

Antrag auf Anpassung der Fondsanlage bei Fondsgebundenen Versicherungen



Zur Beachtung! Jede Änderung muss vom Antragsteller bescheinigt werden.

Versicherungsnummer

Antragsteller/Versicherungsnehmer

Herr Frau Firma
 Name Vorname

Versicherte Person (sofern abweichend)

Herr Frau
 Name Vorname

Die Anpassung der Fondsanlage soll zum nächsten möglichen Termin erfolgen (gemäß Hinweisen auf der Rückseite). Bitte beachten Sie auch die weiteren Erläuterungen auf der Rückseite.

Bitte beachten Sie: Die Fonds sind in Risikoklassen eingeteilt. Wenn Sie von einem Fonds einer niedrigeren Risikoklasse in den einer höheren Risikoklasse wechseln, steht der Chance auf höhere Erträge gleichzeitig auch ein höheres Verlustrisiko gegenüber. Wenden Sie sich bei Unsicherheiten über die Risikoklasse bzw. die Wahl der Fonds bitte an Ihren Betreuer.

– gemanagte Fondsanlage

Depotgrundmodell (nur FV): „Einkommen Plus“ „Balance Plus“ „Wachstum Plus“ „Dynamik Plus“
 Depotgrundmodell (nur FV und FL 94): „Einkommen ETF“ „Balance ETF“ „Wachstum ETF“ „Dynamik ETF“
 Depotgrundmodell (nur FL 94): „Einkommen“ „Balance“ bzw. „Einkommen/Wachstum“ „Wachstum“ „Dynamik“

Online verfügbare Informationen bei der Wahl der gemanagten Fondsanlage: Informationen zu Ihrem Depotmodell (z. B. Wertentwicklung und Portfolioaufteilung) können Sie jederzeit online unter <http://www.zurich.de/fondsinformationen-mv> einsehen.

oder

– individuelle Fondsanlage (Aufteilung mit Nachkommastellen nicht möglich)

Fondsname	ISIN oder WKN (immer angeben)

	neue Beitragsaufteilung	neue Aufteilung Fondsguthaben
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
ZU	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %
gesamt	100 %	100 %

– Rebalancing (nur FV, bei der Basisversorgung ab Tarifgeneration 2017)

Einschluss Ausschluss

Bemerkungen und weitere Änderungswünsche zum Fondswechsel (zum Beispiel abweichender Änderungstermin, Einschluss/Ausschluss

Ablaufoptimierung [FL 94] oder Ablaufmanagement [FV]

Bei Basisversorgung (nur für Verträge ab Tarifgeneration 2017)

Die Fondsbestandsliste mit Stand (Monat/Jahr) habe ich erhalten.

Die übrigen Vertragsinhalte sollen unverändert weiter gelten. Anträge, die nicht korrekt oder unvollständig ausgefüllt sind, müssen bis zur Änderung der Erklärung zurückgestellt werden.

Ort, Datum

Unterschrift des Antragstellers/Versicherungsnehmers (bei Direktversicherung/Trägerunternehmen des Arbeitgebers – bei Unterstützungskasse des Trägerunternehmens)

Unterschrift des gesetzlichen Vertreters (erforderlich falls Versicherungsnehmer minderjährig) bzw. Einverständnis des Zessionars

Bei Direktversicherungen/Unterstützungskasse: Zustimmung zur Kenntnis genommen: Unterschrift der versicherten Person/Arbeitnehmer

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG
53288 Bonn · www.zurich.de

Bankverbindung: Deutsche Bank AG Bonn, IBAN: DE14 3807 0059 0025 1009 00, BIC: DEUTDE330

Aufsichtsratsvorsitzender: Dr. Daniel Englberger. Vorstand: Dr. Carsten Schildknecht (Vors.), Jawed Barna (stellv. Vors.), Horst Nussbaumer, Dr. Torsten Utecht, Jacques Wasserfall.

Sitz der Gesellschaft: Bonn. Amtsgericht: Bonn (HRB 4450). UStID-Nr.: DE811326023



Fondsanlage

Genauere Informationen zu den **gemanagten Depotmodellen** erhalten Sie bei Ihrem persönlichen Betreuer.

Fondspalette der individuellen Fondsanlage

Die Palette der angebotenen Fonds unterscheidet sich nach den einzelnen Produkten. Welche Fonds für die Anlage zur Verfügung stehen, können Sie bei Ihrem Berater oder über unseren Kundenservice erfragen.

Maximale Anzahl der einschließbaren Fonds bei individueller Fondsanlage

Unsere fondsgebundenen Versicherungen sehen eine maximale Anzahl von Fonds vor, die Sie mit uns vereinbaren können. Die genaue Anzahl der Fonds, die Sie für Ihre persönliche Fondszusammenstellung auswählen können, finden Sie in der nachfolgenden Tabelle.

Sparte	Maximale Fondsanzahl	Änderung der Fondsanlage
FL 67 (Änderung nur möglich bei Tarifen 22, 32)	1 Fonds	Änderung Beitragsaufteilung und Umschichtung Fondsguthaben nur gleichzeitig möglich
FL 94	bis zu 7 Fonds	Änderung Beitragsaufteilung und Umschichtung Fondsguthaben separat möglich
FV und AV (Riester)	bis zu 10 Fonds	

Welche Möglichkeiten für einen Fondswechsel gibt es?

Sie haben bei Ihrem Vertrag eine gemanagte Fondsanlage vereinbart und möchten das Depotgrundmodell wechseln.

Wir übertragen Ihr Fondsguthaben in das von Ihnen neu gewählte Depotgrundmodell. Gleichzeitig fließen hier auch die weiteren Beiträge ein. Sie können ein Depotgrundmodell aus verschiedenen wählen. Mehrere Modelle sind nicht gleichzeitig auswählbar.

Sie haben bei Ihrem Vertrag eine ablaufoptimierte bzw. eine gemanagte Fondsanlage gewählt und möchten in die individuelle Fondsanlage wechseln.

Die Änderung der Beitragsaufteilung und die Umschichtung des Fondsguthabens erfolgen gleichzeitig. Wir schichten Ihr Fondsguthaben in einen oder mehrere von uns angebotene Fonds um. Gleichzeitig legen wir auch die weiteren Beiträge in dem bzw. den neu gewählten Fonds an. Bei der Auswahl von mehr als einem Fonds entfällt die ggf. vereinbarte Ablaufoptimierung.

Sie haben bei Ihrem Vertrag die individuelle Fondsanlage vereinbart und möchten

... in die gemanagte Fondsanlage wechseln (nicht bei AV [Riester] und FL 67 [Tarife 22 und 32])

Wir übertragen Ihr Fondsguthaben in das neu gewählte Depotgrundmodell. Gleichzeitig fließen auch die weiteren Beiträge in das neue Depotgrundmodell ein.

... eine Änderung der zukünftigen Beitragsaufteilung in Fonds vornehmen

Wir investieren Ihre weiteren Beiträge in die neu festgelegten Fonds. Das bisherige Fondsguthaben bleibt in der bisherigen Fondsanlage. Sie können Ihr Guthaben auch zusätzlich umschichten. Bei Verträgen mit ablaufoptimierter Fondsanlage (Sparte FL 94) können Sie Ihre Anlage der weiteren Beiträge nicht separat ändern. Sie müssen gleichzeitig Ihr Fondsguthaben umschichten.

... das vorhandene Fondsguthaben umschichten

Wir übertragen Ihr Fondsguthaben ganz oder teilweise in die von Ihnen gewählten Fonds. Sie legen fest, ob die weiteren Beiträge in die neuen Fonds investiert werden sollen. Sie können die zukünftigen Beiträge auch weiter in die bisherige Fondsanlage fließen lassen. Bei Verträgen der Sparte FL 67 können Sie insgesamt nur einen Fonds mit uns vereinbaren.

Sie haben bei Ihrem Vertrag die individuelle oder ablaufoptimierte Fondsanlage (Ablaufmanagement) vereinbart und möchten das Rebalancing ein- oder ausschließen (nur möglich bei FV, bei der Basisversorgung erst ab Tarifgeneration 2017).

Sie können eine automatische Umschichtung des Fonds-Deckungskapitals (Rebalancing) mit uns vereinbaren, sofern Sie mehr als einen Fonds besparen. Durch die unterschiedliche Wertentwicklung der Fonds verändert sich laufend die Gewichtung des Guthabens der Fonds zueinander. Mit dem Rebalancing wird das Fonds-Deckungskapital in dem Verhältnis neu aufgeteilt, das Sie für die künftige Anlage der Beiträge und Überschüsse in Fonds zuletzt mit uns vereinbart haben. Dies geschieht jeweils zum Beginn eines Versicherungsjahres. Bewertungstichtag ist dabei der Börsentag, der dem Beginn des Versicherungsjahres unmittelbar vorangeht. Im Fonds-Deckungskapital enthaltene Anteile solcher Fonds, die mit ihren Beiträgen vereinbarungsgemäß nicht

mehr bespart werden, sind nach Durchführung des Rebalancing im Fonds-Deckungskapital nicht mehr enthalten. Das Rebalancing wird auch bei beitragsfreien Verträgen durchgeführt. Es wird dabei das vor der Beitragsfreistellung für die Anlage der Beiträge und Überschüsse mit uns vereinbarte Aufteilungsverhältnis zugrunde gelegt. Sie können jederzeit mit uns ein anderes Aufteilungsverhältnis vereinbaren.

Sie können – auch bei beitragsfreien Verträgen – das Rebalancing jederzeit einschließen oder beenden. Dies geschieht durch einseitige Erklärung, die uns gegenüber abzugeben ist.

Das Rebalancing endet

- mit Beginn eines vereinbarten Ablaufmanagements,
 - mit Beginn der Rentenzahlung sowie
 - bei von Ihnen veranlasster Umschichtung des Fonds-Deckungskapitals.
- Weder für das Rebalancing noch für dessen Ein- und Ausschluss werden Gebühren erhoben.

Zu welchem Termin wird meine Änderung wirksam?

Sparte FV und AV:

Wir schichten Ihr Fondsguthaben untermonatlich um. Der Stichtag für die Preisfestsetzung ist der auf den Antragseingang folgende dritte Arbeitstag nach Eingang Ihres Antrages am Sitz der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG (ZDHL). Das betrifft die zu veräußernden und zu erwerbenden Fondsanteile.

Das gilt auch für Verträge der Sparten FV mit Bedingungsgenerationen vor 01/2014 und AV. Hier sehen die Vertragsbedingungen eine Änderung nur zum Monatsersten vor. Wenn Sie das nicht wünschen, tragen Sie bitte unter „Bemerkungen“ einen anderen Stichtag für die Preisfestsetzung ein. Ihr Antrag muss uns dann spätestens drei Arbeitstage vor dem gewünschten Stichtag erreichen.

Alle anderen Änderungen führen wir zum nächsten Monatsersten nach Antragseingang aus. Das sind zum Beispiel die Änderung der Beitragsaufteilung, der Wechsel zwischen der individuellen und der gemanagten Fondsanlage oder der Ein-/Ausschluss des Rebalancing. Preisstichtag für diese Änderungen ist der letzte Arbeitstag des Vormonats. Anträge, die später als drei Arbeitstage vor dem nächsten Monatsersten eingehen, führen wir erst zum übernächsten Monatsersten aus.

Sparte FL 94:

Ihren Antrag führen wir zum nächsten Monatsersten nach Antragseingang aus. Stichtag für die Preisfestsetzung ist der letzte Arbeitstag des Vormonats am Sitz der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG (ZDHL). Das betrifft die zu veräußernden und zu erwerbenden Fondsanteile. Anträge, die später als drei Arbeitstage vor dem nächsten Monatsersten eingehen, führen wir erst zum übernächsten Monatsersten aus.

Sparte FL 67 (Tarife 22 und 23):

Ihren Antrag führen wir zur nächsten Beitragsfälligkeit aus. Beitragsfreie Verträge ändern wir zur nächsten Hauptfälligkeit. Stichtag für die Preisfestsetzung ist der letzte Arbeitstag des Vormonats am Sitz der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG (ZDHL). Das betrifft die zu veräußernden und zu erwerbenden Fondsanteile. Anträge, die später als drei Arbeitstage vor der nächsten Beitragsfälligkeit eingehen, führen wir erst zur übernächsten Beitragsfälligkeit aus.

Allgemeine Hinweise und Erläuterungen

Gebühren

Bei Verträgen der Sparten FV, AV und FL 94 nehmen wir für die Änderung der Fondsanlage keine Gebühren.

Bei Verträgen nach den Tarifen 22 und 32 nehmen wir eine Gebühr von 0,5 % des umzuschichtenden Deckungskapitals, mindestens 25,00 EUR.

Nur FL 94: Wechsel in ein Depotmodell mit Fondsanlage in ETF

Für die Ausübung des Managements der gemanagten Fondsanlagen ETF nehmen wir monatlich eine Gebühr:

- für das Depotmodell Einkommen ETF 1/17 Prozent des jeweils aktuellen Fonds-Deckungskapitals
- für das Depotmodell Balance ETF 1/13 Prozent des jeweils aktuellen Fonds-Deckungskapitals
- für das Depotmodell Wachstum ETF 1/12 Prozent des jeweils aktuellen Fonds-Deckungskapitals
- für das Depotmodell Dynamik ETF 1/11 Prozent des jeweils aktuellen Fonds-Deckungskapitals

Mit dem Fondswechsel in eines dieser Modelle stimmen Sie der Gebührenentnahme aus dem Fonds-Deckungskapital zu.

Wenn sich die Zusammensetzung der Fondsanlage ändert, informieren wir Sie über unsere Online-Medien. Eine individuelle Information erhalten Sie nicht. Bitte sprechen Sie hierzu auch Ihren Berater an.

Ausgabeaufschläge

Wir kaufen Anteile der Sparte FL 94 mit „E“ oder „N“ vor der Tarifnummer (z. B. E 221 oder N 221) mit einem reduzierten Ausgabeaufschlag von 0,5 %. Anteile der Tarifgeneration FL 67 (Tarife 22 und 32) kaufen wir zum Ausgabe- preis mit Ausgabeaufschlag.

Übertragung von Fondsanteilen in ein Depot bei Fälligkeit der Versicherungsleistung (Kapitalabfindung, Kündigung, Teilkündigung, Todesfallleistung)

Wenn Sie in der individuellen Fondsanlage institutionelle Fonds wählen, können Sie in der Regel die Anteile nicht in ein Depot übertragen lassen. Das gilt auch für Anteile des Depotgrundmodell Plus. Wir leisten bei den betroffenen Fonds ausschließlich in Euro. Die Versicherungsbedingungen können hier eine andere Regelung vorsehen. Sie bestätigen mit Ihrer Unter- schrift, dass Sie mit der Auszahlung in Euro einverstanden sind.

Durchschrift des Antrags

Eine Durchschrift des Antrags ist dem Antragsteller – bei Direktversicherungen zusätzlich der versicherten Person – auszuhändigen.

Bei Fragen zu Ihrem Produkt, der Befüllung des Antrags oder zur produktspezifischen Fondspalette wenden Sie sich bitte vorab telefonisch an Ihren Betreuer.