

Individuelle Vermögensverwaltung in Fondspolice

Innovative Investmentlösung der Skandia



„Warum ändern sich
die Märkte ständig,
aber die Portfolios
Ihrer Kunden so selten?“

Bernd Heller, Börsenexperte



Bisher haben insbesondere vermögende Kunden von individueller Vermögensverwaltung profitiert. Die Skandia bietet jetzt jedoch Kunden mit Fondspolice einen einzigartigen Service für ihr Portfolio: automatische und kontinuierliche Anpassung der Anlage an individuelle Daten und Marktbewegungen.

Mehr Betreuung, höhere Renditechancen

Die Finanzmärkte sind ständig in Bewegung. Bisher haben von dieser Dynamik insbesondere Anleger profitiert, deren Vermittler ihre Portfolios regelmäßig an die Marktbewegungen angepasst haben. Für die erfolgreiche Beobachtung und Interpretation der Märkte sind jedoch jahrelange Erfahrung, umfassendes Know-how sowie vor allem Zeit und Expertise die Grundvoraussetzungen.

Wird ein Portfolio nicht betreut, kann der Anleger auch nicht von den Marktbewegungen partizipieren: Es können ihm hohe Renditechancen entgehen. Deshalb leisten sich vermögende Menschen schon lange einen Vermögensverwalter, der das Kapital individuell managt und die Renditechancen so erhöht.

So bestätigt die Financial Times Deutschland am 5. September 2006: „... selbst in den Baisse-Jahren 2000 bis 2002, als welt-

weit alle Aktienindizes schwere Verluste hinnehmen mussten, konnten sich die 'High Net Worth Individuals' - Mindestvermögen über 1 Mio. \$ - immer noch über eine durchschnittliche Rendite von jährlich 4,8 Prozent freuen, wie dem World Wealth Report zu entnehmen ist.“

Dieser Service war für Kleinanleger bisher jedoch kaum bezahlbar. Eine individuelle Vermögensverwaltung ist für die jeweiligen Vermittler auch kaum zu leisten – denn neben dem Tagesgeschäft bleibt wenig Zeit für die genaue Analyse und richtige Interpretation der Marktveränderungen.

Individuelle Vermögensverwaltung – ganz automatisch

Die Skandia hat das Problem gelöst: Mit einer selbstständigen, individuellen Vermögensverwaltung, die das Portfolio für jeden Kunden individuell entwirft und regelmäßig automatisch an die persönlichen Daten und die Marktbewegungen anpasst. Die erste und deutschlandweit einzigartige Vermögensverwaltung in einer Fondspolice heißt Skandia Portfolio-Navigator – weil diese Lösung die Anlage des Kunden sicherer als unbetreute Anlagen und dennoch auf Renditekurs durch die dynamischen Wogen der Aktienmärkte steuert.

Dieser neue Service ist sowohl in allen neuen als auch bestehenden fondsgebundenen Lösungen der Skandia anwählbar. In Verbindung mit der flexiblen und von Franke & Bornberg sieben Mal mit „hervorragend“ ausgezeichneten neuen Skandia Fondsrente ist er für den Vermögensaufbau für das Alter sicher eine äußerst interessante Option.

Vermittler profitieren ebenso vom Skandia Portfolio-Navigator, denn neben Zeit- und Aufwandsersparnis könnte der Skandia Portfolio-Navigator im Zuge der Umsetzung der EU-Versicherungsvermittlerrichtlinie in deutsches Recht zudem Haftungsrisiken minimieren, da die Versicherungsnehmer die Chance erhalten, in den sich verändernden Lebens- und Marktlagen jeweils professionell investiert zu sein.

Fazit: Der Skandia Portfolio-Navigator ist die deutschlandweit erste individuelle Vermögensverwaltung in einer Fondspolice. Kunden profitieren von professionellem Investment mit höheren Renditechancen, Vermittler reduzieren Haftungsrisiken und sparen Zeit und Aufwand.

Innovative Investmentlösungen

Die Skandia setzt mit der ersten individuellen Vermögensverwaltung in einer Fondspolice wieder neue Maßstäbe auf dem deutschen Markt. Nach Entwicklung des ersten Garantiefonds in einer Fondspolice im Jahr 2002 und Einführung der unabhängigen Qualitätsprüfung von Fonds im Jahr 1999 präsentiert sie mit dem Skandia Portfolio-Navigator erneut eine innovative Lösung im Investmentbereich. ■

www.skandia.de