

# Ablauforientierte Investment Strategie

Nähert sich Ihr Versicherungsvertrag dem Laufzeitende, kann es sinnvoll sein, rechtzeitig in sicherheitsorientierte Anlagen umzuschichten.

Dies stellt sicher, dass Ihr Vertragskapital gegen Ende der Vertragslaufzeit – und bei einer vereinbarten Rentenzahlung zum Rentenbeginn - weniger Schwankungen ausgesetzt ist. Eine gestaffelte Umschichtung von stark ertragsorientierten in risikoärmere Anlagen bezeichnet man als **Ablauforientierte Investment Strategie (A.I.S.)**.

Die A.I.S ist kostenlos und kann jederzeit bis zu 5 Jahren vor Rentenbeginn zum Vertragsende an- und abgewählt werden. Zur Anwahl von A.I.S. nutzen Sie bitte den Auftrag zur Änderung der Fondsanteile (Switch).

A.I.S. sowie eine grundsätzliche Ablauforientierung ist Bestandteil vieler Skandia Investment-Optionen, die im Rahmen der fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherung verfügbar sind.

## **Portfolio E – Ertragsorientiert**

Die Ablauforientierte Investment Strategie (A.I.S.) ist mit dem Portfolio E nicht anwählbar, da dieses Portfolio bereits die höchste Sicherheitsorientierung hat.

## **Portfolio W – Wachstumsorientiert**

Im Rahmen der A.I.S. werden 3 Jahre vor Ablauf/Rentenbeginn Ihres Versicherungsvertrages die Anteile der im Portfolio W vorhandenen Fonds schrittweise in Anteile der in Portfolio E vorhandenen Fonds übertragen. A.I.S. ist optional und kann bis 5 Jahre vor Vertragsende angewählt werden.

## **Portfolio D – Dynamisch**

Im Rahmen der A.I.S. werden 5 Jahre vor Ablauf des Versicherungsvertrages/Rentenbeginn die Anteile der im Portfolio D vorhandenen Fonds schrittweise in Anteile der in Portfolio W vorhandenen Fonds übertragen. 3 Jahre vor Vertragsablauf/ Rentenbeginn werden die Anteile der im Portfolio W vorhandenen Fonds dann schrittweise in Anteile der in Portfolio E vorhandenen Fonds übertragen. A.I.S. ist optional und kann bis 5 Jahre vor Vertragsende angewählt werden.

## **Portfolio S – Spekulativ**

Im Rahmen der A.I.S. werden 5 Jahre vor Ablauf des Versicherungsvertrages/Rentenbeginn die Anteile der im Portfolio S vorhandenen Fonds schrittweise in Anteile der in Portfolio W vorhandenen Fonds übertragen. 3 Jahre vor Vertragsablauf/ Rentenbeginn werden die Anteile der im Portfolio W vorhandenen Fonds dann schrittweise in Anteile der in Portfolio E vorhandenen Fonds übertragen. A.I.S. ist optional und kann bis 5 Jahre vor Vertragsende angewählt werden.

In folgenden Investment-Optionen ist A.I.S. ist nicht anwählbar:

## **Nachhaltigkeits-Portfolio**

Dieses Portfolio ist bereits sehr defensiv und sicherheitsorientiert ausgerichtet. Kunden haben jedoch die Möglichkeit, selbstständig in sicherheitsorientierte, nachhaltige Einzelfonds umzuschichten.

## **Skandia Portfolio-Navigator**

Eine Ablauforientierung erfolgt automatisch. Der Skandia Portfolio-Navigator ist ein Service zur individualisierten

Vermögensverwaltung. Dazu gehört, dass Kundenportfolios regelmäßig, mindestens jedoch einmal jährlich optimiert werden. Nähert sich ein Vertrag seinem Ablauf oder einem vereinbarten Zieljahr, wird bei der Optimierung automatisch der Anteil an renditeorientierten Anlagen, im Rahmen der Bedingungen, schrittweise reduziert.

### **Einzelfondsauswahl**

Skandia Kunden haben die Möglichkeit, selbstständig in sicherheitsorientierte Anleihenfonds umzuschichten.