



Polizzenummer

Änderung der Veranlagungsstrategie (Fondswechsel – Fondsgebundene Lebensversicherung)

Die zur Auswahl stehenden Fonds finden Sie unter www.uniqua-flv.at.

entweder: per 1. _____ 20_____

oder: **Sonderabwicklung** Änderung für das Depot zum ehestmöglichen Termin

- Kostenfrei, sofern es sich um die erste Umschichtung des Monats handelt – 10 Euro für jede weitere Umschichtung des Depots innerhalb desselben Monats.
- Die Umschichtung erfolgt zum aktuellen Monatsersten, wenn der Auftrag zwischen dem 1. und dem 19. des laufenden Monats bei UNIQA einlangt bzw. zum nächsten Monatsersten, wenn der Auftrag zwischen dem 21. des laufenden Monats und dem Monatsletzten bei UNIQA einlangt. Die Käufe und Verkäufe von Fondsanteilen werden zu einem Stichtag innerhalb von 10 Kalendertagen ab Auftragsingang abgerechnet.
- Langt die Vertragsänderung am 20. des Monats ein, wird diese zum nächsten Monatsersten durchgeführt. Der Stichtag für die damit verbundenen Käufe und Verkäufe von Fondsanteilen ist der letzte Börsetag des aktuellen Monats.

Versicherungsnehmer

Familiename, Vorname, Titel			
Geburtsdatum	Geburtsort	Geburtsstaat	
Straße, Platz, Hausnummer, Stiege, Tür		Postleitzahl	Wohnort
		Staat	

Wählen Sie Ihre neue Veranlagungsstrategie

Neue Zusammensetzung Depot bzw. Prämie **oder** auf nächster Seite Austausch einzelner Fonds (Tabelle B)

A. Neue Zusammensetzung Depot bzw. Prämie

Die prozentuelle Aufteilung des Gesamtdepots bzw. der Sparprämie muss angegeben werden. Es dürfen maximal 10 verschiedene Fonds kombiniert werden. Je Fonds ist eine Aufteilung in 1%-Schritten möglich.

Für Ihr Depotguthaben	und / oder	Ihre Sparprämie	
NEUE Zusammensetzung gesamtes Depotguthaben (ISIN, Fondsbezeichnung, ggf. klassischer Deckungsstock)	Aufteilung	NEUE Zusammensetzung nur für die Sparprämie (ISIN, Fondsbezeichnung, ggf. klassischer Deckungsstock)	Aufteilung
1	%	1	%
2	%	2	%
3	%	3	%
4	%	4	%
5	%	5	%
6	%	6	%
7	%	7	%
8	%	8	%
9	%	9	%
10	%	10	%
Gesamtdepot	100 %	Gesamte Sparprämie	100 %

Hinweis: Bitte Fonds als auch klassischen Deckungsstock (falls vorhanden) berücksichtigen!



B. Alternative: Wechsel von einzelnen Fonds (Depotguthaben UND Sparprämie)

Wenn Sie einen Fonds oder mehrere Fonds 1:1 tauschen wollen, bitte nur diesen/diese angeben.
(Die restliche Veranlagung der nicht angeführten Fonds bleibt wie vereinbart bestehen.)

bisherige ISIN, Fondsbezeichnung	neue ISIN, Fondsbezeichnung
1	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7	7
8	8
9	9
10	10

Risikoprofil: Bei allen nachstehenden Szenarien können sich auch höhere Verluste als angeführt ergeben – bei Einzeltiteln sogar bis hin zum gänzlichen Verlust des veranlagten Betrages. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. **Bitte beachten Sie Ihren Versicherungsbeginn (A: ab 01.01.2018 und B: bis inkl. 2017)**

Bitte wählen Sie jene Kategorie, die dem riskantesten der gewählten Fonds entspricht.

A. Fondsgebundene Lebensversicherung mit Versicherungsbeginn ab 1.1.2018

Kategorie	Beschreibung
<input type="checkbox"/> 1	Als sicherheitsorientierter Anleger gehe ich mit meiner Investition ein vergleichsweise geringes Risiko ein, dem regelmäßig ebenso geringe Ertragschancen gegenüberstehen. Innerhalb eines Jahres kann es zu einer Wertschwankung bis zu 5 % kommen. Die Erhaltung des angelegten Vermögens steht im Vordergrund der gewählten Investitionsstrategie, wobei Wertschwankungen weitestgehend vermieden werden sollen. Sicherheitsorientierte Anleger können vergleichsweise geringe Kursrisiken und geringe Bonitätsrisiken eingehen. Beispielsweise: bestimmte Einzelfonds, Klassische Lebensversicherung
<input type="checkbox"/> 2	Als defensiver Anleger gehe ich mit meiner Investition ein vergleichsweise mäßiges Risiko ein, dem regelmäßig ebenso begrenzte Ertragschancen gegenüberstehen. Innerhalb eines Jahres kann es zu Wertschwankungen zwischen 5 % und 10 % kommen. Die gleichmäßige Wertentwicklung und ggf. regelmäßigen Erträge stehen im Vordergrund der gewählten Investitionsstrategie. Defensive Anleger können vergleichsweise mäßige Kursrisiken und mäßige Bonitätsrisiken eingehen. Beispielsweise: UNIQA Portfolio II, bestimmte Einzelfonds
<input type="checkbox"/> 3	Als wachstumsorientierter Anleger gehe ich mit meiner Investition ein ausgeprägtes Risiko ein, dem Ertragschancen gegenüberstehen, die über dem Kapitalmarktniveau liegen. Innerhalb eines Jahres kann es zu Wertschwankungen zwischen 10 % und 25 % kommen. Wachstumsorientierte Anleger können vergleichsweise mittlere Kurs- bzw. Währungsrisiken und mittlere Bonitätsrisiken eingehen. Beispielsweise: UNIQA Portfolio III, bestimmte Einzelfonds
<input type="checkbox"/> 4	Als chancenorientierter Anleger gehe ich mit meiner Investition ein vergleichsweise überdurchschnittliches Risiko ein, dem regelmäßig ebenso überdurchschnittliche Ertragschancen gegenüberstehen. Innerhalb eines Jahres kann es zu Wertschwankungen zwischen 25 % und 40 % kommen. Chancenorientierte Anleger können vergleichsweise hohe Kurs- bzw. Währungsrisiken und hohe Bonitätsrisiken eingehen. Beispielsweise: UNIQA Portfolio IV, bestimmte Einzelfonds
<input type="checkbox"/> 5	Als spekulativer Anleger gehe ich mit meiner Investition ein vergleichsweise hohes Risiko ein, dem regelmäßig hohe Ertragschancen gegenüberstehen. Innerhalb eines Jahres kann es zu einer Wertschwankungen von mehr als 40 % kommen. Spekulative Anleger können vergleichsweise sehr hohe Kurs- bzw. Währungsrisiken, sehr hohe Bonitätsrisiken eingehen sowie potentiell hohe Verluste verkraften. Beispielsweise: UNIQA Portfolio V, bestimmte Einzelfonds

Bitte wählen Sie jene Kategorie, die dem riskantesten der gewählten Fonds entspricht.

B. Fondsgebundene Lebensversicherung mit Versicherungsbeginn bis inkl. 2017

Kategorie	Beschreibung
<input type="checkbox"/> 1	Garantieprodukte wie z.B. Klassische Veranlagung Ich nehme zu jeweiligen Garantiestichtag Wertschwankungen (Kursrisiko) entsprechend der gewählten Garantie in Kauf, bei einer Beendigung zu einem vom Garantiestichtag abweichenden Termin besteht keine Garantie. Für diesen Fall bin ich auch bereit, jährliche Wertschwankungen von etwa 15 % zu akzeptieren.
<input type="checkbox"/> 2	Beispielsweise Portfolio I, Anleihen im EURO-Raum von Emittenten guter Bonität, Geldmarktfonds, Rentenfonds. Ich bin bereit, Wertschwankungen (Kursrisiko) bis etwa 25 % pro Jahr zu akzeptieren. In besonderen Ausnahmefällen, wie z.B. bei Eintritt von Elementarereignissen, werden auch höhere Wertschwankungen (Kursrisiko) von mir in Kauf genommen.
<input type="checkbox"/> 3	Beispielsweise Portfolio II, Portfolio III, Anleihen außerhalb des EURO-Raumes von Emittenten guter Bonität, Rentenfonds außerhalb des EURO-Raumes, Corporate- und High-Yield-Rentenfonds, gemischte Fonds, Aktienfonds, Immobilienfonds. Ich bin bereit, auch Wertschwankungen (Kursrisiko) von deutlich mehr als 25 % p.a. zu akzeptieren (in besonderen Ausnahmefällen sogar bis 100 %).
<input type="checkbox"/> 4	Beispielsweise Portfolio IV, Portfolio V, Aktien- und Anleihenfonds in Wachstums- bzw. Nebenmärkten, Futures- und Hedgefondsprodukte. Ich veranlasse spekulativ und bin auch bereit, den Totalverlust (100 %) des eingesetzten Kapitals zu akzeptieren.

Anmerkungen

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer
bzw. gesetzlicher Vertreter

Ort, Datum

Gegebenenfalls Zustimmung durch Gläubiger (firmenmäßige Zeichnung)

Unterschrift Berater