

# Änderung der Anlagestrategie eines bestehenden Versicherungsvertrages

Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group; Registriert beim Handelsregister Liechtenstein unter FL-0002.010.458-6 Geschäftsführung: Johann Fahrnberger; Christoph Konasz; Direktion: Industriestrasse 2, FL-9487 Bendern; Tel.: +423 235 0660 Fax +423 235 0669; [www.vienna-life.li](http://www.vienna-life.li); [office@vienna-life.li](mailto:office@vienna-life.li)

Policennummer: \_\_\_\_\_

VersicherungsnehmerIn:

Vorname: \_\_\_\_\_ Nachname: \_\_\_\_\_

Strasse/Hausnummer: \_\_\_\_\_

PLZ/Ort: \_\_\_\_\_

Land: \_\_\_\_\_

Staatsbürgerschaft (alle anführen): \_\_\_\_\_

Steuerdomizil: \_\_\_\_\_ Steueridentifikationsnummer: \_\_\_\_\_

Beruf/Branche: \_\_\_\_\_ Selbstständig:  ja  nein

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_ Geburtsland: \_\_\_\_\_

Politisch exponierte Person (PEP)\*:  ja  nein

\*) Person mit wichtiger öffentlicher Funktion im Staat. Staats und Regierungschef, hoher Politiker, hoher Funktionär in der Verwaltung, Justiz, Militär, Parteien, Oberster Entscheidungsträger staatlicher Unternehmen oder eine Person die einer der genannten Personen aus familiären, persönlichen oder geschäftlichen Gründen erkennbar nahesteht.

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Verwaltung der meinem/unserem Versicherungsvertrag zuzuordnenden Vermögenswerte soll auf der nachfolgend ausgewählten Anlagestrategie basieren:


Anlagestrategie EIGENE AUSWAHL VON FONDS

Die Veranlagung erfolgt in nachstehende zum öffentlichen Vertrieb zugelassene Fonds:

Stück/Nom.	ISIN	Titel	Währung	Betrag	Kauf / Verkauf
					<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Verkauf
					<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Verkauf
					<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Verkauf
					<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Verkauf
					<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Verkauf
					<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Verkauf


Ich erkläre Kenntnis vom Inhalt des vollständigen und vereinfachten Prospektes zu haben und damit einverstanden zu sein; Kenntnis davon zu haben, dass Zeichnungs- und Rücknahmeanträge zurückgestellt werden können; Kenntnis betreffend Verkaufsrestriktion zu haben

Ort, Datum

Unterschrift **VersicherungsnehmerIn** \_\_\_\_\_ 

Zustimmung der bei Abtretung bzw. Verpfändung (falls vorhanden):

Ort, Datum

Unterschrift **Abtretungs-/PfandgläubigerIn** \_\_\_\_\_ 

## Risikohinweise

Die Wertentwicklung ist von der Anlagepolitik sowie von der Marktentwicklung der einzelnen Anlagen abhängig und kann nicht im Voraus festgelegt werden. In diesem Zusammenhang ist darauf hinzuweisen, dass der Wert gegenüber dem Ausgabepreis jederzeit steigen oder fallen kann. Es kann nicht garantiert werden, dass der Anleger sein investiertes Kapital zurück erhält.

Alle Anlagen in Investmentunternehmen sind mit Risiken verbunden. Die Risiken können u.a. Aktien- und Anleihenmarktrisiken, Wechselkurs-, Zins-, Kredit- und Volatilitätsrisiken sowie politische Risiken umfassen bzw. damit verbunden sein. Jedes dieser Risiken kann auch zusammen mit anderen Risiken auftreten. Auf einige dieser Risiken wird in diesem Abschnitt kurz eingegangen. Es gilt jedoch zu beachten, dass dies keine abschliessende Auflistung aller möglichen Risiken ist. Potenzielle Anleger sollten sich über die mit einer Anlage verbundenen Risiken im Klaren sein und erst dann eine Anlageentscheidung treffen, wenn sie sich von ihren Rechts-, Steuer- und Finanzberatern, Wirtschaftsprüfern oder sonstigen Experten umfassend über die Eignung einer Anlage unter Berücksichtigung ihrer persönlichen Finanz- und Steuersituation und sonstiger Umstände, die im vorliegenden Prospekt enthaltenen Informationen und die Anlagepolitik haben beraten lassen.

### Emittentenrisiko (Bonitätsrisiko):

Die Verschlechterung der Zahlungsfähigkeit oder gar der Konkurs eines Emittenten bedeuten einen mindestens teilweisen Verlust des Vermögens.

### Gegenparteienrisiko:

Das Risiko besteht darin, dass die Erfüllung von Geschäften, welche für Rechnung des Vermögens abgeschlossen werden, durch Liquiditätsschwierigkeiten oder Konkurs der entsprechenden Gegenpartei gefährdet ist.

### Geldwertrisiko:

Die Inflation kann den Wert der Anlagen des Vermögens mindern. Die Kaufkraft des investierten Kapitals sinkt, wenn die Inflationsrate höher ist als der Ertrag, den die Anlagen abwerfen.

### Konjunkturrisiko:

Es handelt sich dabei um die Gefahr von Kursverlusten, die dadurch entstehen, dass bei der Anlageentscheidung die Konjunktorentwicklung nicht oder nicht zutreffend berücksichtigt und dadurch Wertpapieranlagen zum falschen Zeitpunkt getätigt oder Wertpapiere in einer ungünstigen Konjunkturphase gehalten werden.

### Länderrisiko:

Anlagen in Ländern mit politisch instabilen Verhältnissen unterliegen besonderen Risiken. Diese können sehr rasch zu grossen Kursschwankungen führen. Dazu gehören beispielsweise Devisenbeschränkungen, Transferrisiken, Moratorien oder Embargos.

### Liquiditätsrisiko:

Es besteht das Risiko, dass der Markt für einige Titel phasenweise nicht liquid ist. Dies kann zur Folge haben, dass Titel nicht zum gewünschten Zeitpunkt und/oder nicht in der gewünschten Menge und/oder nicht zum erhofften Preis gehandelt werden können. Bei nicht gehandelten Unternehmensanteilen ist dieses Risiko besonders hoch.

### Marktrisiko (Kursrisiko):

Dieses ist ein allgemeines, mit allen Anlagen verbundenes Risiko, das darin besteht, dass sich der Wert einer bestimmten Anlage möglicherweise gegen die Interessen des Segments verändert.

### Psychologisches Marktrisiko:

Stimmungen, Meinungen und Gerüchte können einen bedeutenden Kursrückgang verursachen, obwohl sich die Ertragslage und die Zukunftsaussichten der Unternehmen, in welche investiert wird, nicht nachhaltig verändert haben müssen. Das psychologische Marktrisiko wirkt sich besonders auf Aktien aus.

### Settlement Risiko:

Es handelt sich dabei um das Verlustrisiko eines Fonds, weil ein abgeschlossenes Geschäft nicht wie erwartet erfüllt wird, da eine Gegenpartei nicht zahlt oder liefert, oder dass Verluste aufgrund von Fehlern im operationalen Bereich im Rahmen der Abwicklung eines Geschäfts auftreten können.

### Unternehmerrisiko:

Anlagen in Aktien stellen eine direkte Beteiligung am wirtschaftlichen Erfolg bzw. Misserfolg eines Unternehmens dar. Im Extremfall - bei einem Konkurs - kann dies den vollständigen Wertverlust der entsprechenden Anlagen bedeuten.

### Währungsrisiko:

Hält ein Fonds Vermögenswerte, die auf Fremdwährung(en) lauten, so ist es (soweit Fremdwährungspositionen nicht abgesichert werden) einem direkten Währungsrisiko ausgesetzt. Sinkende Devisenkurse führen zu einer Wertminderung der Fremdwährungsanlagen. Im umgekehrten Fall bietet der Devisenmarkt auch Chancen auf Gewinne. Neben den direkten bestehen auch indirekte Währungsrisiken. International tätige Unternehmen sind mehr oder weniger stark von der Wechselkursentwicklung abhängig, was sich indirekt auch auf die Kursentwicklung von Anlagen auswirken kann.

### Zinsänderungsrisiko:

Soweit ein Fonds in verzinsliche Wertpapiere investiert, ist es einem Zinsänderungsrisiko ausgesetzt. Steigt das Marktzinsniveau, kann der Kurswert der zum Vermögen gehörenden verzinslichen Wertpapiere erheblich sinken. Dies gilt in erhöhtem Masse, soweit das Vermögen auch verzinsliche Wertpapiere mit längerer Restlaufzeit und niedrigerer Nominalverzinsung hält.

### Risiko von Interessenskonflikten:

Zwischen den involvierten Parteien bestehen vielfältige Vertrags- und Geschäftsbeziehungen, die zu Interessenskonflikten führen können. Es besteht das Risiko, dass im Einzelfall eine Beeinträchtigung der Anlegerinteressen nicht vollständig vermieden werden kann.

### Risiko des Aussetzung der Berechnung des Nettovermögenswertes sowie der Ausgabe und der Rücknahme von Anteilen

Ein Fonds kann die Berechnung des Nettovermögenswertes und/oder die Ausgabe und die Rücknahme von Anteilen unter anderem aussetzen wenn:

- a) wenn ein Markt, welcher Grundlage für die Bewertung eines wesentlichen Teils des Vermögens des Fonds bildet, unerwartet geschlossen ist oder wenn der Handel an einem solchen Markt beschränkt oder ausgesetzt ist; b) bei politischen, wirtschaftlichen, technischen oder anderen Notfällen; oder  
c) wenn wegen Beschränkungen der Übertragung von Vermögenswerten Geschäfte für den Fonds undurchführbar werden.

Information gemäss Art.6 Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088

Die Information gemäss Art.6 Offenlegungsverordnung zu dem/den Investmentfonds ist bei der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft erhältlich. Die diesem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Erklärung VersicherungsnehmerIn zum Beratungsgespräch

**„1“ – Bisherige Erfahrungen und Kenntnisse mit folgenden Anlageklassen:**

	Sehr gut			keine
Anleihen/Renten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rohstoffe/Edelmetalle	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hedge Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kunst	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**„2“ – Risikobereitschaft:**

**Hinweis: Risiken einer höheren Risikoklasse schließen niedrigere Risiken mit ein.**

Die Risikoeinstufung soll die Vergleichbarkeit der unterschiedlichen Anlagestrategie- bzw. Fondstypen erleichtern und das Risiko der jeweiligen Anlagestrategie / Fonds verdeutlichen. Die Auswahl der Anlagestrategie bzw. Fonds hängt dabei im Wesentlichen von Ihrem persönlichen Risikoprofil ab. Der Schwankungsfaktor (= Volatilität) wird hierbei in sieben Kategorien eingeteilt. Je höher dieser Faktor, desto langfristiger sollte der Anlagehorizont sein.

Die Einteilung erfolgt in dem folgenden Risiko- und Ertragsprofil:



Die Einteilung in die jeweilige Kategorie erfolgt gemäß den folgenden Schwankungsbreiten:

- |                          |                          |                                       |                                  |
|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <b>Risikokategorie 1</b> | sehr niedriger Schwankungsfaktor      | Volatilität: 0,00% bis < 0,50%   |
| <input type="checkbox"/> | <b>Risikokategorie 2</b> | niedriger Schwankungsfaktor           | Volatilität: 0,50% bis < 2,00%   |
| <input type="checkbox"/> | <b>Risikokategorie 3</b> | niedriger/mittlerer Schwankungsfaktor | Volatilität: 2,00% bis < 5,00%   |
| <input type="checkbox"/> | <b>Risikokategorie 4</b> | mittlerer Schwankungsfaktor           | Volatilität: 5,00% bis < 10,00%  |
| <input type="checkbox"/> | <b>Risikokategorie 5</b> | mittlerer/hocher Schwankungsfaktor    | Volatilität: 10,00% bis < 15,00% |
| <input type="checkbox"/> | <b>Risikokategorie 6</b> | hoher Schwankungsfaktor               | Volatilität: 15,00% bis < 25,00% |
| <input type="checkbox"/> | <b>Risikokategorie 7</b> | sehr hoher Schwankungsfaktor          | Volatilität: > 25,00%            |

**„3“ – Anlagehorizont / Veranlagungsziel:**

- bis 10 Jahre                                       10 bis 20 Jahre                                       über 20 Jahre

**„4“ – Bestätigungen: Ich bestätige, dass ich über folgende Punkte und Risiken aufgeklärt wurde:**





- die Möglichkeit, dass die gewählten Anlagen deutliche Verluste aufweisen können
- die Möglichkeit, dass einzelnen Anlagestrategien Totalausfall erleiden können
- die Möglichkeit, dass zur Anlage des Deckungskapitals auch einzelne Produkte ohne Vertriebszulassung im Wohnsitzstaat des Versicherungsnehmers / der Versicherungsnehmerin eingesetzt werden
- den Umstand, dass auch die gewählten Anlagestrategien keine Zusagen über künftige Erträge möglich machen
- den Umstand, dass aus erzielten Erträgen in der Vergangenheit keine Schlüsse für zukünftige Erträge zulässig sind
- Ich bestätige, dass ich die Verbraucherinformation zur von mir gewünschten Anlage und die darin enthaltenen Kosten- und Risikohinweise gelesen und verstanden habe und diese Teil des Versicherungsvertrages akzeptiere.

**„5“ – Sicherheit: Persönliche finanzielle Verhältnisse**

- Ich bin über die einzelnen Anagemöglichkeiten aufgeklärt worden und bestätige, dass meine Anlageauswahl meinen Vorstellungen und die Höhe der Prämie meinen finanziellen Verhältnissen entspricht.
- Ich nehme zur Kenntnis, dass mit der von mir gewählten Veranlagungsvariante dieselben Risiken verbunden sind wie mit einer direkten Wertpapierveranlagung in von mir gewählten Einzeltiteln. Bezüglich der Risiken von Finanzinstrumenten wurde ich anhand der von mir gemachten Angaben, Wünsche und Bedürfnisse und sowie entsprechend meinem Kundenprofil beraten.
- Ich nehme zur Kenntnis, dass die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group auf die Wertentwicklung der Portfolios (Fonds) keinen Einfluss nimmt und daher für die Anlageerfolge nicht haftbar gemacht werden kann.

**„6“ – Hinweise und Kundenerklärungen zum Auftrag zur Änderung der Fondsaufteilung / Anlagestrategie**

- Ich nehme zur Kenntnis, dass dieser Auftrag nur mit der vollständig ausgefüllten und unterschriebenen Erklärung des Versicherungsnehmers entgegengenommen werden kann.
- Ich nehme zur Kenntnis, dass die Veränderung der Fondsaufteilung / Anlagestrategie zum nächstmöglichen Rücknahmetermin meiner bestehenden Veranlagung und Zeichnungstermin meiner zukünftigen Veranlagung durchgeführt werden kann.
- Ich nehme zur Kenntnis, dass die Durchführung des gegenständlichen Auftrages nur mit Zustimmung der Vienna-Life Lebensversicherung AG erfolgt. Als Zustimmung gilt ausschliesslich die Übermittlung der Durchführungsbestätigung.

Ort, Datum	
UNTERSCHRIFT DES <b>1. VERSICHERUNGSNEHMERS</b>	_____
Ort, Datum	
UNTERSCHRIFT DES <b>2. VERSICHERUNGSNEHMERS</b>	_____
Ort, Datum	
UNTERSCHRIFT DES <b>VERMITTLERS</b>	_____
Zustimmung der Pfandgläubigerin bei Abtretung bzw. Verpfändung (falls vorhanden):	
Ort, Datum und	
UNTERSCHRIFT / FIRMENSTEMPEL der <b>PFANDGLÄUBIGERIN</b>	_____