

## Skandia Leben - Investmentstrategie mit Ablaufmanagement 3a

### 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	19%	19%	19%	19%	18%	14%	10%	6%	
Aktien Schweiz	14%	14%	14%	14%	14%	13%	10%	6%	
Aktien Europa	4%	5%	6%	7%	7%	5%	3%	2%	
Aktien Schwellenländer	10%	9%	8%	7%	6%	3%	2%	1%	
<b>Total Aktien</b>	<b>47%</b>	<b>47%</b>	<b>47%</b>	<b>47%</b>	<b>45%</b>	<b>35%</b>	<b>25%</b>	<b>15%</b>	
Geldmarkt						7%	8%	9%	
Obligationen CHF	41%	41%	41%	41%	45%	48%	57%	66%	
Obligationen FW	12%	12%	12%	12%	10%	10%	10%	10%	
<b>Total Obligationen</b>	<b>53%</b>	<b>53%</b>	<b>53%</b>	<b>53%</b>	<b>55%</b>	<b>65%</b>	<b>75%</b>	<b>85%</b>	
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	
Total Fremdwährungsrisiko	26%	26%	26%	26%	23%	18%	15%	13%	

### Eingesetzte Anlagefonds

ISIN	Restlaufzeit Versicherungspolice in Jahren								% des Portfolios
	> 7	7	6	5	4	3	2	1	
Swiss Rock Aktien Global Defensiv	5%	6%	7%	8%	10%	12%	10%	6%	
Swiss Rock Aktien Welt	14%	13%	12%	11%	8%	2%			
Swiss Rock Aktien Schweiz			2%	3%	4%	4%	4%	3%	
Swiss Rock Aktien Schweiz Select	14%	14%	12%	11%	10%	9%	6%	3%	
Swiss Rock Aktien Europa	4%	5%	6%	7%	7%	5%	3%	2%	
Swiss Rock Aktien Schwellenländer	10%	9%	8%	7%	6%	3%	2%	1%	
<b>Total Aktien</b>	<b>47%</b>	<b>47%</b>	<b>47%</b>	<b>47%</b>	<b>45%</b>	<b>35%</b>	<b>25%</b>	<b>15%</b>	
Swiss Rock Geldmarkt CHF						7%	8%	9%	
Swiss Rock Absolute Return Bond Fund CHF	20%	20%	20%	20%	23%	25%	31%	37%	
Swiss Rock Absolute Return Bond Fund Plus CHF	21%	21%	21%	21%	22%	23%	26%	29%	
Swiss Rock Absolute Return Bond Fund	6%	6%	6%	6%	5%	5%	5%	5%	
Swiss Rock Absolute Return Bond Fund Plus	6%	6%	6%	6%	5%	5%	5%	5%	
<b>Total Obligationen</b>	<b>53%</b>	<b>53%</b>	<b>53%</b>	<b>53%</b>	<b>55%</b>	<b>65%</b>	<b>75%</b>	<b>85%</b>	
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	
Total Fremdwährungsrisiko	26%	26%	26%	26%	23%	18%	15%	13%	

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