

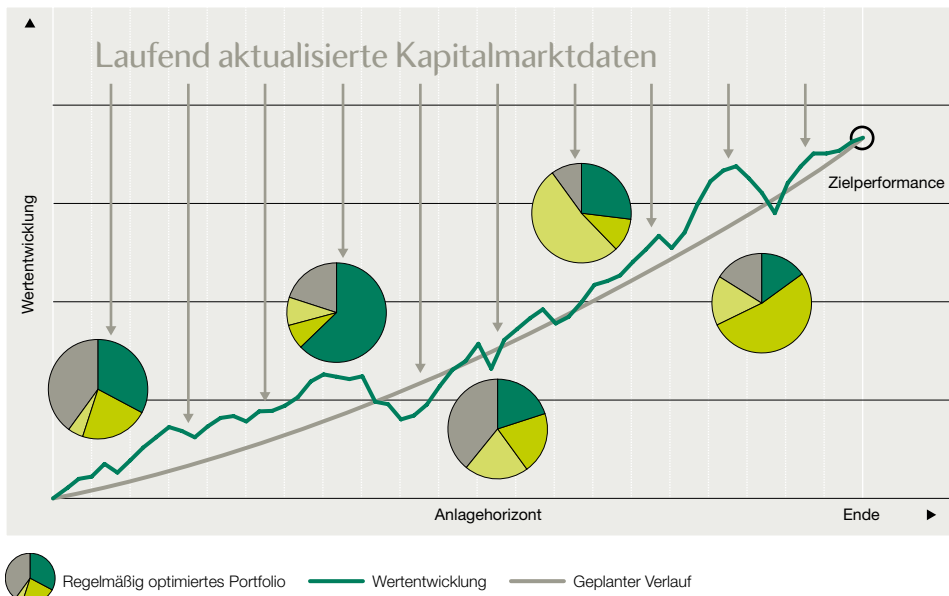
Die Summe der Simulationen ermöglicht Projektionen zukünftig möglicher Anlagerenditen und damit die Darstellung von **Bandbreiten**, innerhalb derer zukünftige Ergebnisse mit einer **achtzigprozentigen Häufigkeit** über alle Szenarien zum **Ablauf des vereinbarten Anlagehorizonts** liegen. Rückschlüsse auf die Ergebnisse kürzerer Betrachtungszeiträume können auf dieser Grundlage nicht gezogen werden.

Vorteile

- Individuelle Vermögensverwaltung unter Berücksichtigung von
 - individuellen Vertragsdaten und
 - aktuellen Kapitalmarktinformationen
- Streuung über vielfältige Anlageklassen
- Laufende Optimierung Ihres Portfolios
- Aktuelle Informationen über Ihre Zielerreichung

Individuelle Vermögensverwaltung

Neben dem Ertragsziel werden für die optimale Portfoliozusammensetzung sowohl historische als auch Erwartungswerte über zukünftige Kapitalmarktentwicklungen, sowie individuelle Kundenvertragsdaten, wie z.B. Anlagehorizont, Prämienzahlungsfrequenz und bisher erzieltetes Vermögen, berücksichtigt.



Beispiele individueller Portfolios mit Zielorientierung

Bei einem neu abgeschlossenen Vertrag

- mit laufender Prämienzahlung
- einem Anlagehorizont von 20 Jahren und
- Basisversicherungsschutz (Fondswert plus 5% des Fondswerts)

ergeben sich mit 80%iger Wahrscheinlichkeit am Ende des Anlagehorizonts folgende Werte:

Skandia Navigator Comfort

80 %-Bandbreite		
Unterer Bandbreitenwert	Brutto-Zielperformance	Oberer Bandbreitenwert
3,4 %	6,0 %	10,1 %

Schwankungen in einer Jahresperiode während des Anlagehorizonts*

-12,0 %	+26,0 %
---------	---------

Skandia Navigator Balance

80 %-Bandbreite		
Unterer Bandbreitenwert	Brutto-Zielperformance	Oberer Bandbreitenwert
2,9 %	7,5 %	13,1 %

Schwankungen in einer Jahresperiode während des Anlagehorizonts*

-22,4 %	+42,4 %
---------	---------

Skandia Navigator Drive

80 %-Bandbreite		
Unterer Bandbreitenwert	Brutto-Zielperformance	Oberer Bandbreitenwert
2,8 %	9,0 %	14,7 %

Schwankungen in einer Jahresperiode während des Anlagehorizonts*

-27,8 %	+50,0 %
---------	---------

* Diese Werte wurden in der Simulation in einem besonders guten bzw. schlechten Fall für eine Jahresperiode während der Ansparphase erreicht. Die Schwankungen sind bei den angeführten Bandbreitenwerten (über den gesamten Anlagehorizont) bereits berücksichtigt. Sie sind für jeden Vertrag individuell und stellen keine garantierten Höchst- oder Mindestwerte dar. Die jährlichen Kursschwankungen können u.a. umso ausgeprägter sein, je höher die gewählte Zielperformance und je länger der verbleibende Anlagehorizont sind. In den letzten Jahren des Anlagehorizonts werden der Risikograd des Portfolios und damit mögliche Kursschwankungen automatisch reduziert.

Die Simulationen basieren auf anerkannten wissenschaftlichen Methoden sowie ökonomischen Fundamentaldaten. Dennoch stellen sie bloß mögliche Szenarien zukünftiger Ergebnisse dar. **Skandia übernimmt keine Garantie** für den tatsächlichen Eintritt dieser Ergebnisse. Navigator hat keine Kapitalgarantie, daher können Verluste Ihres Fondsvermögens eintreten. **Das Veranlagungsrisiko trägt somit der Versicherungsnehmer.** Die Angaben beruhen auf der derzeit geltenden Rechts-, insbesondere Steuerrechtslage. Es gelten die jeweiligen Versicherungsbedingungen der Skandia Lebensversicherungs AG. Alle in dieser Unterlage enthaltenen Angaben und Informationen wurden sorgfältig recherchiert und geprüft, erfolgen jedoch ohne Gewähr. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.