Standard Life

With Profits Report

Nr. 01/14

Ergebnisse der With Profit Kapitalanlagen zum 1. März 2014

Mit unserer With Profit Kapitalanlagen konnten wir trotz des schwierigen Zinsumfelds in den vergangenen zwölf Monaten wieder ein wettbewerbsfähiges Anlageergebnis für unsere Kunden erwirtschaften.

Anlageergebnisse zum 1. März 2014 (ungeglättet, p. a.)

Die folgenden Anlageergebnisse beziehen sich auf die Kapitalanlagen, in die unsere With Profit Verträge investieren. Kosten für Abschluss und Verwaltung, das Fundmanagement, den Risikoschutz sowie unser Glättungsverfahren Smoothing und der Garantieseparierung sind nicht berücksichtigt.

Die Ergebnisse ermöglichen Ihnen den Vergleich unserer Kapitalanlageleistung mit den Märkten. Sie dienen nicht der Bewertung der Vertragsentwicklung oder der Ablaufleistung einzelner Verträge.

Ergebnisse p. a. für die Serien der With Profits Funds

Einmalbeitrag							
Serie (Auflagejahr)	01.01.2013–31.12.2013	1 Jahr zum 01.03.2014	3 Jahre zum 01.03.2014	5 Jahre zum 01.03.2014	10 Jahre zum 01.03.2014	Seit Auflegung	Seit Vertriebsstart AT*
Serie II (1996)	2,7 %	6,6 %	8,7 %	10,0 %	6,7 %	8,9 %	4,9 %
Serie III (2001)	4,7 %	9,3 %	9,6 %	11,4 %	7,1 %	3,4 %	7,2 %
Serie IV (2006)	4,2 %	10,1 %	10,7 %	12,2 %	n. a.	6,9 %	6,9 %

Monatlicher Sparbeitrag		
Serie (Auflagejahr)	Seit Auflegung	Seit Vertriebsstart AT*
Serie II (1996)	6,5 %	5,7 %
Serie III (2001)	7,0 %	7,4 %
Serie IV (2006)	8,7 %	8,7 %

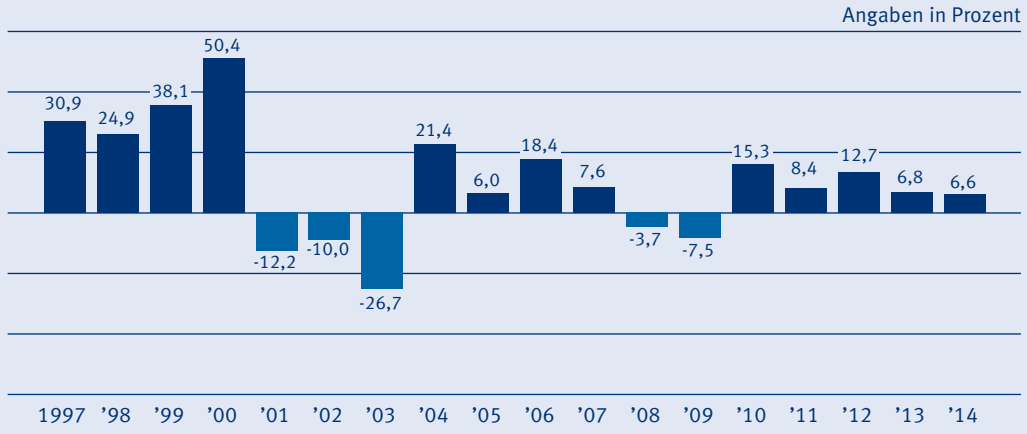
*Vertriebsstart:
Serie II 1999
Serie III 2005

Vergleichen Sie einmal unsere Anlageleistung der Serie II mit den ausgewählten Indizes. Sie sehen: Unsere Kapitalanlagen lieferten eine überzeugende Performance.

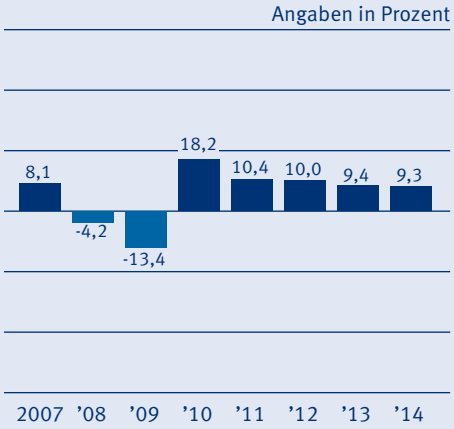
Ausgewählte Indices im Vergleich (01.03.1996 bis 01.03.2014)			
	Dax	MSCI World	REXP
Einmalerlag	7,85 %	6,2 %	5,65 %
Monatlicher Sparplan	6,91 %	5,54 %	4,86 %

Jahresperformance der Serien jeweils zum 1. März

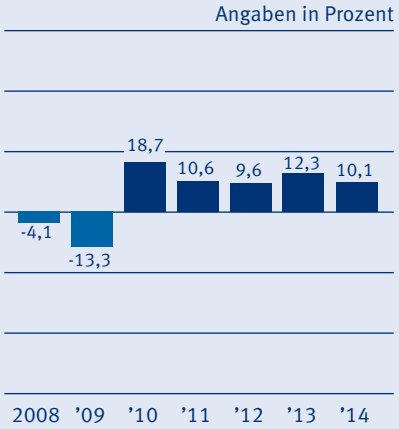
Serie II



Serie III



Serie IV



So sind einzelne Verträge an der Wertentwicklung beteiligt

Das Anlageergebnis bildet eine wichtige Grundlage für die Entwicklung unserer With Profit Verträge. Wie sich ein Vertrag im Einzelfall entwickelt, hängt jedoch von zahlreichen weiteren Faktoren ab. Neben der Glättung (Smoothing) sind das vor allem der Zeitpunkt des Vertragsbeginns bzw. der Investitionszeitpunkt, die Laufzeit und die Kostenstruktur.

Als renditeorientierte Produkte werden With Profits von den Entwicklungen an den Finanzmärkten beeinflusst. Wir setzen jedoch bei Ablauf bzw. Rentenbeginn verschiedene Mechanismen ein, die einerseits die Auswirkungen von kurzfristigen Kursschwankungen auf einzelne Verträge reduzieren können, sowie andererseits die Auswirkungen von negativen Wertentwicklungen nach unten begrenzen:

- Garantien, so wie sie im Versicherungsschein dokumentiert sind
- Garantierte jährliche Erhöhung des Deckungskapitals bzw. Nominalwerts. Dieser ist bei Ablauf, Rentenbeginn oder Tod garantiert.
- Das Glättungsverfahren Smoothing soll die Auswirkungen kurzfristiger Kursschwankungen auf die Wertentwicklung bei Ablauf bzw. Rentenbeginn reduzieren.

Wichtiger Hinweis

Die in dieser Information dargestellte With Profit Wertentwicklung bezieht sich ausschließlich auf die Kapitalanlage, die unseren With Profit Verträgen zugrunde liegt. Kosten für Abschluss und Verwaltung, das Fundmanagement, den Risikoschutz sowie unser Glättungsverfahren Smoothing und der Garantieseparierung sind nicht berücksichtigt. Die Werte sind damit nicht direkt auf Versicherungsverträge Ihrer Kunden anzuwenden.

Vergangenheitswerte erlauben keine Rückschlüsse auf die Zukunft.

standardlife.at

Standard Life Versicherung, Vertriebsdirektion Österreich, Arche Noah 9, 8020 Graz
Telefon: 0800 121248 (kostenfrei), Fax: 0316 8247484, salesaustria@standardlife.at