

Rebalancing

Name Vertriebspartner:

Partner-Nr.

Police-Nr.

Versicherungsnehmer/in

Frau Herr Divers Name, Vorname

Geburtsdatum

Straße, Haus-Nr.

E-mail

PLZ, Ort, Land

Zusätzlich beantrage ich das Rebalancing oder Dynamic Rebalancing

Rebalancing:

Sie können mit uns ein Rebalancing vereinbaren. In diesem Fall passen wir jeweils zum Beginn des Versicherungsjahres automatisch die Gewichtung der Kapitalaufteilung der von Ihnen gewählten Fonds im Fondsguthaben Ihres Versicherungsvertrages wieder der von Ihnen zuletzt gewählten Aufteilung des Anlagebeitrages an.

Dynamic Rebalancing:

Sie können mit uns ein dynamic rebalancing vereinbaren. Diese Option beinhaltet das jährliche Rebalancing. Zusätzlich erfolgt bereits die Kostenentnahme und Beitragsinvestition variabel mit dem Ziel die Gewichtung der Kapitalaufteilung der von Ihnen gewählten Fonds im Fondsguthaben Ihres Versicherungsvertrages möglichst wieder zu erreichen. Abhängig von der Performance der einzelnen Fonds kann die Aufteilung nicht immer vollständig hergestellt werden. Dies kann nur zum Jahrestag im Rahmen des Rebalancings garantiert werden.

Ausschluss Rebalancing

Bitte beachten Sie:

Bei der Auswahl von Rebalancing/Dynamic Rebalancing muss die Fondsanlage für Zuzahlungen identisch mit der Anlage für die regelmäßigen Beiträge sein.

Rebalancing

(1) Haben Sie mehrere Fonds ausgewählt, in den der Anlagebeitrag angelegt wird, können Sie mit uns ein Rebalancing vereinbaren. In diesem Fall wird von uns für Sie jeweils zum Beginn des Versicherungsjahres ein Rebalancing durchgeführt, sofern das Fondsguthaben zum Zeitpunkt des Rebalancings mindestens der Höhe von 2 Jahresprämien entspricht. Rebalancing bedeutet dabei, dass automatisch von uns Anteile der von Ihnen ausgewählten Fonds gegeneinander so getauscht bzw. per Switch umgeschichtet werden, dass die Gewichtung der Kapitalaufteilung dieser Fonds im Fondsguthaben Ihres Versicherungsvertrages wieder der von Ihnen zuletzt gewählten Aufteilung des Anlagebeitrages entspricht. Der Treuefonds bleibt beim Rebalancing unberücksichtigt. Im Fondsguthaben enthaltene Fonds, in die der Anlagebeitrag vereinbarungsgemäß nicht mehr angelegt wird, sind nach Durchführung des Rebalancing im Fondsguthaben nicht mehr enthalten.

(2) Das Rebalancing wird auch bei beitragsfreien Versicherungsverträgen durchgeführt. Es wird dabei die vor der Beitragsfreistellung von Ihnen zuletzt gewählte Aufteilung des Anlagebeitrages zu Grunde gelegt. Das Rebalancing wird in diesem Fall nur durchgeführt, falls das Fondsguthaben zum Zeitpunkt des Rebalancings mindestens 150 Euro beträgt. Sie können jederzeit mit uns ein anderes Aufteilungsverhältnis vereinbaren.

(3) Bewertungsstichtag für das Rebalancing ist der Börsentag, der dem Beginn des Versicherungsjahres unmittelbar vorangeht.

(4) Haben Sie eine Beitragsgarantie oder ein Ablaufmanagement gewählt, so bleiben das Sondervermögen zur Sicherung der Beitragsgarantie und die Zielfonds des Ablaufmanagements unberücksichtigt. Das Rebalancing erfolgt daher ausschliesslich im freien Fondsvermögen.

(5) Weder für das Rebalancing noch für dessen Ein- und Ausschluss werden von uns Gebühren erhoben.

(6) Sie können das Rebalancing jederzeit einschließen oder beenden. Dies geschieht durch einseitige Erklärung, die uns gegenüber mindestens 5 Werktage vor dem Beginn des Versicherungsjahres abzugeben ist. Darüber hinaus endet das Rebalancing automatisch ohne eine Erklärung - mit Beginn der Rentenzahlung, - mit Vornahme eines Shift oder Switch, bei dem sich die Gewichtung der Kapitalaufteilung der von Ihnen gewählten Fonds im Fondsguthaben Ihres Versicherungsvertrages von der von Ihnen zuvor gewählten Aufteilung des Anlagebeitrages unterscheidet. Die Vornahme eines Shift oder Switch, bei dem sich die Gewichtung der Kapitalaufteilung der von Ihnen gewählten Fonds im Fondsguthaben Ihres Versicherungsvertrages von der von Ihnen zuvor gewählten Aufteilung des Anlagebeitrages nicht unterscheidet, beendet das Rebalancing hingegen nicht.

Dynamic Rebalancing

(1) Statt des oben beschriebenen Rebalancings können Sie mit uns ein Dynamic Rebalancing vereinbaren, welches bereits das jährliche Rebalancing beinhaltet. Hierbei erfolgen die Kostenentnahme und die Beitragsinvestition bereits dynamisch. Es wird versucht die für den Versicherungsvertrag gewählte Fondsaufteilung zu erreichen, indem die Anlagebeiträge in untergewichtete Fonds (Anteil am Fondsguthaben ist kleiner als bei der von Ihnen zuletzt gewählten Aufteilung der Anlage) investiert und Kosten aus übergewichteten Fonds (Anteil am Fondsguthaben ist grösser als bei der von Ihnen zuletzt gewählten Aufteilung der Anlage) entnommen werden. Hierdurch lässt sich die von Ihnen gewünschte Aufteilung der Anlage nicht immer erreichen. Dies kann nur zu Beginn des Versicherungsjahres im Rahmen des Rebalancings erfolgen.

(2) Für das Rebalancing im Rahmen des Dynamic Rebalancing gelten die Bestimmungen des «Rebalancing» entsprechend.

(3) Das Dynamic Rebalancing wird auch bei beitragsfreien Verträgen durchgeführt.

(4) Haben Sie eine Beitragsgarantie gewählt, so bleibt das Sondervermögen zur Sicherung der Beitragsgarantie beim Dynamic Rebalancing unberücksichtigt. Das Dynamic Rebalancing erfolgt daher ausschliesslich in der freien Anlage.

(5) Haben Sie mit uns ein Ablaufmanagement vereinbart, so endet das Dynamic Rebalancing automatisch und ohne eine Erklärung bei Beginn des Ablaufmanagements. Das jährliche Rebalancing wird jedoch weiterhin durchgeführt.

(6) Der Bewertungsstichtag für die einzelne Investition des Anlagebeitrages oder die einzelne Kostenentnahme richtet sich nach dem entsprechenden Geschäftsvorfall.

(7) Weder für das Dynamic Rebalancing noch für dessen Ein- und Ausschluss werden von uns Gebühren erhoben.

(8) Sie können das Dynamic Rebalancing jederzeit einschließen oder beenden. Dies geschieht durch einseitige Erklärung, die uns gegenüber mit einer Frist von mindestens 5 Werktagen abzugeben ist. Darüber hinaus endet das Dynamic Rebalancing automatisch ohne eine Erklärung

- mit Beginn der Rentenzahlung,

- mit Vornahme eines Shift oder Switch, bei dem sich die Gewichtung der Kapitalaufteilung der von Ihnen gewählten Fonds im Fondsguthaben Ihres Versicherungsvertrages von der von Ihnen zuvor gewählten Aufteilung des Anlagebeitrages unterscheidet. Die Vornahme eines Shift oder Switch, bei dem sich die Gewichtung der Kapitalaufteilung der von Ihnen gewählten Fonds im Fondsguthaben Ihres Versicherungsvertrages von der von Ihnen zuvor gewählten Aufteilung des Anlagebeitrages nicht unterscheidet, beendet das Dynamic Rebalancing hingegen nicht.

Ich bestätigte, dass Ich die o.g. Hinweise und Ausführungen zum Rebalancing bzw. Dynamic Rebalancing gelesen und verstanden habe.

Zusätzlich beantrage ich das Ablaufmanagement

Ich beauftrage die Liechtenstein Life Assurance AG für oben genannten Versicherungsvertrag das Ablaufmanagement gemäß den Bedingungen für das Ablaufmanagement einzurichten. Hierbei wird die Anlagestrategie für die zukünftigen Beiträge angepasst und es erfolgt monatlich eine anteilige Umschichtung des Deckungskapitals.

Diese Änderung soll ab dem

(Datum) gelten.

Erklärung zur Beratung

Beratungs- und Dokumentationsverzicht: Hiermit erkläre ich, dass ich auf die mir angebotene Beratung nach § 61 VVG des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) und damit auch auf eine Dokumentation einer solchen verzichte. Mir ist bewusst, welche Bedeutung einer Beratung in Versicherungsfragen zukommt, um meine Wünsche und Bedürfnisse sachkundig abzudecken. Mir ist weiterhin bewusst, dass sich dieser Verzicht nachteilig auf meine Möglichkeiten auswirken kann, gegen den Versicherungsvermittler einen Schadenersatzanspruch nach § 63 VVG geltend zu machen. Trotzdem möchte ich von dem Angebot keinen Gebrauch machen.

Dokumentationsverzicht: Ich wurde bzgl. des Ablaufmanagements von meinem Vermittler beraten und verzichte auf die Dokumentation der Beratung nach § 61 VVG. Mir ist bewusst, dass sich dieser Verzicht nachteilig auf meine Möglichkeiten auswirken kann, gegen den Versicherungsvermittler einen Schadenersatzanspruch nach § 63 VVG geltend zu machen. Trotzdem möchte ich von dem Angebot keinen Gebrauch machen.

Ich wurde hinsichtlich des Ablaufmanagements von meinem Vermittler beraten und habe die Dokumentation der Beratung erhalten.

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer/in

Unterschrift Vermittler/in