

Hinweise zur Änderung der Fondsanteile

Wann wird Ihr Fondswechsel ausgeführt?

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

Bei der Auswahl eines **Garantiefonds** gelten abweichende Regelungen:

Der Kauf der Anteile des Garantiefonds 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.

Wann kann Ihr Fondswechsel nicht ausgeführt werden?

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.

Ablauforientierte Investment Strategie (A.I.S.)

A.I.S. stellt sicher, dass ihr Fondsvermögen gegen Ende der Vertragslaufzeit weniger Schwankungen ausgesetzt ist. Dies wird durch eine gestaffelte Umschichtung von stark erfolgsorientierten in risikoärmere Anlagestrategien erreicht. Die Umschichtung beginnt fünf Jahre vor dem Ablauf des Vertrages.

A.I.S. ist kostenlos und nur bei Portfolios, Strategien und MarketTiming möglich. Bei Einzelfonds, dem Garantiefonds und dem Portfolio-Navigator ist A.I.S. nicht anwählbar.

Weitere detaillierte Informationen über A.I.S. finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Rechte Dritter (z. B. Abtretung, Direktversicherung)

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.

Bei einer Direktversicherung muss der Arbeitgeber als Versicherungsnehmer den Fondswechsel beantragen. Der Arbeitgeber kann dem Arbeitnehmer eine Vollmacht zur Änderung der Fondsanteile erteilen.

Garantiefonds Skandia Euro Guaranteed 20XX

Wünschen Sie die Garantie zum planmäßigen Ablauf Ihrer Versicherung? Bitte tragen Sie dann das Ablaufjahr unter „Garantiefonds SEG 20XX“ ein. Wünschen Sie die Garantie zu einem früheren Zeitpunkt, geben Sie bitte das gewünschte Jahr als Zieljahr an (z.B. „Garantiefonds SEG 20XX zum Jahr: 2023“).

Der 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. Ihr Portfolio wird automatisch mindestens einmal im Jahr angepasst.

Der Skandia Portfolio-Navigator dient dazu, das Investment in Ihrem Deckungskapital sicherheitsbewusster zu gestalten, ohne notwendigerweise zugleich in die typisch konservativen Geldanlagen investieren zu müssen. Damit kann jedoch ein bewusster Verzicht auf Renditechancen einhergehen.

Im Rahmen des Skandia Portfolio-Navigators wird in drei Rendite-/Risikoprofile unterschieden: Komfort, Dynamik und Chance. In allen drei Rendite-/Risikoprofilen wird je nach Entwicklung Ihres Vertrages mal renditeorientierter, mal sicherheitsorientierter investiert. Anders als bei den Gemanagten Portfolios und der Mehrzahl der von Skandia angebotenen Einzelfonds variiert der Anteil renditeorientierter Fonds (z. B. Aktienfonds) beim Skandia Portfolio-Navigator im Zeitverlauf mitunter erheblich. Bei Rendite-/Risikoprofil Komfort wird vor Beginn der Ablauforientierung ein Anteil in renditeorientierten Fonds zwischen 30 % und 60% angestrebt. Rendite-/Risikoprofil Dynamik strebt Anlagen zwischen 40% und 80%, Chance zwischen 50% und 100% an. Während der Ablauforientierung verringern sich diese Quoten; nach dem Zieljahr liegen sie erheblich niedriger.

Sollten Sie den Skandia Portfolio-Navigator nicht auf den Ablauf des Versicherungsvertrages sondern auf einen anderen Zeitpunkt hin optimieren lassen, können Sie diesen als Zieljahr angeben.

Wenn Sie auf den Zeitpunkt des Ablaufs des Versicherungsjahres optimieren lassen, das Vertragsende nach Ihrem 65. Geburtstag liegt und uns kein davon abweichendes Zieljahr angegeben ist, verwenden wir als Zieljahr das Jahr, in dem Sie 65 Jahre alt werden. 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.