

**Auftrag zur Änderung der
Fondsaufteilung / Veranlagung
(„Switchen“)**

An die
VIENNA-LIFE Lebensversicherung AG
Industriestrasse 2
FL-9487 Benders
Fax: +423 235 0669

Polizzenummer: _____

Versicherungsnehmer: _____

Adresse: _____

Hiermit beauftrage ich Sie, die Fondsaufteilung / Veranlagung meines Vertrages wie folgt zu ändern

- Die Veranlagung der bereits vorhandenen Deckungsrückstellung soll wie unten angegeben umgeschichtet werden.
- Die zukünftig zu veranlagenden Prämienteile sollen wie unten angegeben auf die Investmentfonds / Veranlagung aufgeteilt werden. Außerdem soll die Veranlagung der bereits vorhandenen Deckungsrückstellung nach dem gleichen Aufteilungsschlüssel umgeschichtet werden.
- Die zukünftig zu veranlagenden Prämienteile sollen wie unten angegeben auf die Investmentfonds / Veranlagung aufgeteilt werden. Die Veranlagung der bereits vorhandenen Deckungsrückstellung bleibt unverändert.

Aufteilungsschlüssel:

Fonds / Veranlagung: _____ Anteil: _____ %

Fonds / Veranlagung: _____ Anteil: _____ %

Summe = 100 %

- Ich nehme zur Kenntnis, dass dieser Auftrag nur mit dem vollständig ausgefüllten und unterschriebenen Risikoprofilfragebogen entgegengenommen werden kann.
- Ich nehme zur Kenntnis, dass die Veränderung der Fondsaufteilung / Veranlagung zum nächstmöglichen Rücknahmetermin meiner bestehenden Veranlagung und Zeichnungstermin meiner zukünftigen Veranlagung durchgeführt werden kann.
- Ich bestätige weiter, dass ich die Verbraucherinformation zur von mir gewünschten Anlage und die darin enthaltenen Kosten- und Risikohinweise gelesen und verstanden habe und diese akzeptiere.

Ort, Datum



Unterschrift des 1. Versicherungsnehmers



Unterschrift des 2. Versicherungsnehmers

ERKLÄRUNG DES VERSICHERUNGSNEHMERS ZUM BERATUNGSGESPRÄCH

Verfügen Sie über Kenntnisse bzw. Erfahrungen auf dem Gebiet der Veranlagung von Wertpapieren bzw. Investmentfonds und Alternative Investments?

- Ja** ⇒ Wir bitten Sie dennoch diese Erklärung vollständig auszufüllen und zu unterschreiben, da wir eine Verpflichtung zur Beratung in gesetzlichem Mindestumfang haben.
- Nein** ⇒ Ihr Berater informiert Sie über alle Chancen und Risiken dieser Veranlagungsform.

„1“ – **Veranlagungshorizont / geplante Vertragslaufzeit:**

- 10 – 15 Jahre über 15 Jahre

„2“ – **Risikoeklärung:**

- mir ist bewusst, dass ein Wechsel der Veranlagungsstrategie mit Abschlägen verbunden sein kann = Rücknahmeabschläge / Ausgabezuschläge
- mir ist bewusst, dass es bei einer Fondsgebunden Lebens- / Rentenversicherung keine garantierten Ablaufleistungen gibt. Die Wertentwicklung meiner Versicherung hängt unmittelbar mit dem Wertzuwachs oder dem Wertrückgang des zugrundeliegenden Fond- / Veranlagung zusammen. Die mir vor Vertragsabschluss übergebene Modellrechnung bildet eine Hochrechnung unter linearen Performanceannahmen ab. Daher werden die Tatsächlichen Ergebnisse mit an Sicherheit grenzender Wahrscheinlichkeit von dieser Berechnung abweichen.
- mir ist bewusst, dass die gewählten Veranlagungen deutliche Verluste aufweisen können
- mir ist bewusst, dass die die Möglichkeit besteht, dass einzelnen Veranlagungsstrategien einen Totalausfall erleiden können
- mir ist bewusst, dass zur Veranlagung des Deckungskapitals auch einzelne Produkte ohne Vertriebszulassung im Wohnsitzstaat des Versicherungsnehmers eingesetzt werden und/oder solche Produkte, die im betreffenden Land keiner reglementierten Kontrolle unterliegen
- mir ist bewusst, dass die die Möglichkeit besteht, dass auch bei Investition in ein breit streuendes Portfolio, bestehend aus absoluten Ertrags-Strategien, Verluste für den Versicherungsnehmer eintreten können
- mir ist der Umstand bewusst, dass aus erzielten Erträgen in der Vergangenheit keine Schlüsse für zukünftige Erträge zulässig sind
- mir ist bewusst dass bei Anlageprodukten ein Emittentenrisiko (Ausfall des Anleihe- / Zertifikateemittenten bzw. Ausfall eines eventuellen Kapitalgarantiegebers) besteht.

„3“ – **Risikoprofil**

- Sicherheitsorientiert: Beispiel: klassische Lebensversicherung
- Risikobewusst: Gute Ertragschancen bei kalkuliertem Risiko Beispiel: reine Anleihefonds; Produkte mit Kapitalgarantie; breit gestreute Mischanlagen mit Anleiheschwerpunkt.
- Spekulativ: Chance auf hohe Rendite bei hoher Risikobereitschaft. Alle übrigen Veranlagungen

„4“ – **Steuer: Ich bestätige, dass ich folgende Punkte verstanden habe und diese akzeptiere.**

- Bei Versicherungsverträgen, die zwischen der Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group und einem Versicherungsnehmer mit Sitz in einem anderen Staat als dem Fürstentum Liechtenstein abgeschlossen werden, sind die jeweiligen nationalen steuerlichen Vorschriften anzuwenden. Der Versicherungsnehmer erklärt mit seiner Unterschrift, sich selbst sämtliche Informationen über die anwendbaren nationalen Steuergesetze und deren Konsequenzen zu besorgen und die daraus entstehenden Fragen, vor Abschluss des Versicherungsvertrages, bzw. Änderungen des Versicherungsvertrages an sein zuständiges Wohnsitzfinanzamt oder seinen Steuerberater zu richten.
- Die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group kann für steuerliche Konsequenzen jeglicher Art, die sich aufgrund des Versicherungsvertrages ergeben, nicht verantwortlich gemacht werden.

„5“ – **Bestätigungen**

- Ich bestätige, dass ich die Verbraucherinformation zur von mir gewünschten Anlage und die darin enthaltenen Kosten- und Risikohinweise gelesen und verstanden habe und diese als Teil des Versicherungsvertrages akzeptiere.**
- Ich wurde durch meinen Berater über die einzelnen Anlagemöglichkeiten aufgeklärt und bestätige, dass meine Anlageauswahl meinen Vorstellungen und meiner Risikobereitschaft bei Geldanlagen entspricht.**
- Meine Veranlagungsauswahl tätige ich auf meine eigene Verantwortung.**
- Ich nehme zur Kenntnis, dass die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group auf die Wertentwicklung der Portfolios (Fonds) letztlich keinen Einfluss nimmt und daher für die Ergebnisse nicht haftbar gemacht werden kann.**

Ort, Datum

✗

Unterschrift des 1. Versicherungsnehmers

✗

Unterschrift des 2. Versicherungsnehmers