



HDI Lebensversicherung AG
 Direktion für Österreich
 www.hdi-leben.at

Erklärung zur Änderung der Fondsanlage

gilt für alle Fondsgebundenen Lebensversicherungen
 außer der TwoTrust Fondspolice (Tarife FRWX(E)),
 TwoTrust Fondspolice Extra (Tarife FRWPX(E))
 und Känguru (Tarif FRWK12A)

Bitte zurück an:
 HDI Lebensversicherung AG
 Direktion für Österreich
 Dresdner Straße 91
 1200 Wien

Oder per Fax an:
01 / 207 09-900

Oder eingescannt und unterschrieben per Mail an:
office@hdi-leben.at

Versicherungsnehmer (VN) Versicherungsschein-Nr.: _____

w m Name _____ Vorname _____

Straße _____ Haus-Nr. _____ PLZ _____ Ort _____

Wechsel der Anlage Ich beantrage zum nächstmöglichen Termin einen Anlagewechsel zu oben genanntem Vertrag.

Die gewünschte Änderung betrifft: bestehendes Fondsvermögen (Shift) zukünftige Neuprämie (Switch) beides

Blieben Sie flexibel – mit Ihrem Investment-Stabilitäts-Paket. Erläuterungen auf Seite 2.

Der Anlagewechsel soll wie folgt umgesetzt werden:

1. Entnahme von:

Fondsname	Anteil	Betrag	ISIN
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____

2. Wiederanlage des gesamten entnommenen Betrages in:

Fondsname	Anteil	Betrag	ISIN
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____

3. Aufteilung der zukünftigen Prämien:

Fondsname	Anteil	Betrag	ISIN
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____
_____	_____%	_____€	_____

Falls der Platz nicht ausreichen sollte, nehmen Sie bitte ein gesondertes, vom Versicherungsnehmer unterschriebenes Blatt.

Unterschriften Ort/Datum _____

Unterschrift Versicherungsnehmer _____

Ort/Datum _____

Unterschrift Drittberechtigter/
 unwiderruflich
 Bezugsberechtigter
 (falls abgetreten/
 verpfändet) _____

Bitte in GROSSBUCHSTABEN ausfüllen
 (schwarz oder blau; Umlaute sind erlaubt)
 und zutreffende Kästchen ankreuzen!

Bleiben Sie flexibel – mit Ihrem Investment-Stabilitäts-Paket.

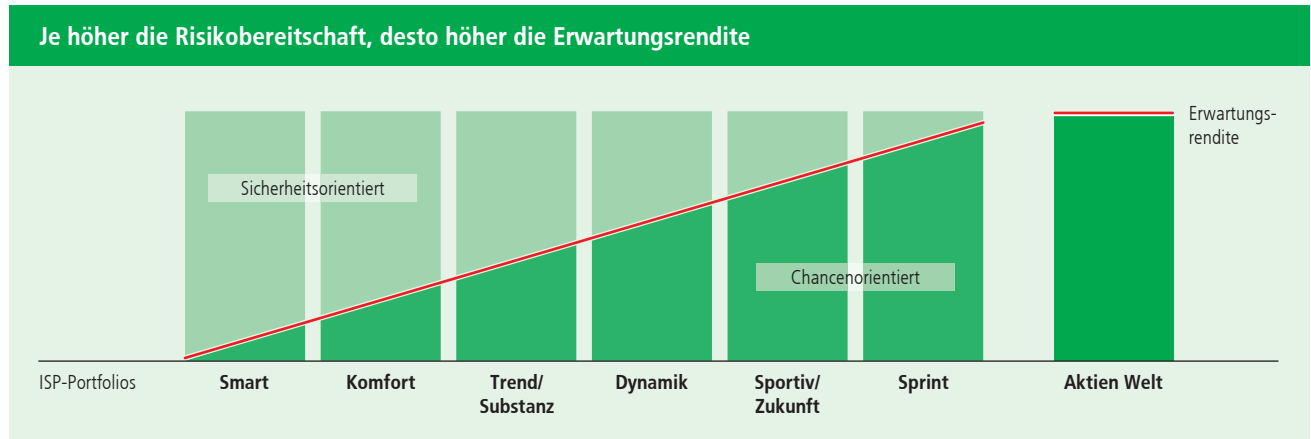
Alle Investment-Stabilitäts-Pakete stehen für einen verantwortungsvollen und bewussten Umgang mit dem persönlichen Sicherheitsbedürfnis des Kunden. Daraus folgt die Risikobereitschaft: Sie bildet die Basis für die Auswahl eines ISP-Portfolios. Es wird von Spezialisten kooperierender Kapitalanlagegesellschaften gesteuert und täglich überprüft. Ihre Aufgabe ist es, die vereinbarte Strategie für die gesamte Vertragslaufzeit und zu jeder Marktphase einzuhalten.

Das bedeutet: HDI sorgt dafür, dass – auch in kritischen Börsenphasen – dem Sicherheitsbedürfnis Rechnung getragen wird und das Investment dennoch effizient bleibt.

Welches Investment-Stabilitäts-Paket ist das richtige?

Sie wählen je nach Ihrer Risikobereitschaft zwischen mehreren allgemeinen und themenbezogenen Investment-Stabilitäts-Paketen. Somit sichern Sie sich stets eine Investmentlösung, die zu Ihnen passt.

Übrigens können Sie jederzeit gebührenfrei zwischen den Investment-Stabilitäts-Paketen wechseln.



VaR	Name Portfolio
2 %	Investment-Stabilitäts-Paket Smart bzw. MFK Total Return
5 %	Investment-Stabilitäts-Paket Komfort bzw. Basket 20
10 %	Investment-Stabilitäts-Paket Trend bzw. Basket 40
10 %	Investment-Stabilitäts-Paket Substanz bzw. MFK Substanz
15 %	Investment-Stabilitäts-Paket Dynamik bzw. Basket 60
20 %	Investment-Stabilitäts-Paket Sportiv bzw. Basket 80
20 %	Investment-Stabilitäts-Paket Zukunft bzw. MFK Zukunft
25 %	Investment-Stabilitäts-Paket Sprint bzw. Basket 100

VaR-Portfolios

Damit es bei Ihrem Investment bei sich verändernden Kapitalmärkten nicht zu einer Veränderung des tatsächlichen Risikos kommen kann, bietet Ihnen HDI sicherheitsorientiert gemanagte Portfolios mit einer konsequenten Risikosteuerung an. Eine wichtige Größe für Sie ist Ihr persönliches Sicherheitsbedürfnis. Zur Einhaltung dieses Sicherheitsbedürfnisses wird bei den sicherheitsorientiert gemanagten Portfolios ein Risikomaß, der sogenannte **Value at Risk (VaR)**, verwendet. Zum Beispiel bedeutet ein VaR von 10%, dass der mögliche Verlust der Anlage mit einer Wahrscheinlichkeit (Konfidenzniveau) von 95 % eine Höhe von 10% nicht überschreitet; dies immer bezogen auf einen Zeitraum von einem Jahr.

Zuordnung der VaR-Portfolios zu Ihrem Versicherungstarif

Entsprechend dem bei Ihnen vorliegenden Versicherungstarif sind für die verschiedenen VaR-Stufen (2% bis 25%) unterschiedliche Portfolios hinterlegt. Dies hat historische Gründe; das Wirkprinzip der Portfolios ist jedoch immer identisch.

Tarif	VaR-Portfolios
alle fondsgebundenen Tarife <u>ab</u> 2012	Investment-Stabilitäts-Pakete
alle fondsgebundenen Tarife <u>vor</u> 2012	Managed Fund Konzepte (MFK) Total Return, Substanz, Zukunft und alle Baskets
Ausnahme bei Tarifen <u>vor</u> 2012: Gemanagte Tarife der ehemaligen ASPECTA Lebensversicherung	statt Basket 40: Portfolio Konservativ statt Basket 60: Portfolio Ausgewogen statt Basket 100: Portfolio Wachstum
generelle Ausnahmen: Tarife T50/T55 <u>vor</u> dem 01.07.1997, BU-Tarif T57	keine VaR-Portfolios hinterlegt

DS197 201508