

Einzigartig in Deutschland:  
Neues, nachhaltig  
gemanagtes Portfolio

# Nachhaltiges Investment

Verantwortungsvoll gute Rendite erzielen



# Wo Nachhaltigkeit draufsteht, ist auch Nachhaltigkeit drin

Wir wollen Ihnen Vorsorgelösungen anbieten, die Ihrem Bedürfnis nach einer nachhaltigen Geldanlage entsprechen – und das mit gutem Gewissen. Deshalb unterziehen wir unsere Fondsauswahl einer strengen Prüfung und kooperieren dabei mit renommierten Nachhaltigkeitsexperten.

## Das Auswahlverfahren von nachhaltigen Fonds

Nicht jeder Fonds darf rein: Nur solche kommen in die nachhaltige Fondsauswahl der Skandia, die bestimmte ESG-Kriterien (Environmental, Social, Governance) erfüllen. ESG bedeutet Unternehmensführung nach hohen Umwelt- und sozialen Standards. Dahinter steckt die Verpflichtung, verantwortungsvoll mit Umwelt und Mitarbeitern umzugehen sowie genutzte Rohstoffe schonend und effizient einzusetzen, damit Ressourcen auch folgenden Generationen erhalten bleiben. Die Einhaltung der ESG-Kriterien erfolgt auf 2 Ebenen:

### Ebene 1: Der Ethikbeirat

Die Skandia identifiziert diejenigen Fonds, die ESG-Kriterien im Fondsmanagement aktiv umsetzen. Welche ESG-Verfahren anerkannt werden, legt der Skandia Ethikbeirat fest. Qualitätsmerkmale für einen nachhaltigen Fonds sind z. B. Auszeichnungen wie das Eurosif-Siegel vom Forum Nachhaltige Geldanlagen e. V. (FNG) oder die Einbeziehung einer externen Agentur wie der oekom research AG.

### Ebene 2: Der Anlageansatz

Das Fondsmanagement oder sein Ethikbeirat legt fest, nach welchem Ansatz das nachhaltige Anlageuniversum (z. B. Aktien oder Renten) erstellt werden soll.

### – Ausschlusskriterien:

Hat der Fonds bestimmte Ausschlusskriterien definiert? *Beispiel: Keine Kinderarbeit, kein Waffenhandel*

### + Positivkriterien:

Hat der Fonds bestimmte Positivkriterien definiert? *Beispiel: Förderung von Windkraft*

### ✓ Best-in-Class-Ansatz:

Ist das Unternehmen Branchenführer im ethischen, ökologischen oder sozialen Bereich? Dies kann auch zutreffen, wenn die Branche ökologiefreundlich erscheint. *Beispiel: Ein Automobil-Hersteller ist führend bei der Entwicklung von Hybrid-Antrieb*



FORUM NACHHALTIGE GELDANLAGEN

Die Skandia ist Mitglied im Forum Nachhaltige Geldanlagen e. V. (FNG). Das ist der Fachverband für Nachhaltige Geldanlagen, seine Mitglieder kommen von Banken, Versicherungen, Investmentgesellschaften, Finanzberatern. Ziel ist es Verbraucher, Öffentlichkeit und Entscheidungsträger über nachhaltige Geldanlagen und ihre positiven Lenkungseffekte zu informieren, und die Entwicklung, Transparenz und Qualität nachhaltiger Finanzprodukte zu fördern. Das FNG ist Gründungsmitglied des europäischen Dachverbandes Eurosif.

# Mit gutem Gewissen gute Renditen erzielen

Nachhaltiges Denken und Verantwortungsbewusstsein bestimmen immer mehr unseren Alltag. Die Nachfrage nach mehr Transparenz und Nachhaltigkeit hat sich seit Jahren von einem Trend zu einem Grundbedürfnis entwickelt. Bio-Märkte boomen, Energieeffizienz ist beim Wohnungsbau Pflicht und Elektromobilität wird sicher schon in naher Zukunft alltagsfähig. Immer mehr Menschen haben das Bedürfnis, ihr Geld auch nachhaltig anzulegen. Sie möchten aktiv mitentscheiden, in welche Unternehmen oder Staaten investiert wird. Die Skandia hat die passenden Lösungen dazu.

## Der doppelte Mehrwert

Ihr Investment für die Altersvorsorge soll Gewinn bringen. Das ist die Grundidee der Geldanlage. Wer hier nachhaltig agiert, erzielt sogar doppelten Gewinn: Für sich selbst und für nachfolgende Generationen. Denn schon längst zahlt sich Investieren in nachhaltige Geldanlagen nicht mehr nur in Form einer guten Tat und eines guten Gewissens aus, sondern auch in Form von guten Renditen. Denn: Unternehmen, die kurzfristigen Profit verfolgen, unterliegen grundsätzlich höheren Risiken als jene, die nachhaltig wirtschaften und dem Aktionär somit ein langfristig attraktives Investment offerieren können.

## Die größte nachhaltige Fondsauswahl in einer Fondspolice

Unser Investment-Prozess kombiniert die klassische Finanzanalyse (wirtschaftlicher Erfolg) mit der Nachhaltigkeitsanalyse (fortschrittliche Umweltstandards und soziale Verantwortung). Das heißt, wir bieten Ihnen in unseren Vorsorge-Lösungen nur ausgewählte Fonds. Das Ergebnis: Sie können direkt aus mehr als 20 nachhaltigen Einzelfonds auswählen und investieren. Oder Sie entscheiden sich für eine aktiv gemanagte Variante: Das neue Skandia Nachhaltigkeits-Portfolio.

## Was wir unter Nachhaltigkeit verstehen

Nachhaltigkeit ist für die Skandia kein temporärer Trend, sondern gelebte Verantwortung im wirtschaftlichen Handeln. Dabei werden sowohl die Bedürfnisse der heutigen als auch zukünftiger Generationen verfolgt und berücksichtigt. Mit unseren nachhaltigen Investment-Optionen geben wir unseren Kunden die Möglichkeit, die eigenen finanziellen Ziele zu erreichen und gleichzeitig ihrem Wunsch nach Mitentscheidung sowie Transparenz bei Umwelt- und Sozialthemen gerecht zu werden.



# Die entspannte Art, in etwas Gutes zu investieren

Die Skandia erweitert die Möglichkeiten des nachhaltigen Investments. Innerhalb der Skandia Fondsrente können Sie neben nachhaltigen Einzelfonds auch in ein aktiv gemanagtes nachhaltiges Portfolio investieren. Das heißt, Ihnen steht ein fertig zusammengestelltes Portfolio zur Verfügung, so dass Sie sich beruhigt zurücklehnen können, ohne sich tagtäglich selbst um das Managen der Fonds kümmern zu müssen.

## Jetzt neu: Das Skandia Nachhaltigkeits-Portfolio

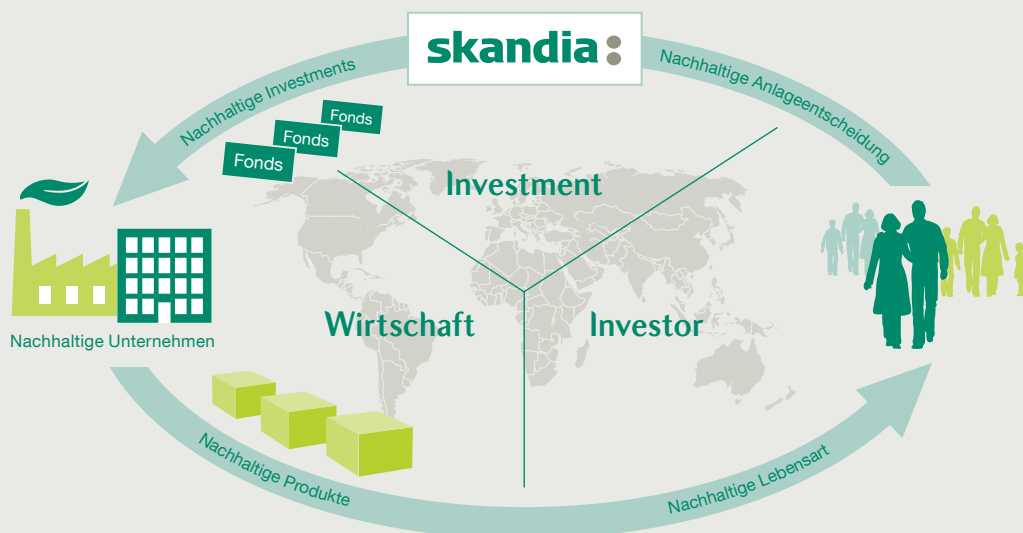
Das Portfolio ist im doppelten Sinne nachhaltig. Zum einen soll eine nachhaltige Rendite erzielt werden – mit einem Total-Return-Ansatz. Damit wird das Ziel verfolgt, die Verluste zu begrenzen und gleichzeitig mittelfristig eine positive Rendite zu erwirtschaften. Zum anderen enthält das Portfolio nur Investmentfonds, die den Nachhaltigkeitsrichtlinien der Skandia entsprechen.

### Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Renditechancen aus Total-Return-Ansatz
- Aktives Portfolio-Management
- Ökologisch, ethisch und/oder sozial ausgerichtete Fonds
- Vorgabe der Nachhaltigkeitskriterien durch Ethikbeirat der Skandia

### Ihr Investment – ein nachhaltiger Kreislauf

Sie als Kunde entscheiden sich für ein nachhaltiges Investment bei der Skandia. Die Skandia identifiziert nachhaltige Fonds für Ihre Altersvorsorge. Diese Fonds investieren wiederum in Unternehmen, die in ihrem Wirtschaften die ESG-Kriterien berücksichtigen. Diese Unternehmen bieten Produkte oder Dienstleistungen an, die von Ihnen als Kunde im Rahmen einer bewusst nachhaltigen Lebensführung schlussendlich genutzt werden können. So schließt sich der Kreis. Jeder Einzelne kann mit seiner Anlageentscheidung an einem nachhaltigen Wirtschaftskreislauf teilnehmen und somit beeinflussen, in welche Bereiche investiert wird.

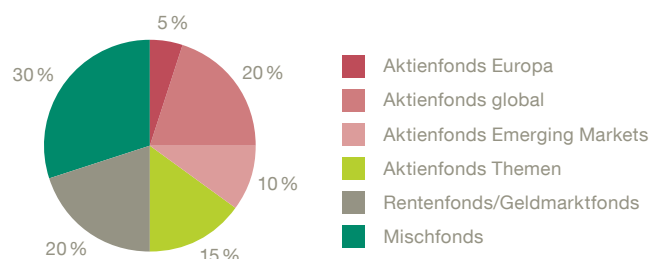


# Für jede Marktlage die richtige Investitionsstrategie

Das Skandia Nachhaltigkeits-Portfolio orientiert sich an den jeweils aktuellen Marktlagen.

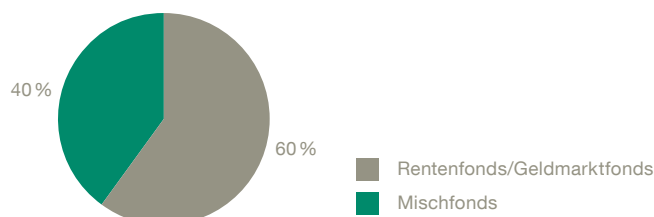
## Szenario 1 – positive Marktentwicklung:

Die Aktienmärkte steigen seit längerer Zeit und die weitere Markteinschätzung ist sehr positiv. In diesem Marktszenario steigt die Aktienfondsquote schrittweise bis zu ihrem Maximalwert von 50 %. Damit profitieren Sie von guten Renditechancen.



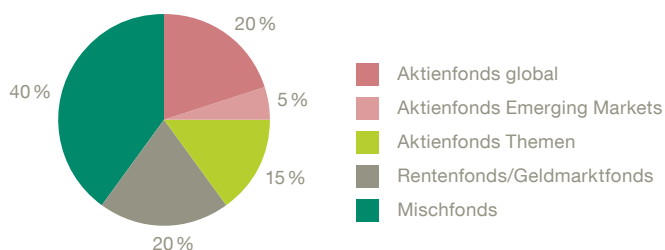
## Szenario 2 – Marktturbulenzen:

Die Märkte verlieren seit einiger Zeit und auch die weiteren Markteinschätzungen sind tendenziell negativ. In diesem Marktszenario beginnen die Absicherungskomponenten zu greifen und die Aktienfondsquote wird schrittweise bis auf null reduziert. Das Portfolio wird damit zunehmend auf Sicherheit umgestellt, um Sie vor weiteren Verlusten zu schützen.

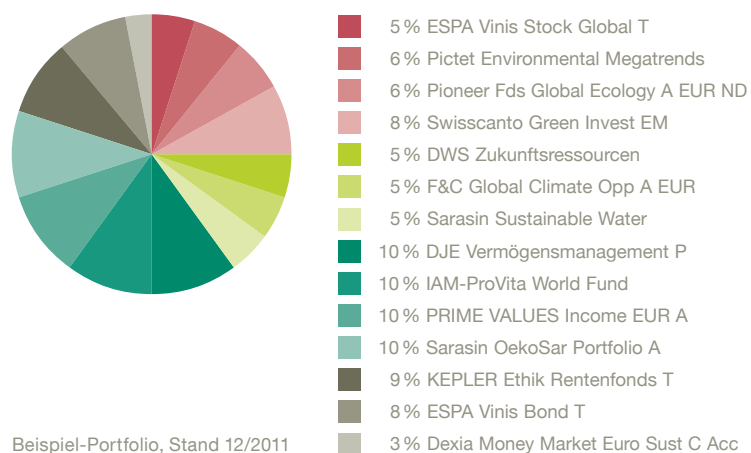


## Szenario 3 – ausgewogene Marktlage:

Zusammenstellung von Anlageklassen, in die wieder zurückgefunden wird, wenn es keine positive oder negative Marktmeinung zu einzelnen Anlageklassen gibt.



## Beispielzusammenstellung des Skandia Nachhaltigkeits-Portfolios:



Beispiel-Portfolio, Stand 12/2011

- Für das Skandia Nachhaltigkeits-Portfolio wird eine Managementgebühr von 0,25 % p. a. erhoben.
- Es fallen keine weiteren Kosten für Ausgabeaufschläge und Fondswechsel an.
- Das Skandia Nachhaltigkeits-Portfolio ist jederzeit ohne zusätzliche Kosten in der Skandia Fondsrente an- oder abwählbar.

**Skandia Lebensversicherung AG**

Kaiserin-Augusta-Allee 108  
10553 Berlin



info@skandia.de  
www.skandia.de

Hotline: 08 00 / 87 52 63 42  
(kostenfrei aus allen Netzen)

A Member of the  **OLD MUTUAL** Group

Weitere Informationen überreicht Ihnen gerne:



Stand: 02/2012

**Haben Sie noch Fragen?  
Dann freuen wir uns auf Ihren Anruf:  
08 00/87 52 63 42**

(kostenfrei aus allen Netzen)

