

# Skandia Flex-Portfolio 3a/3b

## Attraktive Renditechancen bei jeder Börsenstimmung

### Gebündeltes Investment Know-how

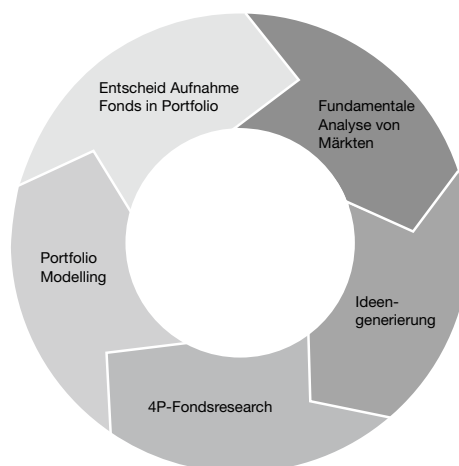
Gemeinsam von Skandia und Zugerberg Finanz AG werden die Skandia Flex-Portfolios aktiv verwaltet:

- Skandia: Investmentspezialist mit mehr als 150 Jahren internationaler Erfahrung
- Zugerberg Finanz AG: unabhängiges Schweizer Vermögensverwaltungs- und Finanzdienstleistungsinstitut mit Sitz in Zug

### Sorgfältiger Auswahlprozess

Entscheidend bei den Flex-Portfolios ist nicht nur die sorgfältige Überwachung des Risikos, sondern auch das Erkennen von künftigen Performanceopportunitäten.

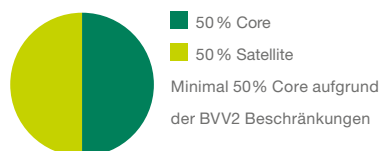
Zur Ideengenerierung wird im ersten Schritt vor allem eine quantitative fundamentale Analyse von Sektoren, Märkten und Anlageklassen durchgeführt. Sobald ein Investmentthema als positiv bewertet wird, suchen wir geeignete Anlagefonds, die die Kriterien des Skandia 4P-Prinzips erfüllen. Die selektionierten Anlagefonds werden ins Portfolio Modelling eingebunden um zu prüfen, ob sie im Gesamtportfolio integriert werden. Erst nach diesem Schritt erfolgt der Entscheid, ob die Aufnahme der Fonds im Fondsportfolio erfolgt.



### Flex-Portfolio-3a

Ausgewogen:

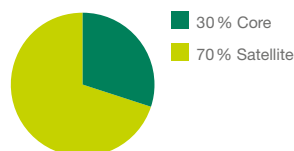
Für risikofreudigere Anleger, die ein renditeorientiertes Portfolio mit einem ausgewogenen Verhältnis von Aktienfonds und Fonds mit geringerem Risiko suchen.



### Flex-Portfolio-3b

Dynamisch:

Für chancenorientierte Anleger, die bereit sind, für überdurchschnittliche Renditen höhere Risiken einzugehen und grössere Kursschwankungen durchzustehen.



## Flexibel je nach Marktumfeld

Die Flex-Portfolios streben einen wachstumsorientierten Vermögensaufbau durch Partizipation an gewinnbringenden Börsentrends an. Es bestehen keine Einschränkungen hinsichtlich der Portfolioallokation (mit Ausnahme der BVV2 Richtlinien im 3a).

Berücksichtigt wird das ganze Universum von Investmentfonds (Geldmarkt-, Obligationen-, Immobilien-, Aktien- und alternative Anlagefonds), sämtlichen Branchen sowie geografischen Regionen (Nord- und Südamerika, Afrika, Australien, Europa, Asien) und Einzelländern.

## Core-Satellite-Strategie

Diese Portfoliostrategie kombiniert aktuelle Trends und Themen (Satellite), welche hohe Renditechancen in Aussicht stellen, mit defensiven Anlagen (Core), die als Risikopuffer dienen und für eine sichere Grundrendite sorgen.

## Anlagehorizont

Der Anlagehorizont sollte mindestens fünf Jahre betragen.

## Ihre Anlagemöglichkeiten

Beide Skandia Flex-Portfolios können Sie im Bereich der Vorsorge-Produkte auswählen.

Gebundene Vorsorge (3a):

- Life Plan 3a
- Easy Plan Combi

Freie Vorsorge (3b):

- Life Plan 3b
- Easy Plan 3b
- Kids Plan

---

## Jederzeit informieren

Eine aktuelle Auflistung des Investmentangebotes, regelmässige und aktuelle Informationen über Wertentwicklung, Portfolio-Zusammensetzung etc. sind jederzeit online auf [www.skandia.ch](http://www.skandia.ch) abrufbar.

Skandia Leben AG, Bellerivestrasse 30, CH-8034 Zürich  
T +41 (0)848 33 66 99, F +41 (0)44 388 28 38

[www.skandia.ch](http://www.skandia.ch)

A Member of the  OLD MUTUAL Group