Standard Life

Standard Life bringt fünf neue passive Multi-Asset-Fonds

Enge Kooperation mit Vanguard

Seit Jahren ist auf dem Fondspolicenmarkt ein sehr deutlicher Trend zu Multi-Asset-Konzepten erkennbar. Zudem ist die Nachfrage nach passiven Investments in den letzten Jahren enorm angestiegen. Mit der Einführung der „Global Index Fonds" liefert Standard Life eine neue passive Fondslösung, die die beiden Trends sehr gut miteinander kombiniert und sich darüber hinaus in Irland schon seit einiger Zeit bewährt hat. Die Multi-Asset-Fonds werden in Deutschland exklusiv im Rahmen der fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen von Standard Life angeboten.

Die Standard Life Global Index Fonds sind in enger Kooperation mit Vanguard, eine der führenden Fondsgesellschaften der Welt und Pionier bei der Anlage in Indexfonds, aufgelegt worden. Basis der Portfolien sind drei Vanguard-Indexfonds, die weltweit breit diversifiziert anlegen und dadurch ein attraktives Renditepotenzial bieten. Die Standard Life Global Index Fonds zeichnen sich durch eine stufenweise Gewichtung in Aktien und Anleihen aus. Sie investieren in ein unterschiedliches Verhältnis von Aktien zu Anleihen mit 20, 40, 60, 80 oder 100 % Aktien. Das defensivste Portfolio hält also 20 % in Aktien, das chancenreichste ist zu 100 % in Aktien investiert. Damit haben wir für jeden Anleger- und Risikotypen das passende Angebot. Dass die Kapitalanlage ausschließlich mittels einer fest strukturierten Kombination aus Aktien und Anleihen geschieht, macht es für den Kunden einfach verständlich und nachvollziehbar. Dass alle Fondspreise täglich aktualisiert werden, sorgt für zusätzliche Transparenz.

Diversifizierung über alle wesentlichen Aktien- und Anleihemärkte weltweit

Wichtig ist neben der klar festgelegten Aktien-Anleihe-Gewichtung auch die breite Diversifikation der neuen Fonds. Der Aktien-Mix umfasst zwölf Sektoren aus 60 Industrie- und Schwellenländern. Der Anleihe-Bestandteil investiert in Tausende von Staats- sowie Unternehmensanleihen mit „Investment Grade"-Status, also mit einem verhältnismäßig geringen Ausfallrisiko. Die Gewichtungen innerhalb der Portfolios sind fix und werden im Zeitverlauf beibehalten. Weder Kundinnen und Kunden noch Beraterinnen und Berater müssen also selbst aktiv werden. Ein manuelles Rebalancing ist nicht notwendig.

Die Vorteile der Standard Life Global Index Fonds

- Fünf einfache Multi-Asset-Portfolios („ready to use")
- Vereint mit Standard Life und Vanguard zwei starke Marken des Finanzmarkts
- Feste Aktien-/Anleihegewichtungen
- Wettbewerbsfähige Kostenstruktur – laufende Kosten (TER) 0,15 % p. a.
- Laufendes Rebalancing
- Portfoliobestandteile werden von Vanguard, einem der weltweit führenden Anbieter von passiven Investments, verwaltet

ANZEIGE

Neben der breiten Diversifikation sind aber vor allem die Kosten ein Hauptargument für passive Investments. Auch unsere neuen Fonds tragen dem gestiegenen Kostenbewusstsein der Kundinnen und Kunden Rechnung. Die jährliche Verwaltungsgebühr für jedes der fünf Portfolien beträgt 0,15 %. Kundinnen und Kunden erhalten also eine breit diversifizierte Kapitalanlage zu einem sehr günstigen Preis.

Vanguards „LifeStrategy®"-Vorläufer seit über zehn Jahren erfolgreich

Mit Vanguard konnte Standard Life den zweitgrößten Fondsmanager der Welt mit langjähriger Investment-Expertise im Bereich passiver Investments als Partner gewinnen und im Rahmen der Kooperation auf ein bewährtes Anlagekonzept setzen. In Irland werden die Standard Life Global Index Funds schon seit einem Jahr mit großem Erfolg angeboten. Die neue Fondsreihe ähnelt den sogenannten „LifeStrategy Funds", die Vanguard in Großbritannien offeriert. Dort haben sie eine echte Erfolgsgeschichte geschrieben – sowohl in Bezug auf die Performance als auch auf den Absatz. Auf dem britischen Finanzmarkt ist das verwaltete Vermögen der LifeStrategy Funds seit Einführung vor über zehn Jahren stetig gewachsen und hat mittlerweile das Volumen von 32 Mrd. Pfund überschritten.

Passendes Basis-Investment für die private Vorsorge

Die gezielte Erweiterung unserer Fondspalette schafft neue Multi-Asset-Anlagemöglichkeiten auf dem deutschen Markt. So können Beraterinnen und Berater sehr individuell auf die Anlageziele ihrer Kundinnen und Kunden eingehen. Die neuen Fondslösungen bieten einen kostengünstigen und bequemen Zugang zu einem noch größeren Anlageuniversum, um in einer herausforderungsreichen Zeit die eigene Kapitalanlage und Altersvorsorge bestmöglich zu diversifizieren. Die Portfolios eignen sich für unterschiedlichste Kundentypen. Sie eignen sich für Kundinnen und Kunden, die ihre Kapitalanlage während der Laufzeit nicht selbst aktiv steuern wollen und die Anpassungen den Asset-Managern überlassen wollen. Sie werden von Beraterinnen und Beratern aber auch im Rahmen eines Core-Satellite-Ansatzes eingesetzt. Dabei werden um die Global Index Fonds einige Satelliten gebaut, die dann häufiger verändert werden. In beiden Fällen gilt aber, dass die Global Index Fonds als passives Basis-Investment für die private Vorsorge eingesetzt werden. Auch künftig ist mit einer ungebrochenen Nachfrage nach passiven Investmentlösungen zu rechnen. Wir freuen uns sehr, dass es uns gelungen ist, ein besonders bewährtes Konzept im deutschen Versicherungsmarkt exklusiv über unsere fondsgebundenen Versicherungsprodukte zugänglich zu machen und sind fest davon überzeugt, dass das Konzept auch in Deutschland sehr erfolgreich sein wird.

Autor: Christian Nuschele
Head of Distribution & Marketing
Standard Life

Kontakt
Standard Life Versicherung
Lyoner Str. 9
60528 Frankfurt am Main
Tel. 0800 / 221 47 57
kundenservice@standardlife.de
www.standardlife.de

Foto: © Halfpoint - stock.adobe.com