

Hinweise zur Änderung der Fondsanteile

Ausführung Ihres Fondswechsels

Der gewünschte Fondswechsel wird mit dem Rücknahmepreis der Anteile spätestens am zweiten Börsentag nach Eingang Ihres Auftrags ausgeführt.

Bei der Auswahl des Garantiefonds SEG 20XX gelten abweichende Regelungen:

Der Kauf der Anteile des Garantiefonds SEG 20XX erfolgt jeweils zum zweiten Mittwoch eines Monats. Der zu investierende Betrag muss mindestens drei Werktage vor diesem Stichtag zur Verfügung stehen. Zwischen Eingang des Auftrags und Ausführung kann aus diesem Grund ggf. über ein Monat liegen. Die Bestätigung über die neue Investition der Beiträge kann erst anschließend erfolgen.

Weitere Einzelheiten sind in den Besonderen Bedingungen für Garantiefonds enthalten.

Den gewünschten Fondswechsel können wir in dem genannten Zeitraum nur dann ausführen, wenn der Auftrag korrekt ausgefüllt wurde (Fondsauswahl, Aufteilung, Unterschrift). Bei fehlerhaften oder unvollständigen Angaben kann der Auftrag erst nach Klärung zum dann aktuellen Termin ausgeführt werden. Ein Recht auf rückwirkende Ausführung besteht nicht.

Die Durchführung des Fondswechsels ist nur möglich, wenn der betreffende Fonds zum Zeitpunkt des gewünschten Fondswechsels tatsächlich gehandelt wird, also Fondsanteile erworben bzw. verkauft werden können. Sollte dies nicht der Fall sein, werden wir Sie hierüber informieren.

Rechte Dritter (z. B. Abtretung)

Sind die Rechte der Versicherung an einen Dritten übergeben worden (z.B. an eine Bank abgetreten), ist in der Regel die Zustimmung des Gläubigers erforderlich.

Skandia Portfolio-Navigator

Bei dem Skandia Portfolio-Navigator handelt es sich um einen EDV-basierten Portfolio-Service, der volkswirtschaftliche Rahmendaten wie Zinsniveau, Inflation oder Wechselkurse und ihre Wirkung auf die Kapitalmärkte mit Ihren individuellen Vertragsdaten wie Sicherheitsbedürfnis, Vertragslaufzeit oder aktuellem Vertragswert zusammen führt. Das so zu Beginn des Versicherungsverhältnisses für jeden Versicherungsnehmer – unter Zugrundelegung von vereinbarten Vertragsdaten – ermittelte Portfolio wird in der Folge automatisch regelmäßig angepasst.

Nach Erreichen des Zieljahres wird – sofern Sie uns nichts anderes mitteilen – Ihre Anlage vom Skandia Portfolio-Navigator konservativer investiert. Sie können den Skandia Portfolio-Navigator auch in der Verlängerungsphase für sich arbeiten lassen.

Der Skandia Portfolio-Navigator ist ausschließlich zu 100% anwählbar. Er kann jederzeit an- und abgewählt werden.

Garantiefonds SEG 20XX

Wenn Sie die Garantie zum planmäßigen Ablauf Ihrer Versicherung wünschen, dann tragen Sie das Ablaufjahr unter „Garantiefonds SEG 20XX“ ein. Wünschen Sie die Garantie zu einem früheren Zeitpunkt, geben Sie bitte das gewünschte Jahr als Zieljahr an.

Weitere detaillierte Informationen finden Sie in den allgemeinen Versicherungsbedingungen.