

## Garantiefonds SEG 20XX knacken die Milliardengrenze

**Das in den SEG Funds 20XX verwaltete Vermögen überschritt Ende April die 1 Milliarde Euro Grenze - 2002 brachte die Skandia Lebensversicherung AG, heute Teil der internationalen Old Mutual Gruppe, mit den SEG 20XX-Fonds das erste Garantiefonds-System innerhalb von Fondspolizen auf den deutschen Markt.<br />**

**Das in den SEG Funds 20XX verwaltete Vermögen überschritt Ende April die 1 Milliarde Euro Grenze**

2002 brachte die Skandia Lebensversicherung AG, heute Teil der internationalen Old Mutual Gruppe, mit den SEG 20XX-Fonds das erste Garantiefonds-System innerhalb von Fondspolizen auf den deutschen Markt. Das verwaltete Vermögen in den SEG 20XX, das nun erstmals die Milliardengrenze überschritt, zeigt nicht nur das große Vertrauen in die Konstruktion der SEG 20XX-Fonds, sondern auch die umsichtige Herangehensweise vieler Anleger an die Turbulenzen der internationalen Kapitalmärkte. Gemäß einer Umfrage des Allensbach-Instituts geben 61,5 % der Befragten mit einem Haushaltsnettoeinkommen von mindestens 2.500 € an, dass ihnen Sicherheit wichtiger ist als ein hoher Ertrag\*. Die Skandia setzt deshalb insbesondere in dem für die besagte Zielgruppe relevanten Einmalbeitragsgeschäft auch in Zukunft auf den SEG 20XX, um dem Sicherheitsbedürfnis der Anleger entgegen zu kommen.

Der erste SEG 20XX-Fonds, der im Jahr 2002 aufgelegte SEG 2012, wurde im Januar 2012 erfolgreich ausgezahlt und kann auf eine Rendite von kumuliert 8,03 % zurückblicken. Zum Vergleich: Ein Engagement im europäischen Aktienindex Euro Stoxx 50 brachte im gleichen Zeitraum ein Ergebnis von kumuliert -12,56 %. Jeweils zu Jahresbeginn wird ein weiterer Garantiefonds aufgelegt – zuletzt im Januar 2012 der SEG 2027, welcher an die bereits erfolgreich platzierte SEG-Reihe anknüpft.

„Täglich wird auf die Schwankungen an den internationalen Kapitalmärkten reagiert, indem das Verhältnis von renditeorientierten Anlagen und sicherheitsorientierten Anlagen austariert wird“, so Heiko Reddmann, Vertriebsdirektor der Skandia Lebensversicherung AG.

Die SEG 20XX garantieren das höchste jemals an einem der monatlichen Stichtage erreichte Kursniveau zum Ablauf des jeweiligen Fonds. Bei sinkenden Kursen an den internationalen Kapitalmärkten reagieren die Fonds mit Umschichtungen in sicherheitsorientierte Anlagen. Etwaige verbleibende Risiken dieser Fonds sind darüber hinaus vom Garantiegeber, der Société Générale S.A., abgedeckt. Die Société Générale verfügt nach wie vor über eine der besten Bonitäten des Sektors und ist eine der tragenden Säulen des europäischen Finanzsystems. Sie verfügt über ein Eigenkapital von mehr als 51 Mrd. Euro (Stand: 31.12.11). Der Fondsmanager der SEG 20XX konnte sogar in der globalen Finanzkrise von 2007 bis 2009 das Garantiefonds-System erfolgreich vor einem Zusammenbruch bewahren, indem innerhalb der Konstruktion Optimierungen vorgenommen wurden, wie z.B. die Implementierung einer Optionskomponente, die die zukünftige Cash-Lock-Gefahr signifikant senkt.

\*Quelle: AWA 2011 „first class“

### **Kontakt:**

Verena Schad  
- Stellv. Pressesprecherin -  
Tel.: 030 / 3 10 07 - 2249

E-Mail: [presse@skandia.de](mailto:presse@skandia.de)

Skandia Lebensversicherung AG  
Kaiserin - Augusta - Allee 108  
10553 Berlin  
Webseite: [www.skandia.de/presse](http://www.skandia.de/presse)

#### **Über die Old Mutual plc:**

Die Old Mutual plc ist eine internationale Gruppe, die in den Bereichen langfristige Vorsorge, Absicherung und Vermögensanlage tätig ist. Die 1845 in Südafrika gegründete Gruppe bietet Lebensversicherungen, Asset-Management, Bankgeschäfte und allgemeine Versicherungen an. Über 15 Millionen Kunden betreut die Gruppe in Europa, Nord- und Südamerika, Afrika sowie Asien. Die Old Mutual plc ist unter anderem an den Börsen in London und Johannesburg gelistet. Im Geschäftsjahr 2010 hat die Gruppe ein bereinigtes Betriebsergebnis vor Steuern von 1,5 Milliarden Pfund (auf IFRS-Basis) erzielt und verwaltete ein Fondsvolumen von 309 Milliarden Pfund in ihrem Kerngeschäft.

Weitere Informationen unter: [www.oldmutual.com](http://www.oldmutual.com).

#### **Über Old Mutual Wealth Management Europe und die Skandia Lebensversicherung AG:**

Als Teil der Old Mutual Gruppe fasst Old Mutual Wealth Management Europe als leistungsfähiger Anbieter von Finanzlösungen im europäischen Privatkunden-Segment die Skandia-Gesellschaften in Deutschland, Frankreich, Italien, Österreich, der Schweiz und Polen zusammen.

Die Skandia Lebensversicherung AG ist für den deutschen Markt von Old Mutual Wealth Management Europe zuständig. Der Versicherer ist seit 1991 auf dem deutschen Markt aktiv und verwaltete Ende 2010 über 360.000 Versicherungsverträge mit einer Versicherungssumme von rund 12,4 Milliarden Euro. Der Deckungsgrad der Sicherheitsmittelausstattung übertrifft die gesetzlichen Anforderungen bei Weitem.



**skandia** ●