

Investmentkompetenz

Die richtigen Chancen nutzen

Standard Life

Hallo.

Investmentkompetenz – das wirkt erst mal wie eine dieser vielen abstrakten, komplizierten Finanzvokabeln, die vor allem eines sollen: toll klingen.

In Wahrheit kann man unsere Investmentkompetenz sehen und anfassen. Nämlich dann, wenn sie zu Geld geworden ist. Zu Ihrem Geld. Dabei kann es uns natürlich nicht nur ums Investieren gehen. Dann wären wir eine Investmentgesellschaft oder eine Bank. Sind wir aber nicht. Wir sind ein Lebensversicherer. Deshalb suchen wir immer die optimale Balance zwischen den Anforderungen der Vorsorge und der Vermögensbildung. Schließlich übernehmen wir Ihnen gegenüber eine sehr große Verantwortung – die für Ihre Zukunft.

Wir spekulieren nicht für den kurzfristigen Gewinn. Sondern wir investieren umsichtig und vorausschauend für Ihren langfristigen Vermögensaufbau. Unsere Investmentkompetenz beruht auf drei Säulen, die wir Ihnen in dieser Broschüre gerne erklären:

Unsere große
Finanzkraft

Unser ausgezeichnetes
Investmenthaus

Intelligentes
Investment

Man könnte auch sagen: Wir sind ein Investmenthaus im Mantel eines Versicherers.

Unsere Finanzkraft ist Ihre Sicherheit

Sie kennen das bestimmt aus Ihrem eigenen Haushalt: Wenn Sie es können, legen Sie finanzielle Polster zurück, für eine Autoreparatur, für eine neue Waschmaschine oder für überraschende Notfälle. Ganz ähnlich müssen Versicherungen das tun. Um ihren Kunden gegenüber Sicherheiten zu haben. Dieses Finanzvolumen ist die Finanzkraft einer Versicherung.

Rücklagen: Reserven für den Fall der Fälle

Wir sind als Versicherungsunternehmen dazu verpflichtet, Rücklagen zu bilden – damit stellen wir sicher, dass wir Ihnen auszahlen können, was Ihnen zusteht. Die britische Finanzaufsicht hat strenge Richtlinien zur Bildung solcher Rücklagen. Doch Standard Life hat diese hohen Anforderungen bisher stets weit übertroffen.

Finanzstärke: wie man sie ermittelt

Um die Finanzkraft eines Unternehmens zu beurteilen, gibt es sogenannte Finanzkraft-Ratings von unabhängigen Ratingagenturen. Um ein Finanzkraft-Rating abzugeben, analysieren diese Agenturen die finanzielle Stabilität eines Versicherungsunternehmens wie z. B. Standard Life. Sie bewerten seine Fähigkeit, jederzeit Zahlungsverpflichtungen aus einem Versicherungsvertrag erfüllen zu können. Dafür analysieren sie die folgenden Kriterien:

- das Kapitalvolumen
- die Marktposition und das Marktumfeld
- die Anlagestrategie und Anlagequalität
- die betriebliche Leistungsfähigkeit inklusive der Kostenstruktur
- die Managementqualität und Managementstrategie

Ratings: so schätzen uns unabhängige Agenturen ein

Die unabhängige Ratingagentur Standard & Poor's hat uns zuletzt das Rating „A“ (sehr gut) gegeben. An dieser Bewertung können unsere Kunden erkennen, dass unsere Finanzausstattung sehr gut ist.

Auch die unabhängige Ratingagentur Moody's bewertete uns zuletzt mit dem Rating „A1“ (gute Qualität). Sie sehen: Bei uns sind Sie in guten Händen.

Vermögenswerte: wir managen mehr als die Cominvest Gruppe

Wussten Sie, dass wir mit ca. € 200 Milliarden gemanagter Vermögenswerte zu den größten Lebensversicherern der Welt¹ gehören? Und nicht nur das. Unser konzern eigenes Investmenthaus Standard Life Investments verwaltet insgesamt mehr Vermögen als z. B. jeweils die Cominvest Gruppe, die Union Investment Gruppe oder die Deka Bank Gruppe.² Ein starker Vergleich für ein gutes Gefühl!

Wissen, wo es sich lohnt

Weltweit vertrauen uns 7 Millionen Kunden – und profitieren von unserer fast 200-jährigen Erfahrung im Versicherungsmanagement. Mit Erfahrung und Innovationsgeist ist unser Investmenthaus in vielen Märkten rund um den Globus vertreten, um die Renditeerwartungen unserer Kunden zu bedienen.

„Es tummeln sich so viele auf dem Markt. Ich sehe es ja auch in meiner Branche. Da ist eigentlich die schwierigste Frage, wem man vertrauen will. Ich schaue mir immer an, wie lange jemand erfolgreich am Markt arbeitet. Das sagt mir, ob die Erfahrung da ist, um optimal zu investieren.“

¹ Quelle: Swiss Re, Stand 2006: Standard Life ist auf Platz 23 der größten Lebensversicherer weltweit.

² Quelle: BVI-Statistik, Stand: 30.09.2007.

Unser Investmenthaus: erkennt Renditechancen früh und nutzt sie schnell

Unser Investmenthaus Standard Life Investments gehört mit seinen rund 650 top-qualifizierten Mitarbeitern zu den schnellstwachsenden, renommiertesten Investmenthäusern Europas – und ist nebenher einer der größten Immobilienverwalter weltweit.

Anlagestrategie: vier Schritte zur Wertsteigerung

Natürlich hat jedes Investmenthaus eine eigene Anlagestrategie und Philosophie, wenn es darum geht, Kapital zu vermehren. Standard Life Investments ist ein aktives Investmenthaus. Das heißt: Unsere Experten bilden mit den Investments nicht einfach die Werte der Märkte ab. Sondern sie wollen aktiv auf jeder Stufe des Investmentprozesses eine Wertsteigerung erzielen. Der Investmentprozess hat diese vier Stufen:

- Aufteilung der anzulegenden Gelder auf Anlageklassen
- Auswahl der Wertpapiere
- Portfoliostruktur
- Wertpapierhandel

Anlage-Know-how: beobachten, analysieren, investieren

Um eine Wertsteigerung zu erzielen, analysieren und beobachten unsere Investmentmanager weltweit die Märkte, Sektoren und Wertpapiere. Und sobald sie deren zukünftige Entwicklung bewerten können, investieren sie entsprechend stark in diejenigen Wertpapiere, die voraussichtlich besser abschneiden werden als andere. Dahinter steckt eine ausgeklügelte Anlagephilosophie, die wir Ihnen auf der Seite nebenan genauer erklären.

Risikokontrolle: Unsicherheiten minimieren

Unsere Kollegen von Standard Life Investments versuchen immer, das Risiko, das Investmententscheidungen so mit sich bringen, so gering wie möglich zu halten. Vor allem, um langfristige Renditeerfolge zu erzielen. Standard Life Investments hat ein effizientes Kontrollteam, das jedes Detail im Investmentprozess prüft und bewertet. So können unsere Anleger die Gewissheit haben, dass ihr Geld bei uns in guten Händen ist.



Die Anlagephilosophie: Konzentration auf Veränderungen in Märkten

Um Renditepotenziale zu prüfen und Risiken zu vermeiden, schauen unsere Investmentexperten ganz genau hin, bevor sie Ihr Geld irgendwo anlegen. Genau hinschauen – das klingt erst mal banal, ist aber das A und O beim Investieren.

Fokus auf dem Wandel: Focus on Change

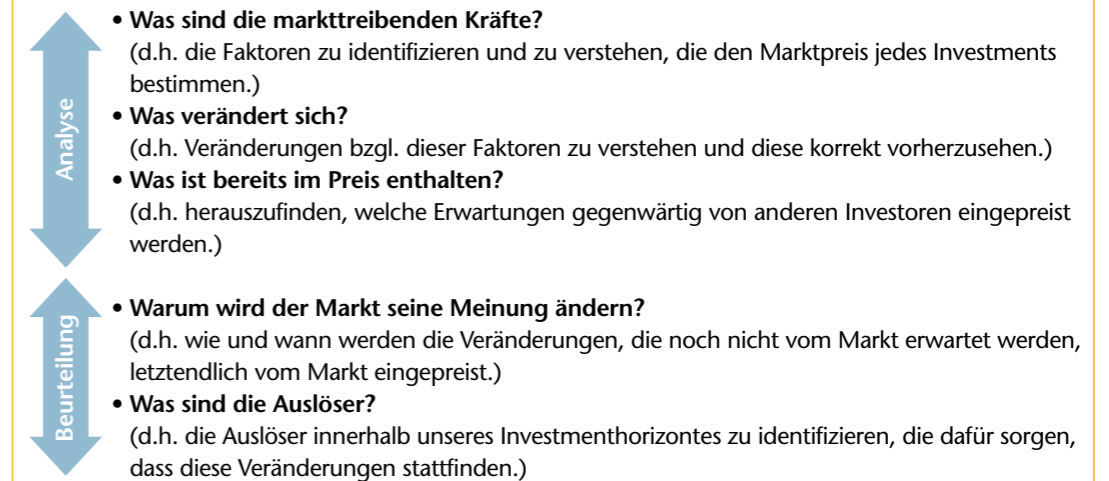
Jedes Investmenthaus verfolgt einen individuellen Investmentprozess und eine spezifische Anlagephilosophie, die als Grundlage für die Einzeltitelauswahl und den Portfolioaufbau dienen. Manche Manager gehen nach der wachstumsorientierten Strategie vor und legen in Werte mit dem höchsten Gewinnsteigerungspotenzial an. Andere hingegen bedienen sich des wertorientierten Ansatzes und setzen auf Unternehmen, die derzeit vom Markt unterbewertet werden. Standard Life Investments ist auf keine der beiden Methoden fixiert, sondern nennt seine Philosophie „Focus on Change“ (Fokus auf dem Wandel).

Ziel der Analyse: finden, was den Markt bestimmt

„Focus on Change“ besteht in der Identifizierung der Schlüsselfaktoren, die den Marktpreis oder den Kurs einer Anlage bestimmen. Da die Experten von Standard Life Investments die Dynamik dieser Antriebsfaktoren bestens kennen, können sie den Schwerpunkt auf den Wandel legen und erkennen, ob dieser Wandel eine Änderung der Markterwartungen und somit des Kurses bewirken kann. Die besten Chancen liegen in Investments, die die Experten nicht nur eingehend analysiert haben, sondern bei denen sie auch überzeugt sind, dass sich die Markterwartungen diesbezüglich ändern.

Die Vorgehensweise: fünf Schlüsselfaktoren identifizieren

Die Fragen, um die sich bei den Analysen alles dreht, sind diese:



Bestimmt wirkt das alles sehr technisch und kompliziert auf Sie. Und das ist es auch. Doch das Wichtigste an diesem Investmentprozess ist völlig unkompliziert: Er zielt darauf, den Wert Ihres Geldes für Ihre Zukunft zu steigern. So weit es nur geht.

Unser Erfolgsgeheimnis: ein höheres Aktieninvestment

Hauptsächlich geht es unseren Experten bei Standard Life Investments um eines: eine möglichst beständige, langfristig gute Performance für unsere Kunden zu erzielen. Dass unser Investmenthaus einer der schnellstwachsenden Vermögensverwalter Europas ist, zeigt, dass unsere Experten sehr gut darin sind.

Investmentfreiheit: Wir dürfen mehr in Aktien investieren

Hierzulande dürfen im Rahmen von klassischen Lebensversicherungen laut Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht nur maximal 35 % in Aktien investiert werden. Tatsächlich sind es im Schnitt derzeit aber nur etwa 10%¹. So verpassen Kunden Chancen auf eine höhere Rendite, die Aktien gegenüber festverzinslichen Wertpapieren bieten können – gerade bei langen Laufzeiten.

Als britisches Unternehmen setzen wir verstärkt auf Aktien als Instrument für die langfristige Altersvorsorge – auch deshalb, weil die britische Finanzaufsicht größere Investmentfreiräume lässt. So können wir in unseren Vorsorgelösungen die Renditechancen gegenüber konservativeren Anlageprodukten deutlich erhöhen.

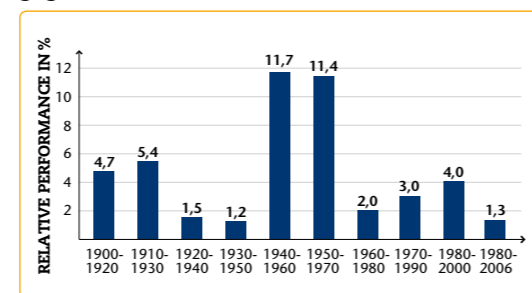


Aktien zahlen sich langfristig mehr aus als konservative Anlagen

Aktien sind durch das ständige Auf und Ab der Kurse risikoreicher als beispielsweise Anleihen. Doch bei einem Anlagehorizont ab etwa zehn Jahren verlieren kurzfristige Wertschwankungen zunehmend an Bedeutung. Außerdem haben Sie bessere Chancen, von dem höheren Wachstumspotenzial zu profitieren. In unserer Grafik sehen Sie, was die Börsengeschichte zeigt: Aktien haben in der Regel langfristig immer besser abgeschnitten als konservativere Anlagen.

Relative Performance (inflationsbereinigt) Aktien weltweit gegenüber Bonds weltweit

Hier sehen Sie, wie viel mehr Rendite Aktien weltweit im Zeitraum zwischen 1900 und 2006 gegenüber Bonds weltweit erwirtschaftet haben.



Quelle: ABN-AMRO: Global Investment Returns Yearbook 2006. Die Zahlen gelten bis einschließlich 01. Januar 2006. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklungen.

Aktien: spielen eine große Rolle in unserem Investmenthaus

Die Experten von Standard Life Investments verteilen die Vermögenswerte, die sie verwalten, auf eine Reihe von verschiedenen Anlageklassen (Anlagesegment, in dem investiert wird). Aktien spielen in den Portfolios bei Standard Life Investments (Aufteilung von Vermögen auf verschiedene Anlageformen) eine große Rolle. Der Grund: Unsere Investmentexperten sind überzeugt, dass Aktien langfristig wesentlich renditestärker sind als andere Vermögenswerte.



Hier sind Sie in guten Händen

Wir wissen, dass die Entscheidung für eine bestimmte Rentenversicherung für Sie ein bedeutender Schritt ist. Deshalb ist Vertrauen die wichtigste Grundlage für Ihre Entscheidung. Und das wollen wir uns verdienen. Auch im Wettbewerb. Denn es gibt viele Anbieter. Vergleichen Sie unbedingt im Detail. Was ist Ihnen wichtig? Was ist Ihnen noch nicht ganz klar? Fragen Sie uns. Denn Ihre Vorsorge schließen Sie für eine sehr lange Zeit ab. Und wir wollen, dass Sie die Vorsorge bekommen, die am besten zu Ihnen passt.

Stolze 200 Jahre Erfahrung

1825 im schottischen Edinburgh gegründet, behaupten wir uns seit nunmehr fast 200 Jahren erfolgreich im Versicherungsmanagement.

Investmentkompetenz inklusive

Die Auszeichnungen, die unser konzern-eigenes Investmenthaus allein in den letzten Monaten erhielt, sprechen für sich: der Preis der Zeitschrift Investment Week „Global Group of the Year 2007“, der UK Pensions Award 2007 „Investment Manager of the Year“ und der „Best Overall Group Lipper Award“ in der Kategorie „Non UK Equity Large“ der Lipper Fund Awards 2008.

Größe zählt

7 Millionen Kunden vertrauen uns ca. € 200 Milliarden an Vermögenswerten an. Und weltweit sind 10.000 motivierte Mitarbeiter für Standard Life aktiv.

Finanzkraft sichert

Unabhängige Ratingagenturen stufen uns als gut und sicher ein. Aktuell bewertet uns Standard & Poor's mit dem Rating „A“ (sehr gut) und Moody's mit „A1“ (gute Qualität).

Nähe schafft Vertrauen

Lassen Sie sich von Ihrem Qualitätsvermittler direkt in Ihrer Nähe kompetent beraten. Wir selbst sind in Frankfurt am Main ebenfalls jederzeit gerne unter dieser Nummer für Sie da: 0180 2 214747¹.

Unabhängigkeit als Vorteil

Unsere Produkte erhalten Sie ausschließlich bei Qualitätsvermittlern. Denn die Versicherungsvermittler, mit denen wir zusammenarbeiten, überprüfen wir auf Herz und Nieren. Sie sind an keine Gesellschaft gebunden. Das bedeutet: Wer uns empfiehlt, tut es wegen unserer herausragenden Leistungen.

Verbraucherschutz

Für Ihren Vertrag und seine Besteuerung gilt deutsches Recht. Außerdem sind wir als britischer Finanzdienstleister der britischen Finanzaufsicht (FSA) rechenschaftspflichtig – Sie können also sicher sein, dass wir zu jedem Zeitpunkt fair zu Ihnen sind.

Service sofort

Im Wettbewerb „Deutschlands kundenorientiertester Dienstleister 2007“ haben wir es auf den dritten Platz geschafft: als erster Finanzdienstleister überhaupt und als bester Versicherer. Sie können also darauf vertrauen, dass wir uns hier gut um Sie kümmern.

Insolvenzschutz

Kunden mit neu abgeschlossenen Verträgen ab 25. Januar 2007 können – in dem unwahrscheinlichen Fall, dass Standard Life zahlungsunfähig werden sollte – Entschädigungsleistungen über das britische Sicherungssystem FSCS (Financial Services Compensation Scheme) beantragen.

Transparenz

Wir legen größten Wert darauf, dass Sie Ihren Vertrag und die Bedingungen inklusive der Kostenstruktur bei uns verstehen und dass Sie auf dem Laufenden bleiben. So wissen Sie immer, woran Sie bei uns sind.

Und darum sind wir der richtige Partner für Ihre Vorsorge!



IK/D/1002/1/04/03

Stand: April 2008

Wir freuen uns auf Sie. Telefon 0180 2 214747

(€ 0,06 pro Anruf aus dem Festnetz der Deutschen Telekom,
ggf. davon abweichender Tarif aus den Mobilfunknetzen)

www.standardlife.de

Standard Life Versicherung
Zweigniederlassung Deutschland der
Standard Life Assurance Limited
Lyoner Straße 15
60528 Frankfurt am Main
Telefon: 0180 2 214747

(€ 0,06 pro Anruf aus dem Festnetz der Deutschen Telekom,
ggf. davon abweichender Tarif aus den Mobilfunknetzen)

Fax: 069 66572110
kundenservice@standardlife.de
www.standardlife.de

Bei Fragen ist Ihr Qualitätsvermittler gerne für Sie da