

Per Fax: 0621 427-7962
Per E-Mail: vl-fax@inter.de

INTER Lebensversicherung AG
Postfach 10 16 62
68016 Mannheim

Antrag auf Änderung des Sicherungsniveaus und/oder einen Switch (Änderung der Vermögensaufbaustrategie)

Versicherungs-Nr.	Versicherungsnehmer (Name, Vorname bzw. Firma)	Geburtsdatum
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Versicherte Person (wenn abweichend zum Versicherungsnehmer) (Name, Vorname)	Geburtsdatum
	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Tarif: INTER MeinLeben® Privatrente und Basisrente

Sie möchten im Rahmen Ihrer Vermögensaufbaustrategie die gewählte Aufteilung der künftigen Sparbeiträge neu festlegen. Das Sicherungsniveau bestimmt die Aufteilung Ihres jeweiligen Anlagebeitrags auf klassisches Deckungskapital (Garantieguthaben und eventuell Sicherungsguthaben) und Fondsguthaben. Sofern der Strategieassistent deaktiviert ist, werden bestehende Guthaben nicht umgeschichtet; ist der Strategieassistent aktiviert, wird auch das Gesamtguthaben künftig monatlich gemäß der hier vorgegeben Prozentsätze aufgeteilt.

Ich beantrage:

Zum gewünschten Termin 01. . 20

Der Antrag muss spätestens 2 Börsentage vor dem gewünschten Änderungstermin bei der INTER Lebensversicherung AG eingehen. Dieser muss immer in der Zukunft liegen.

A. Ein Sicherungsniveau¹⁾ wie folgt (bitte ein Sicherungsniveau wählen):

Defensiv Ausgewogen Dynamisch Individuell²⁾ % Strategieassistent ja nein

¹⁾ Erläuterung zu den Sicherungsniveaus, siehe Anlage

²⁾ 0 % bedeutet eine vollständige Anlage in Fonds. 100 % bedeuten dementsprechend keine Anlage in Fonds, damit wird das Ausfüllen des Abschnitts B hinfällig.

B. Eine Fondsstrategie³⁾ wie folgt (bitte eine Fondsstrategie wählen):

Eine individuelle Aufteilung hat nur bei gewählter Fondsstrategie Individuell zu erfolgen.

<input type="checkbox"/> Welt Kernmärkte	<input type="checkbox"/> Individuell	Individuell	Name oder ISIN des Fonds
<input type="checkbox"/> Welt Zukunft		<input type="text"/> %	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Welt Stabilität		<input type="text"/> %	<input type="text"/>
		<input type="text"/> %	<input type="text"/>
		<input type="text"/> %	<input type="text"/>
		<input type="text"/> %	<input type="text"/>

³⁾ Erläuterung zu den Fondsstrategien, siehe Anlage

Die Summe aller Fonds muss 100 % ergeben.

Unterschrift

Hinweise:

Eine Änderung des Sicherungsniveaus bzw. einen Switch können Sie insgesamt bis zu 12-mal im Jahr kostenlos durchführen. Ab der 13. Änderung wird jeweils eine Gebühr in Höhe von 25,00 EUR fällig. Sind die Rechte der Versicherung an einen Dritten übertragen worden, bedarf es der Zustimmung des Gläubigers.

Unterschrift des Versicherungsnehmers

Ort	Datum
<input type="text"/>	<input type="text"/>

A. Sicherungsniveaus¹⁾

Defensiv: **Ziele:**

- Anteilige Investition in Fonds
- Eingeschränkte Risikobereitschaft

Anlagestrategie:
Bereits zum Alter 30 beträgt das Sicherungsniveau über 50%. Zum Alter 50 werden schon 70%, im Alter 67 sogar 86% des Sparbeitrags ausschließlich im Garantieguthaben angelegt. Das maximale Sicherungsniveau liegt bei 95% und wird zum Alter 85 erreicht. Für Kunden mit eingeschränkter Risikobereitschaft und dem Wunsch, langfristig an den Renditechancen des Kapitalmarktes zu partizipieren.

Ausgewogen: **Ziele:**

- Anteilige Investition in Fonds
- Ausgewogene Risikobereitschaft

Anlagestrategie:
Vor dem Alter 35 beträgt das Sicherungsniveau 35%. Zum Alter 50 liegt es bereits bei 50%, zum Alter 67 dann bei 67% und steigt planmäßig bis Alter 85 auf 85% an. Für Kunden mit eingeschränkter Risikobereitschaft und dem Wunsch, langfristig angemessen an den Renditechancen des Kapitalmarktes zu partizipieren.

Dynamisch: **Ziele:**

- Anteilige Investition in Fonds
- Erhöhte Renditechance
- Erhöhte Guthabenschwankungen
- Erhöhte Risikobereitschaft

Anlagestrategie:
Das Sicherungsniveau ist zugunsten der Renditechancen bewusst niedriger. Vor dem Alter 18 liegt es bei 0% und auch zum Alter 60 nur bei 30%. Nach dem Alter 75 hat die Zuführung zum Garantieguthaben Priorität und steigt in der Folge bis Alter 85 Jahre stark auf 75% an. Für Kunden mit erhöhter Risikobereitschaft. Erhöhte Guthabenschwankungen während der Laufzeit werden dafür bewusst in Kauf genommen.

Individuell: **Ziele:**

- Individuelle Garantiezusage
- Aktive Guthabensicherung möglich
- Individuelle Renditechance
- Guthabenschwankungen
- Individuelle Risikobereitschaft

Anlagestrategie:
Mit „Individuell“ kann das Sicherungsniveau, also die Gewichtung von Garantiezusagen und Renditechancen, frei bestimmt werden.

B. Fondsstrategien²⁾

Welt Kernmärkte:
Die Fondsstrategie bietet Zugang zu den Renditechancen der großen Aktienmärkte der Industrieländer weltweit. Mit einer einzigen Auswahl wird in einen breit diversifizierten Aktienkorb investiert. Insbesondere die Core-ETFs verbinden hier mehrere Vorteile einer ETF-Anlage: transparent und extrem kostengünstig sowie höchste Sicherheit, da zu 100% physisch hinterlegt.



Welt Zukunft:
Die Ihrem Vertrag zugrunde liegende Fondsstrategie „Welt Zukunft“ bietet Zugang zu den Renditechancen der Aktienmärkte weltweit unter Berücksichtigung nachhaltiger Investitionskriterien. Dafür werden soziale, ökologische und ethische Aspekte bei der Auswahl der Unternehmen zugrunde gelegt. Kombiniert sind passiv und aktiv gemanagte Fonds: ETFs bringen Stärken wie Diversifikation und geringe Kosten ein – Beiräte und Expertenteams mit langjähriger Erfahrung sorgen für gezielte und bewusste Anlageentscheidungen bestimmter Fonds.



Welt Stabilität:
Die Ihrem Vertrag zugrunde liegende Fondsstrategie „Welt Stabilität“ soll ein geringeres Risiko im Vergleich zu marktbreiten aktienorientierten Anlagen bei langfristig möglichst vergleichbaren Renditen erzielen. Dazu nutzt sie zwei Auswahlkriterien für Aktien: Dividendenrendite und Volatilität (Schwankungsbreite) – zwei der bewährtesten Renditefaktoren. Kombiniert sind daher ETFs auf Aktien von Unternehmen, die führende Dividendenrenditen ausweisen, mit ETFs aus Industrie- und Schwellenländern, die insgesamt niedrigere Volatilitätsmerkmale aufweisen als die breiten Aktienmärkte dieser Länder. Mischfonds, die neben Aktien auch in Anleihen und Rohstoffe investieren können, sorgen für eine breitere Diversifikation, die die Schwankungsbreite verringern und die Stabilität der Anlage erhöhen sollen.



Individuell:
Der Anteil jedes einzelnen Fonds muss mindestens 5% betragen. Im Deckungskapital Ihrer Versicherung können Sie bis zu 20 Fonds gleichzeitig halten. Eine Auswahl aller möglichen Fonds bei der INTER Lebensversicherung AG finden Sie im Internet unter: www.inter.de