

Fragen und Antworten zum Skandia Euro Guaranteed 20XX

ADMINISTRATIVES

Inhalt

Wie mache ich eine Modellrechnung in der Angebotssoftware mit dem Garantiefonds?.....	1
Welche Unterlagen kann ich dem Kunden mitbringen?	2
Muss man dem Versicherungsnehmer nicht den Verkaufsprospekt aushändigen?	2
Warum steht im Antrag „Ablaufjahr“?	2
Wo bekomme ich diese Garantiezusage schriftlich?	2
Was passiert, wenn ein Anleger vorzeitig aus dem Fonds heraus switcht?	2
Was bekommt der Kunde, wenn er den Fonds vor Ablauf verkauft (Teilkündigung)?.....	2
Sind Policendarlehen mit dem Garantiefonds möglich?	3
Wann kann man in den SEG 20XX investieren und wann verkaufen?.....	3
Was passiert, wenn der 2. Mittwoch im Monat ein Feiertag ist?	3
Warum kann man nur einmal pro Monat in den SEG 20XX investieren?	3
Warum kommen bei Switchen in den SEG 20XX die Switch-Bestätigungen manchmal erst nach Wochen?.....	3
Entstehen bei Switchen/Wechseln in oder aus dem SEG 20XX Kosten?	4
Kann man mehr als einen Garantiefonds haben?.....	4
Was passiert, wenn der SEG 20XX abläuft, der Versicherungsvertrag aber noch läuft?.....	4
In welchen Produkten ist der Garantiefonds anwählbar?.....	4
Warum ist der Garantiefonds nicht auf Fondsplattformen anwählbar?	4
Wo kann ich Details nachlesen?	4
Wie lauten die ISINs der einzelnen Fonds aus dem Garantiefondssystem SEG 20XX?	5

Wie mache ich eine Modellrechnung in der Angebotssoftware mit dem Garantiefonds?

Man kann hier die normale Modellrechnung nutzen. Da wir nicht wissen, wie sich der Markt in Zukunft entwickelt, ist auch hier eine Betrachtung mehrerer möglicher Wertentwicklungen sinnvoll. Da Garantien Rendite kosten, ist es sinnvoll, eine niedrigere Wertentwicklung anzunehmen als für reine Aktienfonds. Je kürzer die Laufzeit ist, desto mehr Renditechance kostet die Garantie. Während sich bei sehr langen Laufzeiten eine Wertentwicklung von 8 Prozent p.a. anbietet (sofern man bei reinen Aktienfonds mit 9 Prozent rechnet), liegt sie bei kurzen Laufzeiten eher bei 6-7 Prozent p.a.

Welche Unterlagen kann ich dem Kunden mitbringen?

1. Die Broschüre „Skandia Sicherheit“
2. Das Infoblatt zum SEG 20XX.
3. Unser Beratermagazin „Investment News“ berichtet jedes Quartal über die Wertentwicklung, die Zusammensetzung und das Garantieniveau. Besonders beeindruckend ist für viele Kunden die Gegenüberstellung vom aktuellen Preis und dem bei Ablauf garantierten Rücknahmepreis.
4. Es gibt einen Film, in dem der SEG 20XX in wenigen Minuten verständlich erklärt wird. Dieser ist unter www.skandia.de abrufbar.
5. Den Flyer zum Garantiefonds-Bonus. Hier sind alle SEG 20XX mit ihrem aktuellen Kurswert, dem endfällig garantierten Wert und der daraus errechneten Gesamtrendite über die Restlaufzeit abgetragen.
6. Der Verkaufsprospekt. Hinweis: Dieser ist trotz des Namens u. U. nicht selbsterklärend.

Muss man dem Versicherungsnehmer nicht den Verkaufsprospekt aushändigen?

Im Rahmen von Fondspolice müssen für keine Fonds Verkaufsprospekte mitgeschickt werden. Dies ist nur beim reinen Investmentgeschäft (z. B. dem Skandia Investment Depot) der Fall. Der Verkaufsprospekt ist ein juristisches Dokument, bei dem auf rechtliche Präzision, nicht auf Allgemeinverständlichkeit Wert gelegt wird und sollte folglich nicht mit Marketingmaterialien verwechselt werden.

Warum steht im Antrag „Ablaufjahr“?

Im Normalfall wird der Ablauf des SEG 20XX im gleichen Jahr beantragt, in dem der Versicherungsvertrag abläuft. Wünscht der Kunde aus einem Grund ein früheres Ablaufdatum für den Garantiefonds, kann er dieses hier eintragen. Dies kann z. B. sinnvoll sein, wenn ein Kunde in einem Vertrag sowohl für seine Altersvorsorge sparen will, als auch für das Studium seines Kindes. Er könnte z. B. 50 Prozent seines Vertrages mit Garantie im Jahr 2021 für sein Kind fällig werden lassen, das Geld dann entnehmen und seinen Vertrag trotzdem fortführen. Hierbei ist jedoch die ggf. unterschiedliche steuerliche Behandlung der Auszahlungen zu achten.

Wo bekomme ich diese Garantiezusage schriftlich?

Der Prospekt ist für den Garantiefonds SEG 20XX rechtsverbindlich und gibt auch hierüber Auskunft. Z. B.: Im Prospekt des Skandia Euro Guaranteed 2024 auf S. 9. Zu finden auf www.skandia.de.

Was passiert, wenn ein Anleger vorzeitig aus dem Fonds heraus switcht?

Bei einem Verkauf von Anteilen verfällt die Garantie auf diese Anteile. Der Anleger kann einmal pro Woche seine Anteile verkaufen. Er bekommt deren aktuellen Tageswert. Dieser kann höher oder geringer sein als der garantierte Wert. Die Garantie gilt nur zum Ablauf.

Was bekommt der Kunde, wenn er den Fonds vor Ablauf verkauft (Teilkündigung)?

Bei Verkauf des Fondsanteils (möglich zu den entsprechenden Stichtagen) vor dessen Ablauf bekommt der Kunde den aktuellen Kurswert. Dieser kann höher oder niedriger sein als das garantierte Niveau. Beim Verkauf erlischt der Garantieanspruch des Kunden für die verkauften Anteile. Für die verbleibenden Anteile bleibt der Garantieanspruch bestehen.

Der Ablauf des Fonds muss nicht mit dem Ablauf des Versicherungsvertrages zusammenfallen. Für die Garantie ist nur das Ablaufdatum des Fonds ausschlaggebend.

Sind Policendarlehen mit dem Garantiefonds möglich?

In den Fondspolizen der Skandia sind Policendarlehen nicht möglich. Die Nutzung des angesparten Kapitals ist als Vorauszahlung (Teilkündigung) nach Maßgaben der Allgemeinen Versicherungsbedingungen möglich, die vereinbarungsgemäß ganz oder teilweise zurückgezahlt werden kann. Dabei fallen keine Zinsen an. Allerdings muss der Kunde damit rechnen, dass die Anteile bis zur der Rückzahlung an Wert gewonnen haben, so dass ein Rückkauf der entnommenen Anteile eine größere Summe erfordert als entnommen wurde. Außerdem unterliegt die Vorauszahlung unter Umständen der Besteuerung. In der betrieblichen Altersvorsorge sind Vorauszahlungen grundsätzlich nicht möglich.

Diese Regelung gilt für alle Fonds einschließlich des Garantiefonds. Auch vom Garantiefonds können Anteile entnommen und verkauft werden. Auf verkaufte Anteile hat der Kunde natürlich auch keinen Garantieanspruch. Wird die Vorauszahlung zurückgezahlt, wird dieselbe Anzahl an Garantiefondsanteilen gekauft. Damit wird das beim Verkauf eingebüßte Garantie-Niveau wiedererlangt, bzw. – wenn das Garantie-Niveau in der Zwischenzeit gestiegen ist – kommt der Kunde in den Genuss des höheren Garantie-Niveaus. Natürlich kann es auch beim Garantiefonds passieren, dass der Anteilspreis bei Rückzahlung höher ist als bei der Entnahme.

Wann kann man in den SEG 20XX investieren und wann verkaufen?

Investiert werden kann nur an den Stichtagen, an denen die Garantie festgeschrieben wird, d. h. jeweils am 2. Mittwoch im Monat. Verkauft werden können die Anteile an jeden Mittwoch. Alle Switch-Aufträge werden in die EDV der Skandia eingegeben und zum nächstmöglichen Termin durchgeführt. Wird der Switch-Auftrag zu kurz vor dem 2. Mittwoch des Monats eingereicht, können erst zum nächsten Stichtag Garantiefondsanteile gekauft werden. Bestehende Anteile „normaler“ Fonds, die in einen SEG 20XX umgeschichtet werden sollen, werden sofort verkauft, um möglichen Kursverlusten vorzubeugen. Switchbestätigungen können jedoch erst versandt werden, nachdem auch in den Garantiefonds investiert wurde. Dies kann also in ungünstigen Fällen einen Monat dauern.

Was passiert, wenn der 2. Mittwoch im Monat ein Feiertag ist?

In einem solchen Fall wird der Stichtag auf den nächsten Tag verschoben, der ein Handelstag in Frankreich ist.

Warum kann man nur einmal pro Monat in den SEG 20XX investieren?

Einmal im Monat (jeweils am zweiten Mittwoch) wird der tagesaktuelle Wert als Garantie-Niveau festgeschrieben. Würde ein Kunde z. B. am 3. Mittwoch sein Geld investieren und würde der Kurs dann bis zum nächsten Stichtag von 100 auf 80 fallen, bestünde eine Garantie auf die eingezahlten Beiträge. Da dies nicht akzeptabel wäre, kann nur zu diesen Stichtagen einmal pro Monat investiert werden. Bei Verkäufen vor Ablauf gibt es ohnehin keine Garantie, daher können Fondsanteile an jedem Mittwoch verkauft werden.

Warum kommen bei Switchen in den SEG 20XX die Switch-Bestätigungen manchmal erst nach Wochen?

Wird der Switchauftrag zu kurz vor dem 2. Mittwoch des Monats eingereicht, können erst zum nächsten Stichtag Garantiefondsanteile gekauft werden. Bestehende Anteile, die in einen SEG 20XX umgeschichtet werden sollen, werden sofort verkauft, um möglichen Kursverlusten

vorzubeugen. Switch-Bestätigungen werden erst versandt, nachdem auch in den Garantiefonds investiert wurde. Dies kann also in ungünstigen Fällen einen Monat dauern.

Entstehen bei Switchen/Wechseln in oder aus dem SEG 20XX Kosten?

Nein, wie bei allen anderen Fonds sind diese Transaktionen kostenlos. Allerdings geht bei einem Verkauf von Garantiefondsanteilen vor dem Ablauf die Garantie auf die verkauften Anteile verloren. Der Kurswert kann über, aber auch unter dem garantierten Wert liegen.

Kann man mehr als einen Garantiefonds haben?

Ja, ein Kunde kann in seinem Vertrag Garantiefonds-Anteile haben, die zu verschiedenen Terminen ablaufen, z. B. wenn sein Vertrag 2030 auslaufen soll, er aber schon 10 Jahre früher einen Teil des Geldes braucht, um einen Kredit abzubezahlen.

Was passiert, wenn der SEG 20XX abläuft, der Versicherungsvertrag aber noch läuft?

Rechtzeitig vor Ablauf des Fonds wird der Versicherungsnehmer angeschrieben und um die Angabe des Fonds gebeten, in den das Geld umgeschichtet werden soll. Erteilt er keine solche Order, wird das Geld in einen Geldmarktfonds investiert.

Kann man sich die Anteile am Garantiefonds als (effektive) Stücke auszahlen lassen?

Anders als bei unseren anderen Fonds: nein, aus administrativen und steuerlichen Gründen ist dies nicht möglich.

In welchen Produkten ist der Garantiefonds anwählbar?

In allen fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen der Skandia. Außerhalb der Skandia-Fondspolizen wird dieser Fonds in Deutschland nicht angeboten.

Warum ist der Garantiefonds nicht auf Fondsplattformen anwählbar?

Viele Kunden auf Fondsplattformen haben einen Zeithorizont von 7 – 12 Jahren. Der Garantiefonds hat seine Stärken bei langen Laufzeiten. Da der SEG 20XX nicht jeden Tag handelbar ist, können ihn die Plattformen üblicherweise nicht abwickeln.

Wo kann ich Details nachlesen?

In den „Besonderen Bedingungen“ für den Garantiefonds, im Prospekt des Garantiefonds und in den Marketing-Materialien (Broschüre).

Wie lauten die ISINs der einzelnen Fonds aus dem Garantiefondssystem SEG 20XX?

Fonds	ISIN
Skandia Euro Guaranteed Fund 2012	FR0007066329
Skandia Euro Guaranteed Fund 2013	FR0007066469
Skandia Euro Guaranteed Fund 2014	FR0007066337
Skandia Euro Guaranteed Fund 2015	FR0007066345
Skandia Euro Guaranteed Fund 2016	FR0007066360
Skandia Euro Guaranteed Fund 2017	FR0007066378
Skandia Euro Guaranteed Fund 2018	FR0007079900
Skandia Euro Guaranteed Fund 2019	FR0010025171
Skandia Euro Guaranteed Fund 2020	FR0010132662
Skandia Euro Guaranteed Fund 2021	FR0010252197
Skandia Euro Guaranteed Fund 2022	FR0010380832
Skandia Euro Guaranteed Fund 2023	FR0010518191
Skandia Euro Guaranteed Fund 2024	FR0010672139