



Per Fax: 030/3 1007-26 00 oder -26 02
Per E-Mail: info@ska-lv.de

Skandia Lebensversicherung AG
Postfach 21 01 50
10501 Berlin

Insurance form fields: Versicherungsnehmer/-in: Name, Vorname bzw. Firma; Versicherungsnummer; Geburtsdatum

Auftrag zur Änderung von Fondsanteilen

Zu den Punkten 1 - 6 finden Sie ab Seite 3 Hinweise zum Ausfüllen. Weiterführende Informationen sind mit 3 markiert.

1 Ich investiere mein gesamtes bisheriges und zukünftiges Vertragskapital zu 100% in den Skandia Portfolio-Navigator mit dem Zieljahr 20 1
Rendite-/Risiko profil (max. Aktienanteil): Komfort (max. 60%) oder Dynamik (max. 80%) oder Chance (max. 100%)

Mehr zum Skandia Portfolio-Navigator: www.ska-lv.de/navigator

2a Ich möchte mein gesamtes bisheriges und zukünftiges Vertragskapital neu verteilen:
Achtung: Wir investieren automatisch auch Ihre zukünftigen Investitionen so, wie Sie es hier angeben. Bitte füllen Sie die Felder unter „Verteilen Sie meine zukünftigen Investitionen folgendermaßen“ unten auf dieser Seite aus, falls Sie Ihre zukünftigen Investitionen anders verteilen möchten.

Table for fund distribution with columns: ISIN, Vollständiger Fonds- oder Portfolioname, and percentage allocation (mind. 10% pro Fonds/Portfolio). Includes 'Gesamt (= 100%)' row.

Mehr zum Garantiefonds-konzept Smart Protect 20XX: www.ska-lv.de/garantie
Unsere aktuelle Fondsauswahl: www.ska-lv.de/fonds-finder

2b Verteilen Sie meine zukünftigen Investitionen folgendermaßen:

Table for fund distribution (repeated) with columns: ISIN, Vollständiger Fonds- oder Portfolioname, and percentage allocation (mind. 10% pro Fonds/Portfolio). Includes 'Gesamt (= 100%)' row.

Mehr zum Garantiefonds-konzept Smart Protect 20XX: www.ska-lv.de/garantie
Unsere aktuelle Fondsauswahl: www.ska-lv.de/fonds-finder

2c Ich wähle die Ablauforientierte Investment Strategie (A.I.S.) Hinweis: A.I.S. ist ausschließlich bei den Gemanagten Portfolios W, D, S und den Skandia Strategien anwählbar. Bei Einzelfonds, dem Garantiefonds-konzept Smart Protect 20XX, anderen Gemanagten Portfolios und dem Skandia Portfolio-Navigator ist A.I.S. nicht anwählbar.

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie, dass Sie die Bedingungen (Seite 4, 5 und 6) und Hinweise (Seite 3) erhalten und die Verkaufsdokumente zu den angewählten Fonds (z.B. das KIID) zur Kenntnis genommen haben.

Ort, Datum

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer/-in, ggf. mit Firmenstempel

Unterschrift Dritter, sofern erforderlich (z.B. Abretungsgläubiger, Arbeitnehmer, Vermittler mit Vollmacht), ggf. mit Firmenstempel



Per Fax: 030/31007-2600 oder -2602
Per E-Mail: info@ska-lv.de

Bitte meine Daten von Seite 1 übernehmen

Skandia Lebensversicherung AG
Postfach 21 01 50
10501 Berlin

Versicherungsnehmer/-in: Name, Vorname bzw. Firma

Versicherungsnummer

Geburtsdatum

und/oder 3 Ich möchte nur einzelne Fonds oder Portfolios aus meiner bisherigen Auswahl austauschen. Hinweis: Änderungen, die Sie hier vornehmen, betreffen nur Ihr bereits bestehendes Vertragskapital. Sie gelten nicht für die zukünftigen Investitionen. Möchten Sie auch Ihre zukünftigen Investitionen ändern, bitten wir um Angaben unter Ziffer 2b.

Bitte verkaufen Sie die folgenden Anteile:

Legen Sie den erzielten Erlös (auch bei einem Teilverkauf müssen die Erlöse zu 100% investiert werden) an in folgende Anteile:

Table with 4 columns: ISIN, Fonds- oder Portfolioname, mind. 10% pro Fonds/Portfolio, and nach. It contains multiple rows for selling and reinvesting shares.

und/oder Ich wähle die Ablauforientierte Investment Strategie (A.I.S.) Hinweis: A.I.S. ist ausschließlich bei den Gemanagten Portfolios W, D, S und den Skandia Strategien anwählbar. Bei Einzelfonds, dem Garantiefondskonzept Smart Protect 20XX, anderen Gemanagten Portfolios und dem Skandia Portfolio-Navigator ist A.I.S. nicht anwählbar.

Bevor Sie unterschreiben, möchten wir Sie bitten, Folgendes zu prüfen:

- Ist jeder Fonds/jedes Portfolio zu mindestens 10% und in ganzen Prozentpunkten angegeben?
Sind ISIN und Fondsnamen korrekt geschrieben?
Haben Sie die Hinweise, Portfoliodarstellungen und Bedingungen auf Seite 3-6 gelesen?
Haben Sie die Verkaufsdokumente zu den angewählten Fonds (z.B. das KIID) zur Kenntnis genommen?

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie, dass Sie die Bedingungen (Seite 4, 5 und 6) und Hinweise (Seite 3) erhalten und die Verkaufsdokumente zu den angewählten Fonds (z.B. das KIID) zur Kenntnis genommen haben.

Ort, Datum

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer/-in, ggf. mit Firmenstempel

Unterschrift Dritter, sofern erforderlich (z.B. Abtretungsgläubiger, Arbeitnehmer, Vermittler mit Vollmacht), ggf. mit Firmenstempel

- ① Beim Skandia Portfolio-Navigator müssen Sie Ihr gesamtes bestehendes und zukünftiges Vertragskapital einbringen. Bitte geben Sie Ihre Rendite-/Risikoklasse und das Zieljahr an. Der Portfolio-Navigator optimiert das Portfolio entsprechend dem von Ihnen gewählten Zieljahr.
- ② Sie können hier Stückelungen in Prozentschritten vornehmen. Sie müssen mindestens 10 % wählen. Das heißt, Sie können z. B. 13 % Ihres Vertragskapitals in einen Fonds bzw. Portfolio investieren, nicht jedoch 8 % oder 13,5 %.
- ③ Die ISIN ist eine eindeutige Identifikationsnummer für Wertpapiere. Sie finden sie in den Fondsbeschreibungen.
- ④ Bitte achten Sie darauf, dass der Fonds- bzw. Portfolioname exakt eingetragen wird. Viele Fonds haben ähnlich klingende Namen. Um Missverständnisse zu vermeiden empfehlen wir Ihnen zusätzlich die ISIN anzugeben.
- ⑤ Wenn Sie die Garantie zum 23.01. des Ablaufjahres Ihrer Versicherung wünschen, tragen Sie bitte das Ablaufjahr unter „Garantiefonds-konzept Smart Protect mit Garantie zum Zieldatum 23.01.20__“ ein. Wünschen Sie die Garantie zum 23.01. zu einem früheren Zeitpunkt, geben Sie bitte das gewünschte Jahr als Zieldatum an. Bitte beachten Sie, dass das Garantiefonds-konzept Smart Protect darauf ausgerichtet ist, eine Garantie nur zum gewählten Zieldatum des Portfolios bereitzustellen. Das Zieldatum des Portfolios und Ablauf der Versicherung können sich unterscheiden (vgl. Ziffer 3.6 der Besonderen Bedingungen für unsere Investmentoptionen).
- ⑥ Bitte achten Sie darauf, dass die Summe Ihrer Investitionen exakt 100 % ergibt.

So führen wir Ihren Fondswechsel aus

Sobald Ihr Auftrag bei uns eingegangen ist, führen wir den gewünschten Fondswechsel bedingungsgemäß (siehe „Allgemeine Versicherungsbedingungen“ und „Besondere Versicherungsbedingungen“) mit dem Rücknahmepreis der Anteile aus. Wir können Ihren Fonds- bzw. Portfoliowechsel nur dann ausführen, wenn Ihr Auftrag korrekt ausgefüllt wurde. Achten Sie deshalb auf die genauen Bezeichnungen und die Aufteilung der Fonds bzw. Portfolios. Vergessen Sie bitte auch nicht Ihre Unterschrift. Sonst können wir Ihren Auftrag erst ausführen, wenn wir die offenen Fragen geklärt haben. Durch die Zeitverzögerung können sich die Konditionen (z. B. der Rücknahmepreis) ändern. Teilausführungen Ihres Auftrages sind nicht möglich. Dies gilt z. B. für den Fall, dass zukünftige Investitionen korrekt ausgefüllt sind, bisher bestehende allerdings nicht. Sie haben dann keinen Anspruch darauf, dass wir den Kauf rückwirkend ausführen.

Ein Fondswechsel ist nur dann möglich, wenn

- der Fonds bzw. das Portfolio zum Zeitpunkt des gewünschten Wechsels für Ihren Tarif in der aktuellen Fondsauswahl der Skandia (www.ska-lv.de/fonds) enthalten ist und
- der Fonds tatsächlich gehandelt wird (also Fondsanteile gekauft und verkauft werden können).

Wenn das nicht der Fall ist, melden wir uns bei Ihnen.

Rechte Dritter (z. B. Abtretung)

Falls Sie die Rechte der Versicherung an einen Dritten abgetreten haben (z. B. an eine Bank), brauchen Sie für einen Fondswechsel in der Regel auch dessen schriftliche Zustimmung.

Zusatzinformationen zum Skandia Portfolio-Navigator

Der Skandia Portfolio-Navigator ist ein computergestützter Service. Sie können ihn nur zu 100 % auswählen. Sie haben aber jederzeit die Möglichkeit, ihn an- und abzuwählen.

Beim Skandia Portfolio-Navigator ermitteln wir zu Beginn des Versicherungsverhältnisses bzw. bei der Anwahl anhand Ihrer individuellen Vertragsdaten (Sicherheitsbedürfnis, Vertragslaufzeit, Vertragswert) ein Portfolio. Dieses wird regelmäßig anhand der volkswirtschaftlichen Rahmendaten und Ihrer persönlichen Vertragsdaten automatisch angepasst. Wenn Ihr vereinbartes Zieljahr näher rückt, wird Ihre Anlage konservativer investiert.

Weitere Einzelheiten sind in den „Besonderen Bedingungen für unsere Investmentoptionen“ enthalten (siehe Seite 4).

Zusatzinformationen zu den gemanagten Varianten

Mit der Anwahl des Portfolio-Navigators fallen jährliche Managementgebühren in Höhe von 0,25 % des Anteils Ihres Vertragskapitals an, das in den Skandia Portfolio-Navigator investiert ist. Den entsprechenden Betrag werden wir Ihrem Vertragskapital monatlich anteilig entnehmen.

Weitere Einzelheiten sind in den Besonderen Bedingungen für unsere Investmentoptionen enthalten (siehe Seite 4).

Zusatzinformationen zur Ablauforientierten Investment Strategie (A.I.S.)

Die Ablauforientierte Investment Strategie stellt sicher, dass Ihr Vertragskapital gegen Ende der Laufzeit weniger Schwankungen ausgesetzt ist. Fünf Jahre vor Ablauf Ihres Vertrages beginnen wir deshalb, nach und nach von stark renditeorientierten in sicherheitsorientierte Anlagen umzuschichten. A.I.S. ist kostenlos und ausschließlich bei den Gemanagten Portfolios „W“, „D“ und „S“ und den Strategien möglich. Bei Einzelfonds, dem Garantiefonds, anderen Gemanagten Portfolios und dem Portfolio-Navigator ist A.I.S. nicht anwählbar.

Weitere Einzelheiten finden Sie in den „Besonderen Bedingungen für unsere Investmentoptionen“ (siehe Seite 6).

1 Allgemeines

Im Rahmen Ihrer Fondsgebundenen Rentenversicherung bzw. Fondsgebundenen Lebensversicherung bieten wir Ihnen die nachfolgend aufgeführten weiteren Investmentoptionen an:

- Skandia Portfolio-Navigator
- Garantiefondskonzept Smart Protect 20XX
- Gemanagte Portfolios

Soweit die Besonderen Bedingungen den Allgemeinen Bedingungen widersprechen oder diese ergänzen, gelten sie immer dann, wenn die vorgenannten Investmentoptionen betroffen sind. Dies gilt so nicht für die Beschreibung der Besonderheiten der Fondsgebundenen Rentenversicherung bzw. Fondsgebundenen Lebensversicherung in den Allgemeinen Bedingungen – dort speziell die Allgemeinen Risikohinweise unter Ziffer 2.4, deren Geltung immer ausdrücklich vereinbart ist.

2 Skandia Portfolio-Navigator

2.1 Einführung

2.1.1 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 individuell ermittelten Kundendaten wie Sicherheitsbedürfnis, Vertragslaufzeit oder Ihrem aktuellen Vertragskapital zusammenführt. Das so zu Beginn des Versicherungsverhältnisses für jeden Versicherungsnehmer – unter Zugrundelegung von vereinbarten Vertragsdaten – ermittelte Portfolio wird in der Folge automatisch regelmäßig angepasst.

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

2.2 Funktionsweise

2.2.1 Die Anlage und die Umschichtung der Investmentfondsanteile erfolgen durch die Skandia Lebensversicherung AG mit Hilfe des Skandia Portfolio-Navigators. Abhängig von der bisherigen Wertentwicklung Ihres Vertragskapitals, der Gesamt- und der Restlaufzeit des Versicherungsvertrages, des von Ihnen angegebenen Zieljahres, der geleisteten und erwarteten Beiträge, der angegebenen Risikobereitschaft und des aktuellen Marktumfeldes wird das einzelne Portfolio jährlich mindestens einmal und darüber hinaus gegebenenfalls bei Vertragsänderungen optimiert und dementsprechend umgeschichtet. Die nachfolgenden Beiträge werden entsprechend der letzten Portfolio-Umschichtung investiert.

2.2.2 Der Skandia Portfolio-Navigator zielt darauf ab, dem zuletzt gewählten Rendite- / Risikoprofil entsprechende Rendite zum Zieljahr zu erzielen. Dazu wird über die systematische Risikoreduzierung in den letzten Jahren der Vertragslaufzeit („Ablauforientierung“) hinaus ein Teil Ihres Portfolios nach besonders positiven Wertentwicklungen sicherheitsorientierter investiert; diese „Reserven“ können nach weniger vorteilhaften Marktentwicklungen wieder zu einem geringeren Kurswert investiert werden. Auch nach besonders nachteiligen Wertentwicklungen wird sicherheitsorientiert investiert, um für den Fall weiterer Markteinbrüche das Risiko geringer zu halten.

2.2.3 Nach Erreichen des Zieljahres wird – sofern Sie uns nichts anderes mitteilen – Ihre Anlage vom Skandia Portfolio-Navigator sicherheitsorientierter investiert. Sie können den Skandia Portfolio-Navigator auch in der Verlängerungsphase (optional bestimmbarer Zeitraum nach Ende der Aufschubzeit, um den der Rentenbeginn verschoben wird) für sich arbeiten lassen. Nach dem Zieljahr entfällt die Ablauforientierung. Ansonsten verbleibt die Arbeitsweise des Skandia Portfolio-Navigators wie oben beschrieben.

2.2.4 Das Erreichen eines bestimmten Anlageerfolges kann nicht garantiert werden. Wir übernehmen daher keine Haftung für die Erreichung der den jeweiligen Rendite-/ Risikoprofilen zugeordneten Anlageziele.

2.3 Rendite-/Risikoprofile

2.3.1 Im Rahmen des Skandia Portfolio-Navigators wird in drei Rendite-/Risikoprofile unterschieden: Komfort, Dynamik und Chance. In allen drei Rendite-/Risikoprofilen wird entsprechend der oben beschriebenen Funktionsweise entweder renditeorientierter oder sicherheitsorientierter investiert. Nähert sich der Vertrag dem Ablaufjahr bzw. dem Zieljahr, wird gemäß der Ablauforientierung sicherheitsorientierter investiert.

Typischerweise sind die eingegangenen Risiken und damit auch die Renditechancen beim Rendite-/Risikoprofil Chance am höchsten und bei dem Rendite- / Risikoprofil Komfort am geringsten.

2.3.2 Die verschiedenen Anlageklassen lassen sich in eher renditeorientierte Anlagen wie Aktien und eher sicherheitsorientierte Anlagen wie Euro-Anleihen unterscheiden. Die Aufteilung innerhalb der renditeorientierten Anlagen ist typischerweise nicht an der Weltbörsenkapitalisierung ausgerichtet, sondern strebt eine noch breitere Diversifikation an. Diese Diversifikation soll auch dadurch erreicht werden, dass nicht nur in Aktienfonds investiert wird. Anders als bei den Gemanagten Portfolios und der Mehrzahl der von der Skandia angebotenen Einzelfonds variiert der Anteil renditeorientierter Anlagen beim Skandia Portfolio-Navigator im Zeitverlauf mitunter erheblich. Bei dem Rendite-/Risikoprofil Komfort wird vor Beginn der Ablauforientierung ein Anteil in renditeorientierten Fonds zwischen 30 % und 60 % angestrebt. Das Rendite-/Risikoprofil Dynamik strebt Anlagen zwischen 40 % und 80 %, das Rendite-/Risikoprofil Chance zwischen 50 % und 100 % an. Während der Ablauforientierung verringern sich diese Quoten; nach dem Zieljahr liegen sie erheblich niedriger.

2.3.3 Der Skandia Portfolio-Navigator beruht auf Technologien, die einer ständigen Weiterentwicklung unterliegen. Dies kann dazu führen, dass sich die zuvor beschriebenen Merkmale im Rahmen einer Weiterentwicklung des Skandia Portfolio-Navigators verändern können.

2.4 An- und Abwahl des Skandia Portfolio-Navigators

Der Skandia Portfolio-Navigator ist ausschließlich zu 100 % anwählbar. Bei Anwahl des Skandia Portfolio-Navigators bestimmen Sie eines der unter Ziffer 2.3 beschriebenen Rendite-/Risikoprofile. Der Skandia Portfolio-Navigator kann jederzeit an- und abgewählt werden. Wenn Sie ihn abwählen, wird Ihr Portfolio nicht mehr automatisch optimiert. Mit Ausführung Ihres Umschichtungs-auftrages in eine andere Investmentoption gilt der Skandia Portfolio-Navigator als abgewählt.

2.5 Managementgebühren

Mit der Anwahl des Skandia Portfolio-Navigators fallen jährliche Managementgebühren in Höhe von 0,25 % Ihres Vertragskapitals an. Den entsprechenden EUR-Betrag werden wir Ihrem Vertragskapital monatlich anteilig entnehmen.

3 Garantiefondskonzept Smart Protect

3.1 Einführung

Das Garantiefondskonzept Smart Protect besteht aus einer Reihe von Portfolios: Den Smart Protect 20XX Portfolios. Diese unterscheiden sich jeweils in den Zeitpunkten (im Weiteren auch bezeichnet als Zieldatum), zu denen die enthaltenen Fonds ihre Garantie geben werden. Sie sollten daher nur solche Portfolios der Smart Protect Reihe wählen, deren Zieldatum vor dem geplanten Ablauf Ihrer Fondspolice liegt.

Zunächst werden Fonds aufgelegt, die Garantiezeitpunkte von 2018 bis 2031 abdecken. Abhängig vom Marktumfeld können zukünftig länger laufende Fonds aufgelegt werden.

Zum Zieldatum des von Ihnen gewählten Smart Protect Portfolios werden die enthaltenen Garantiefonds mindestens zur jeweiligen Wertgarantie aus dem Portfolio ausgetauscht und Ihr entsprechendes Vertragskapital sowie Folgeinvestitionen innerhalb des Portfolios grundsätzlich in Fonds ohne Garantien umgestellt. Sie können auch nach Erreichen des von Ihnen gewählten Zieldatums und der damit verbundenen Umstellung in eine andere von uns angebotene Investment-Option wechseln.

3.1.1 Die Portfolios Smart Protect 20XX während der Phase 1

Die Phase 1 beginnt mit der Auflage des Portfolios Smart Protect 20XX und endet mit Erreichen des Zieldatums. Während dieser Phase investieren die Smart Protect 20XX Portfolios in Fonds, die eine unter Ziffer 3.2 beschriebene Garantie zum Zieldatum sicherstellen. Anders als die eingesetzten Fonds gibt das Portfolio selbst dabei keine Garantie.

Jedes Smart Protect 20XX Portfolio enthält den zu seinem Zieldatum am besten passenden Smart Protect Plus 20XX. Falls dieser Fonds keinen ertragsorientierten Anteil aufweisen sollte, wird innerhalb des Portfolios direkt in ihn investiert. Sofern der Smart Protect Plus 20XX des entsprechenden Portfolios einen ertragsorientierten Anteil aufweist, werden Zuflüsse zunächst in Smart Protect Basis Fonds investiert. Der Umschichtungsprozess vom Smart Protect Basis 20XX in den Smart Protect Plus 20XX innerhalb eines Portfolios wird unter Ziffer 3.4 näher beschrieben.

In einem Smart Protect 20XX Portfolio wird immer derjenige Smart Protect Plus 20XX eingesetzt, dessen Ablaufdatum am besten zum von Ihnen gewählten Zieldatum des

Portfolios passt, also der Smart Protect Plus 2018 im Portfolio 2018, der Fonds mit Ablauf 2019 im Portfolio 2019 usw. Dies gilt zunächst bis zum Zieldatum im Jahr 2031, da zu Beginn des Garantiefonds-konzepts keine Laufzeitfonds Smart Protect Plus 2032 oder länger aufgelegt werden. Der Smart Protect Plus 2031 ist daher zum Start auch in allen Portfolios enthalten, die ein Zieldatum nach 2031 haben. Werden zu einem späteren Zeitpunkt gegebenenfalls länger laufende Smart Protect Plus 20XX Fonds aufgelegt, werden wir die Portfolios anpassen, so dass wieder jedes Portfolio den zu seinem Zieldatum am besten passenden Fonds enthält. Sind zum Auflage- und Umschichtungsdatum weitere Fonds im entsprechenden Smart Protect 20XX Portfolio in Ihrer Fondspolice enthalten (beispielsweise Smart Protect Basis 20XX), sind diese von der Umschichtung nicht betroffen.

Bei Auflage eines länger laufenden Smart Protect Plus 20XX übernimmt dieser am Aufgabetag den Anteilswert und die Wertgarantie des bis dahin längst laufenden Smart Protect Plus 20XX. Die hier beschriebene Umschichtung in einen länger laufenden Smart Protect 20XX zählt nicht als Kauf im Sinne der unter Ziffer 3.2 beschriebenen Wertgarantie. Diese Wertgarantie bleibt in ihrer Höhe erhalten, ändert sich durch die Umschichtung jedoch hinsichtlich ihrer Fälligkeit.

3.1.2 Die Laufzeitfonds Smart Protect Plus 20XX

Bei den Smart Protect Plus 20XX handelt es sich um eine Reihe von Laufzeitfonds. Diese unterscheiden sich in ihrem jeweiligen Ablaufdatum („Smart Protect Plus 2018“; „...2019“; „...2020“ etc. bis zunächst „...2031“). Das Ablaufdatum der Fonds liegt jeweils am 23. Januar des jeweiligen Ablaufjahres. Fällt der 23. Januar in einem Jahr auf ein Wochenende oder werden aus einem anderen Grund keine Anteilswerte für die Fonds für diesen Tag gestellt, verschiebt sich das Ablaufdatum automatisch auf den nächsten Werktag, zu dem ein Anteilswert gestellt wird. Die Garantie wird unter Ziffer 3.2 beschrieben. Abhängig vom Marktumfeld können zukünftig länger laufende Fonds aufgelegt werden.

3.1.3 Die Fonds Smart Protect Basis 20XX

Bei den Smart Protect Basis 20XX handelt es sich um mit einer bestimmten Garantie ausgestattete Fonds. Die Garantie wird unter Ziffer 3.2 beschrieben. Diese Fonds enthalten keinen ertragsorientierten Anteil.

Wir behalten uns das Recht vor, weitere Smart Protect Basis Fonds aufzulegen und die Portfolios gegebenenfalls anzupassen.

3.2 Garantie des Smart Protect Plus 20XX und des Smart Protect Basis 20XX

Die Fonds Smart Protect Plus 20XX und Smart Protect Basis 20XX (zusammen auch bezeichnet als Smart Protect Fonds) werden so eingesetzt, dass sie zum von Ihnen gewählten Zieldatum des Portfolios Smart Protect 20XX eine Garantie geben: Es wird mindestens der Anteilswert garantiert, zu dem ein Fondsanteil innerhalb des Portfolios erworben wurde (nachfolgend auch der „Anschaffungswert“). Diese Wertgarantie der Smart Protect Fonds bezogen auf den Anschaffungswert wird nur für das von Ihnen gewählte Zieldatum des Portfolios gegeben. Sie entfällt für jene Fondsanteile, die – z.B. im Ablebensfall, bei Vorauszahlung, bei einem Shift oder einem Switch oder im Falle einer Kündigung des Versicherungsvertrages – vor Ablauf veräußert werden. Jede vorherige Rücknahme erfolgt zum jeweils festgestellten Anteilswert.

Eine automatische Anhebung der Wertgarantie der Smart Protect Fonds erfolgt nicht. Während der Laufzeit der Fonds kann der Anteilswert auch über der Wertgarantie liegen. Daraus ergeben sich gegebenenfalls Besonderheiten für Investitionen in das Smart Protect 20XX Portfolio und dessen Umschichtung wie unter Ziffer 3.3 und 3.4 beschrieben.

Die Wertgarantie pro Anteil kann während der gesamten Fondslaufzeit nicht sinken, sondern nur gleich bleiben oder steigen.

3.2.1 Wer stellt die Garantie der Smart Protect Fonds zur Verfügung (Garantiegeber)?

Bei den Smart Protect Fonds handelt es sich um mit der unter Ziffer 3.2 beschriebenen Garantie ausgestattete versicherungsinterne Fonds der Skandia Lebensversicherung AG.

Die unter Ziffer 3.2 beschriebene Garantie der Smart Protect Fonds gibt derzeit die Barclays Bank PLC (Garantiegeber). Wir übernehmen keine eigene Garantie, weder für den Wert der Fondsanteile noch für Leistungen oder die Leistungsfähigkeit der Smart Protect Fonds. Im Falle eines Austauschs des Garantiegebers werden wir Sie informieren.

3.2.2 Unter welchen Voraussetzungen wird die Garantie gewährt?

Die Garantie dient als Absicherung, falls ein Smart Protect Fonds sein Garantieverprechen nicht erfüllt. In diesem Fall stellt der Garantiegeber die Erfüllung der Leistungsverpflichtungen des Fonds sicher.

3.2.3 Unter welchen Voraussetzungen entfällt die Garantie?

Die Garantie entfällt für jene Fondsanteile, die – z.B. im Ablebensfall, bei Vorauszahlung, bei einem Shift oder einem Switch oder im Falle einer Kündigung des Versicherungsvertrages – vor Ablauf veräußert werden. Jede vorherige Rücknahme erfolgt zum jeweils festgestellten Anteilswert.

3.3 Investition in Smart Protect 20XX Portfolios

In die Portfolios Smart Protect 20XX kann täglich investiert werden. Sind für einen Werktag keine Anteilswerte für die Fonds vorhanden, werden diejenigen des nächsten Werktags verwendet, für den Anteilswerte vorliegen. Investitionsbeträge fließen innerhalb der Portfolios zunächst immer in Fonds ohne ertragsorientierten Anteil. Dies werden in aller Regel Smart Protect Basis 20XX sein.

3.4 Umschichtung aus Smart Protect Basis 20XX Fonds

Sollten sich in einem Portfolio Smart Protect 20XX in Ihrer Fondspolice Investitionsbeträge in einem Smart Protect Basis 20XX angesammelt haben, werden wir an jedem zweiten Mittwoch eines Monats diese Beträge in den für das Portfolio passenden Smart Protect Plus 20XX umschichten, sofern dies ohne Verlust an Wertgarantie möglich ist. Diese Umschichtung erfolgt grundsätzlich, wenn folgende Voraussetzungen vorliegen:

$$\frac{\text{Anteilswert „Smart Protect Plus 20XX“}}{\text{Wertgarantie „Smart Protect Plus 20XX“}} \leq \frac{\text{Anteilswert „Smart Protect Basis 20XX“}}{\text{Wertgarantie „Smart Protect Basis 20XX“}}$$

Sollten für einen zweiten Mittwoch im Monat keine Anteilswerte vorliegen, werden wir die Umschichtung am nächsten Werktag prüfen, für den diese zur Verfügung stehen.

Wir behalten uns vor, die Voraussetzungen für eine Umschichtung auch an weiteren Stichtagen zu prüfen und diese gegebenenfalls durchzuführen.

3.5 Abwahl des Smart Protect 20XX Portfolios

Das Portfolio Smart Protect 20XX kann täglich für Neuinvestitionen und/oder das angesammelte Vertragskapital abgewählt werden. Im Falle der Umschichtung des Vertragskapitals bedeutet dies, dass die im Portfolio enthaltenen Fonds zum jeweils gültigen Anteilswert (nicht zur Wertgarantie) verkauft werden. Sind für einen Werktag keine Anteilswerte vorhanden, werden diejenigen des nächsten Werktags verwendet, für den Anteilswerte vorliegen.

Eine Übertragung oder Auslieferung von Anteilen der Smart Protect Fonds ist nicht möglich.

3.6 Die Portfolios Smart Protect 20XX während der Phase 2

Die Phase 2 beginnt, wenn das Zieldatum des Portfolios erreicht ist. Zu diesem Zeitpunkt geben die im Portfolio enthaltenen Fonds die unter Ziffer 3.2 beschriebene Garantie. Wir werden Ihr im Smart Protect 20XX Portfolio angesammeltes Vertragskapital in einen Fonds investieren, der nach Meinung des Verantwortlichen Aktuars den Erhalt des Kapitals bei niedrigem Risiko erwarten lässt, soweit es das Marktumfeld zulässt. Dieser Fonds wird ab diesem Zeitpunkt auch für die entsprechenden Neuinvestitionen genutzt.

3.7 Änderungen des Garantiefonds-konzepts

Wir behalten uns vor, zukünftig Änderungen an dem Garantiefonds-konzept vorzunehmen. Zum Beispiel:

- Auflage weiterer Garantiefonds und deren Aufnahme in die Smart Protect 20XX Portfolios.
- Aufnahme weiterer Smart Protect 20XX Portfolios in die von uns zur Verfügung gestellte Auswahl, Entfernung einzelner oder aller Smart Protect Portfolios für Neuinvestitionen oder vollständige Streichung aus der Auswahl, so dass sie weder für Neuinvestitionen noch für bereits vorhandenes Investment zur Verfügung stehen. Eine Zusage, dass ein einmal gewähltes Portfolio über die gesamte Vertragslaufzeit zur Auswahl steht, kann nicht gegeben werden.
- Wird ein Smart Protect 20XX Portfolio aus der Auswahl entfernt oder vollständig gestrichen, nutzen wir für die entsprechenden Neuinvestitionen ein vergleichbares Investment aus unserem Investment-Angebot, das nach Meinung des Verantwortlichen Aktuars diesem Portfolio vom Anlageansatz und/oder von der Rendite-Risiko-Klasse am nächsten liegt. Bei der vollständigen Streichung schichten wir zudem das im Smart Protect 20XX Portfolio investierte Kapital in dieses Investment um.

Über wesentliche Änderungen des Garantiefonds-konzepts werden wir Sie informieren.

3.8 Informationen im Internet

Informationen zum Garantiefonds-konzept Smart Protect finden Sie auf unserer Website.

4 Gemanagte Portfolios

4.1 In unseren Gemanagten Portfolios werden Investmentfonds so kombiniert, dass sie vorher festgelegten Rendite-/Risikoklassen entsprechen. Sie können die Gemanagten Portfolios entsprechend der aktuellen Investmentauswahl auf unserer Homepage auswählen. Die Auswahl der verschiedenen Investmentfonds für Ihre Anlage und die Festlegung des Verhältnisses der einzelnen Investmentfonds zueinander überlassen Sie dann unseren Beratern.

4.2 Die Gemanagten Portfolios werden regelmäßig überprüft. Die etwaige Umschichtungen der Investmentfondsanteile erfolgt entsprechend der Festlegung unserer Berater durch uns.

Sollten Änderungen in den Anlagegrundsätzen der Gemanagten Portfolios vorgenommen werden, werden wir Ihnen dies umgehend mitteilen.

4.3 Das Erreichen eines bestimmten Anlageerfolges kann nicht garantiert werden. Wir übernehmen daher keine Haftung für die Erreichung der den jeweiligen Rendite-/Risikoklassen zugeordneten und in den Verbraucher-informationen dargestellten Anlageerwartungen.

4.4 Darüber hinaus können Sie für die Gemanagten Portfolios die Anwendung der sog. Ablauforientierten Investment Strategie (A.I.S.) vereinbaren. Im Einzelnen gilt dann Folgendes:

4.4.1 Die Anteile der im Rahmen von Portfolio S/D vorhandenen Fonds werden wir in Anteile der in Portfolio W vorhandenen Fonds übertragen. Fünf Jahre vor Rentenbeginn oder Vertragsablauf werden 1/24 der Fondsanteile aus Portfolio S/D im ersten Monat, 1/23 im zweiten Monat, 1/22 im dritten Monat etc. in Portfolio W angelegt. Die laufende Beitragszahlung wird im fünf- und viertletzten Jahr vor Rentenbeginn oder Vertragsablauf in Portfolio W angelegt.

4.4.2 Die Anteile der im Rahmen von Portfolio W enthaltenen Fonds werden wir in Anteile der in Portfolio E vorhandenen Fonds übertragen. Drei Jahre vor Rentenbeginn oder Vertragsablauf werden 1/36 der Fondsanteile aus Portfolio W im ersten Monat, 1/35 im zweiten Monat, 1/34 im dritten Monat etc. in Portfolio E angelegt. Die laufende Beitragszahlung wird innerhalb der letzten drei Jahre vor Rentenbeginn oder Vertragsablauf in Portfolio E angelegt.

4.4.3 Bei regulärem Ende der Aufschubzeit wird A.I.S. beendet. Für eine beitragsfreie Verlängerungsphase kann A.I.S. nicht genutzt werden.

4.4.4 Werden Beiträge nachgezahlt, so wird der Monatsbeitrag entsprechend der dann gültigen Periode angelegt.

4.4.5 Sofern Sie die Aufschubzeit Ihres Versicherungsvertrages verkürzen bzw. die Restlaufzeit weniger als fünf Jahre beträgt, wird der Beginn der A.I.S. um die entsprechende Zahl der Jahre vorverlegt, um die Sie die Aufschubzeit verkürzt haben. Sollten weniger als fünf Jahre bis zum Rentenbeginn oder Vertragsablauf verbleiben, so werden sämtliche Anteile der in Portfolio E vorhandenen Fonds entsprechend Ziffer 4.4.2 übertragen.

4.4.6 Sofern Sie die Aufschubzeit Ihres Versicherungsvertrages verlängern, wird der Beginn von A.I.S. um die entsprechende Zahl der Jahre in die Zukunft verlegt, um die Sie die Vertragslaufzeit verlängert haben.

4.4.7 Sie können A.I.S. jederzeit bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn oder Vertragsablauf an- und abwählen. Bei Abwahl werden wir Ihre Fondsanteile nicht weiter unter Anwendung von A.I.S. umschichten.

4.4.8 Mit der Anwahl von A.I.S. entstehen Ihnen keine zusätzlichen Kosten.