

Skandia

Intelligente Lösungen für Vorsorge und Vermögensaufbau

Als Anbieter fondsgebundener Lebens- und Rentenversicherungen hat sich die Skandia seit 1991 auf dem deutschen Markt etabliert. Der Versicherer überzeugt dabei vor allem mit seiner Investmentkompetenz.

Investment- und Vorsorgelösungen schaffen, die das anvertraute Kapital der Kunden renditestark, sicher und zukunftsorientiert anlegen – das hat sich die Skandia zum Ziel gesetzt. Die Skandia-Gruppe ist einer der weltweit führenden Anbieter fondsgebundener Lebens- und Rentenversicherungen für anspruchsvolle Kunden. Sie blickt auf mehr als 150 Jahre Erfahrung zurück. Die Skandia wurde 1855 in Stockholm gegründet. Heute hat das Unternehmen mehr als 5.000 Mitarbeiter und Tochtergesellschaften in 20 Ländern. Im Jahr 2006 wurde die Skandia ein Teil der in Großbritannien ansässigen Old-Mutual-Gruppe, die in über 40 Ländern mehr als 50.000 Mitarbeiter beschäftigt, und gehört seitdem zu den zehn größten Lebensversicherern Europas.

In Deutschland ist die Skandia seit 1991 vertreten und hat 380 Mitarbeiter. Das Unternehmen mit Sitz in Berlin betreut mehr als 375.000 Kunden und verwaltet derzeit eine Versicherungssumme von über zwölf Milliarden Euro. Die Skandia verfügt über ein dichtes Netz von 7.500 Geschäftspartner-Verbindungen, vorwiegend freie Makler und Vermittler.

Für diese Geschäftspartner optimiert die Gesellschaft stetig das Angebot. Beispielsweise können sich die Kunden seit Anfang des Jahres über höhere Zahlungen nach Ablauf ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung freuen. Die Ablaufleistung der **Skandia Fondsrente (Tarif SFR08-Z)** hat sich deutlich erhöht. Damit ist die Skandia einer der Topanbieter auf dem deutschen Markt – nicht nur im Hinblick auf die Flexibilität und Qualität der Anlageoptionen, sondern auch bei der Ablaufleistung.

Ruhestand im Fokus

Es ist bekannt, dass bei einer fondsgebundenen Rentenversicherung die Kunden vor Rentenbeginn von den Renditechancen der Investmentfonds profitieren. Mit der neuen „Rentenformel-S“ wird dieser Investmentgedanke jetzt von der Phase des Vermögensaufbaus in die Rentenbezugsphase übertragen:

- Attraktive Rentenhöhe: Aussicht auf hohe Einstiegsrente
- Dynamische Rente: Chance auf zusätzliche Rentensteigerung
- Sicherheitsorientierte Rente: Kapitalanlagen mit Sicherheitskonzept.



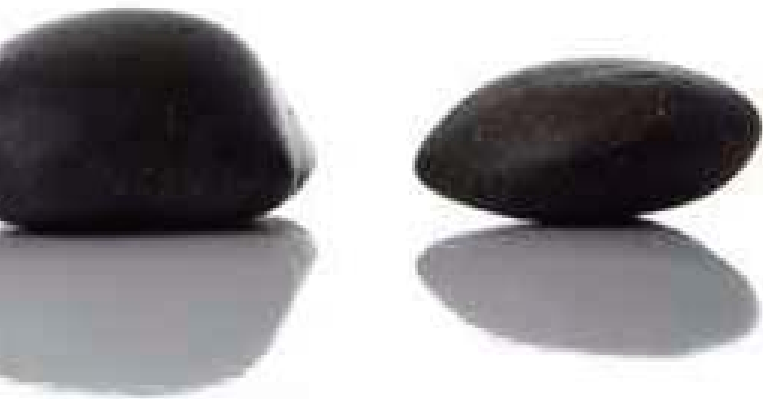
Die Zusammenstellung des Investments sorgt für die Chance auf eine hohe Anfangsrente. Denn ein Teil des bei Renteneintritt vorhandenen Kapitals wird in festverzinsliche Staatsanleihen des Euro-Raums investiert. Diese bieten höhere Erträge die bei der Auszahlung der Rente von Beginn an weitergegeben werden.

Ein großes Plus: Das verbleibende Kapital wird in Garantiefonds investiert und ermöglicht den Ruheständlern die Aussicht auf eine Erhöhung ihrer Renten. Durch die Nutzung von Garantiefonds nimmt der Kunde an den Renditechancen der internationalen Aktienmärkte teil. Die eingesetzten Kapitalanlageinstrumente geben gleichzeitig die erforderliche Sicherheit. „Die Kombination von sicherheitsorientierter Rente auf attraktivem Niveau von Beginn an und der Chance auf Rentensteigerungen ist einzigartig auf dem Markt“, sagt Skandia Vertriebsvorstand **Sven Enger**.

Altersvorsorge und Vermögensaufbau

Für unterschiedliche Lebenssituationen und Bedürfnisse finden die Kunden bei der Skandia die passenden Produkte in allen drei Altersvorsorge-Schichten:

- **Lösungen für die private Altersvorsorge:** fondsgebundene Renten- und Lebensversicherung, Riester-Rente, Basisrente, Vermögenspolice, Vermögenspolice-Basisversicherung
- **Lösungen für die betriebliche Altersversorgung:** Direktversicherung, Unterstützungskasse
- **Investmentprodukte:** Skandia Investment Depot, Managed Portfolios, Arbeitszeitkonten
- **Risikoleben:** Dread Disease – für den Fall schwerer Krankheiten.



Zukunftsorientiert und individuell

Die Skandia gehört hierzulande zu den Versicherern mit höchster Investmentkompetenz. Einzigartig ist die Kombination von zukunftsorientierten Qualitätsinvestments und professionellem Vermögensmanagement mit individuellen Vorsorgelösungen. Dabei gilt die Devise: So viel Rendite wie möglich, so viel Sicher-

heit wie nötig. Die Skandia zeichnet sich durch eine konzernunabhängige Fondsauswahl und ein professionelles, wissenschaftlich fundiertes Vermögensmanagement aus. Die Vermögensanlage der Kunden sollte sich stets an die Marktentwicklungen anpassen. Die finanzielle Vorsorge muss außerdem die persönliche Lebenssituation im Blick behalten: Ausbildung, Familiengründung oder Berufswechsel beispielsweise erfordern eine Anpassung der Anlagestrategie. Der ausgeprägte Investmentansatz erfordert im Vertrieb eine besondere Expertise. Daher setzt die Skandia auf unabhängige, hoch qualifizierte Vermittler.

Unabhängige, qualitative Fondsauswahl

Fonds sind nicht gleich Fonds. Aus diesem Grund überprüft die Skandia regelmäßig das Fonds-Angebot in Deutschland und weltweit. Sie unterzieht die Fonds einer strengen Qualitätsprüfung: Investmentanalysten bewerten dabei nach den strengen Kriterien eines speziell entwickelten Verfahrens, dem sogenannten 4P-Prinzip. Es betrachtet Philosophie, Prozess, Personen und Performance der Fonds. Nur die Besten erhalten das Qualitätssiegel „Fonds qualified by Skandia“. Bisher haben über 50 Fonds den Sprung in die bevorzugte Auswahl der Skandia geschafft. Mit Erfolg: Die Rendite der in den Skandia-Fondspolice qualitätsgeprüften Fonds lag im Fünfjahresvergleich Ende 2007 durchschnittlich 1,53 Prozentpunkte über der Rendite der entsprechenden Vergleichsgruppe.

Portfolio-Navigator: Individuelle Lösungen

Modernes Investment muss flexibel sein. Daher bietet die Skandia ihren Kunden seit über drei Jahren einen exklusiven Zusatzservice: den **Skandia Portfolio-Navigator**. Auch weniger vermögende Kunden kommen so in den Genuss einer hoch professionellen, individuellen Portfolio-Betreuung: Der Navigator fasst volkswirtschaftliche Rahmendaten (Bruttoinlandsprodukt, Zinsniveau, Inflation und Wechselkurse) und ihre Wirkung auf die Kapitalmärkte mit individuell ermittelten Kundendaten (Sicherheitsbedürfnis, verfügbares Kapital, Anlagehorizont, bisherige Entwicklung) zusammen. Auf dieser Grundlage entwirft er ein für jeden Anleger individualisiertes Portfolio und passt es vollautomatisch und periodisch an. Internationale Eliteuniversitäten haben die dahinter stehende Technologie entwickelt. Das Institut für Vermögensaufbau in München zeichnet den Portfolio-Navigator seit 2005 regelmäßig mit dem Siegel "Geprüftes Qualitäts-Depot mit ausgezeichnetem Risiko-Rendite-Verhältnis" aus.

Kontakt

- Maik Stahl
Skandia Regionalvertriebsdirektor
Telefon: (0 51 94) 97 46 25, Fax: (0 51 94) 97 46 26
Mobil: (0 170) 901 10 77
E-Mail: mstahl@skandia.de