

Adressänderung / Beitragsfreistellung / Beitragserhöhung / Beitragsreduzierung des bestehenden Versicherungsvertrages

Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group (auch: „Vienna-Life“); registriert beim Handelsregister Liechtenstein unter FL 0002.010.458-6; Geschäftsführung: Johann Fahrnberger; Ivo Krastev; Direktion: Industriestrasse 2, FL-9487 Bendern; Tel.: +423 235 0660 Fax +423 235 0669; www.vienna-life.li; office@vienna-life.li

Policennummer _____

hiermit beantrage/n ich/wir folgende Änderung/en:

Änderung der Adresse

Vorname	_____	Nachname	_____
Strasse / Haus-Nr.	_____	PLZ / Ort:	_____
Land	_____	Steuerdomizil (alle angeben)	_____
Geburtsname:	_____	Geburtsdatum:	_____
Geburtsland	_____	Staatsangehörigkeit (alle angeben)	_____
Email-Adresse:	_____	Steueridentifikationsnummer:	_____

Beitragserhöhung ab _____ **Beitragsreduzierung ab** _____
Prämie € bisher _____ Prämie € neu _____ Prämie € bisher _____ Prämie € neu _____

Beitragsfreistellung **Beitragspause vom** _____ **bis** _____

Folgende Unterlagen lege ich diesem Antrag bei:

- eine aktuelle beglaubigte Kopie eines gültigen Passes oder Lichtbildausweises
- einen Nachweis zur neuen Adresse (obligatorisch bei Antrag auf Änderung der Adresse)
- das Formular Anlegerprofil / Erklärung zum Beratungsgespräch vollständig und wahrheitsgemäss ausgefüllt und unterfertigt (obligatorisch bei Antrag auf Beitragserhöhung)
- Ich nehme zur Kenntnis dass bei Wiederaufnahme der Prämienzahlung die Prämien für den ausgesetzten Zeitraum eventuell nachgezahlt werden müssen (obligatorisch bei Antrag auf Beitragsfreistellung).

Ort, Datum
UNTERSCHRIFT DES 1. VERSICHERUNGSNEHMERS _____

Ort, Datum
UNTERSCHRIFT DES 2. VERSICHERUNGSNEHMERS _____

Zustimmung des Pfandgläubigers bei Abtretung bzw. Verpfändung (falls vorhanden):

Ort, Datum
UNTERSCHRIFT / FIRMENSTEMPEL des Pfandgläubigers _____

Anlegerprofil / Erklärung zum Beratungsgespräch

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

	Sehr gut	durchschnittlich	wenige/keine
Fondsgebundene Lebensversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Er – und Ablebens- / Rentenversicherungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rentenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien- /gemischte Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Edelmetallfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Kenntnisse im Anlagebereich

sehr gut	Sie haben bereits fundierte, überdurchschnittliche Kenntnisse im jeweiligen Anlagebereich erworben und verstehen seine Chancen und Risiken.
durchschnittlich	Sie haben bereits grundlegende Kenntnisse im jeweiligen Anlagebereich erworben und verstehen seine Chancen und Risiken.
wenige/keine	Sie haben noch keine/fast keine Kenntnisse im jeweiligen Anlagebereich erworben und verstehen seine Chancen und Risiken nur mit Unterstützung Ihrer Beraterin/Ihres Beraters.

„2“ – Anlagehorizont:

- bis 10 Jahre 10 bis 20 Jahre über 20 Jahre

„3“ – Risikobereitschaft:

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

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

In den wesentlichen Anlageinformationen der Fonds / in den Basisinformationsblättern der Vermögensverwaltungsstrategien wird der synthetische Risiko- und Ertragsindikator (SRRI) angegeben. Dieser Indikator gibt die Schwankung des Anteilspreises in den Kategorien 1 (potenziell niedrigere Rendite bei niedrigerem Risiko) bis 7 (potenziell höhere Rendite bei höherem Risiko) auf Basis der Entwicklung in der Vergangenheit an. Der Indikator spiegelt die Volatilität einer Veranlagung wider. Je niedriger die Kategorie, desto geringer ist die Volatilität des Fonds / der Anlagestrategie. Die solche Einstufung lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf künftige Entwicklungen zu und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Bitte beachten Sie das beiliegende Informationsmaterial bezüglich den Risiken, welche Investitionen in Anlagefonds mit sich bringen. Insbesondere „Informationen zu den Anlagemöglichkeiten“ stellen detaillierte Erläuterungen bezüglich den einzelnen Risiken dar.

- Ich nehme zur Kenntnis, dass es sich bei diesem Versicherungsprodukt um eine fondsgebundene Lebensversicherung handelt, deren Wesen es entspricht, dass ausschließlich der Versicherungsnehmer und nicht der Versicherer das Veranlagungsrisiko trägt. Die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group hat auf die Wertentwicklung der Portfolios (Fonds) keinen Einfluss. Die Veranlagung erfolgt daher auf meine eigene Verantwortung und auf mein eigenes Risiko.

„4“ – Information gemäss Art.6 Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088

Die Information gemäß Art. 6 Offenlegungsverordnung zu dem/den Investmentfonds oder zu der Anlagestrategie ist bei der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft oder der Vienna-Life erhältlich. Der überwiegende Teil der diesem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

„5“ – Nachhaltigkeitspräferenz

Haben Sie Nachhaltigkeitspräferenzen bei Ihrer Veranlagung?

- Nein Ja

Falls ja, bitte bestimmen Sie, inwieweit zumindest einer der folgenden Aspekte einbezogen werden soll (Mindestanteil zu Versicherungsbeginn):

Nachhaltige Investition

bis 25% mehr als 25% bis 50% mehr als 50%

Ökologisch nachhaltige Investition

bis 25% mehr als 25% bis 50% mehr als 50%

Investition, bei der die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden

bis 25% mehr als 25% bis 50% mehr als 50%

„Nachhaltige Investition“ bedeutet eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels beiträgt, gemessen beispielsweise an Schlüsselindikatoren für Ressourceneffizienz bei der Nutzung von Energie, erneuerbarer Energie, Rohstoffen, Wasser und Boden, für die Abfallerzeugung und Treibhausgasemissionen oder für die Auswirkungen auf die biologische Vielfalt und die Kreislaufwirtschaft, oder eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zur Erreichung eines sozialen Ziels beiträgt, insbesondere eine Investition, die zur Bekämpfung von Ungleichheiten beiträgt oder den sozialen Zusammenhalt, die soziale Integration und die Arbeitsbeziehungen fördert oder eine Investition in Humankapital oder zugunsten wirtschaftlich oder sozial benachteiligter Bevölkerungsgruppen, vorausgesetzt, dass diese Investitionen keines dieser Ziele erheblich beeinträchtigen und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden, insbesondere bei soliden Managementstrukturen, den Beziehungen zu den Arbeitnehmern, der Vergütung von Mitarbeitern sowie der Einhaltung der Steuervorschriften.

„Ökologisch nachhaltige Investition“ bedeutet eine Investition in eine oder mehrere Wirtschaftstätigkeiten, die als ökologisch nachhaltig gelten.

Als ökologisch nachhaltig gilt eine Wirtschaftstätigkeit, wenn sie:

- einen wesentlichen Beitrag zur Verwirklichung eines oder mehrerer der nachfolgenden Umweltziele leistet;
- nicht zu einer bestimmten erheblichen Beeinträchtigung eines oder mehrerer der nachfolgenden Umweltziele führt;
- unter Einhaltung eines festgelegten Mindestschutzes ausgeübt wird;
- bestimmten technischen Bewertungskriterien entspricht.

Umweltziele in diesem Zusammenhang sind: Klimaschutz; Anpassung an den Klimawandel; nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen; Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft; Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung; Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme.

Mindestschutz bezieht sich auf ein geregeltes Schutzniveau, das festgelegt ist in: OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen; Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte, einschließlich der Grundprinzipien und Rechte aus den acht Kernübereinkommen, die in der Erklärung der Internationalen Arbeitsorganisation über grundlegende Prinzipien und Rechte bei der Arbeit festgelegt sind; Internationale Charta der Menschenrechte.

„Investition, bei der die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAI=Principal Adverse Impact) berücksichtigt werden“ bedeutet eine Investition, die die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Nachhaltigkeitsfaktoren sind Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung

„6“ – Persönliche finanzielle Verhältnisse

Ich bin über die einzelnen Anlagemöglichkeiten aufgeklärt worden und bestätige, dass meine Anlageauswahl meinen Vorstellungen und die Höhe der Prämie meinen finanziellen Verhältnissen entspricht.

Ort, Datum

UNTERSCHRIFT DES/DER NEUEN VERSICHERUNGSNEHMERS/IN

