

Skandia Leben - Investmentstrategie mit Ablaufmanagement 3b

Asset Manager

Skandia hat die Swiss Rock Asset Management AG mit der Entwicklung und der Durchführung des investmentfonds-basierten Ablaufmanagements beauftragt.

Swiss Rock Asset Management ist eine bankenunabhängige Fondsleitung nach Schweizer Recht, bewilligt und beaufsichtigt durch die eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA. Swiss Rock ist spezialisiert auf die qualitativ hochwertige Verwaltung von institutionellen Geldern für Banken, externe Vermögensverwalter, Pensionskassen, Versicherungen und Anlagefonds im In- und Ausland. Ihre systematischen Methoden identifizieren aus über 6'000 Aktien und 21'000 Obligationen weltweit die attraktivsten Investments. Diese werden in bestem Kundeninteresse zu optimalen Portfolios zusammengefügt.

Anlagepolitik

Das Anlageziel besteht darin, mittels einer auf die Restlaufzeit Ihrer Skandia-Police bezogenen Anlagestrategie ein ausgewogenes Verhältnis von Ertrag und Risiko einzugehen und einen marktgerechten Wertzuwachs zu erzielen, zugleich aber dafür zu sorgen, dass einmal erzielte Zuwächse nicht gegen Laufzeitende durch ungünstige Kapitalmarktentwicklungen wieder gefährdet werden. Zu diesem Zweck investiert das Anlageprodukt diversifiziert weltweit in Geldmarkt-, Obligationen- und Aktienfonds. Es werden jederzeit die Anlagebeschränkungen der privaten, gebundenen Alters-Vorsorge berücksichtigt.

Allokation	Restlaufzeit Versicherungspolice in Jahren								% des Portfolios
	> 7	7	6	5	4	3	2	1	
Aktien Welt	30%	30%	30%	28%	24%	20%	16%	10%	
Aktien Schweiz	22%	22%	22%	21%	18%	19%	16%	10%	
Aktien Europa	8%	10%	12%	14%	12%	6%	5%	3%	
Aktien Schwellenländer	15%	13%	11%	7%	6%	5%	3%	2%	
Total Aktien	75%	75%	75%	70%	60%	50%	40%	25%	
Geldmarkt						5%	6%	8%	
Obligationen CHF	13%	13%	13%	18%	28%	32%	40%	52%	
Obligationen FW	12%	12%	12%	12%	12%	13%	14%	15%	
Total Obligationen	25%	25%	25%	30%	40%	50%	60%	75%	
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	
Total Fremdwährungsrisiko	57%	55%	53%	47%	38%	26%	22%	20%	

Eingesetzte Anlagefonds

ISIN	Restlaufzeit Versicherungspolice in Jahren								% des Portfolios
	> 7	7	6	5	4	3	2	1	
Swiss Rock Aktien Global Defensiv	CH0371634301	8%	10%	12%	14%	16%	18%	16%	10%
Swiss Rock Aktien Welt	LU0337150725	22%	20%	18%	14%	8%	2%		
Swiss Rock Aktien Schweiz	CH0042818614			4%	5%	5%	6%	4%	4%
Swiss Rock Aktien Schweiz Select	CH0376016686	22%	22%	18%	16%	13%	13%	12%	6%
Swiss Rock Aktien Europa	LU0337167885	8%	10%	12%	14%	12%	6%	5%	3%
Swiss Rock Aktien Schwellenländer	LU0337168263	15%	13%	11%	7%	6%	5%	3%	2%
Total Aktien		75%	75%	75%	70%	60%	50%	40%	25%
Swiss Rock Geldmarkt CHF	CH0343867344						5%	6%	8%
Swiss Rock Absolute Return Bond Fund CHF	LU0524233250	5%	5%	5%	9%	14%	18%	22%	30%
Swiss Rock Absolute Return Bond Fund Plus CHF	LU0558817150	8%	8%	8%	9%	14%	14%	18%	22%
Swiss Rock Absolute Return Bond Fund	LU0337168347	5%	5%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
Swiss Rock Absolute Return Bond Fund Plus	LU0558816855	7%	7%	7%	6%	5%	5%	5%	5%
Total Obligationen		25%	25%	25%	30%	40%	50%	60%	75%
Total		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Total Fremdwährungsrisiko		57%	55%	53%	47%	38%	26%	22%	20%

Taktische Abweichungen von der Zielstruktur sind erlaubt. Je nach Marktsituation können die Strategie sowie die taktischen Bandbreiten angepasst werden. Die obige Liste von Vermögensbausteinen repräsentiert das aktuelle Portfolio. Einzelne Bausteine können jederzeit durch andere Bausteine mit zielkongruenten Risiko-Ertrags-Eigenschaften ersetzt oder ergänzt werden.

Portfoliodaten

Asset Manager	Swiss Rock Asset Management AG
Standort Asset Manager	Zürich, Schweiz
Währung Portfolio	CHF