

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: _____

Versicherte Person (wenn abweichend zum Versicherungsnehmer)

(Name, Vorname): _____

Geburtsdatum: _____

Tarif: INTER MeinLeben® Privatrente und Basisrente

Sie möchten im Rahmen Ihrer Vermögensaufbaustrategie die gewählte Aufteilung der künftigen Sparbeiträge neu festlegen. Sofern der Strategieassistent aktiviert ist, wird auch das Gesamtguthaben künftig monatlich gemäß der hier vorgegeben Prozentsätze aufgeteilt.

Ich beantrage:

Zum gewünschten Termin 01. ____ . 20 ____
spätestens 2 Börsentage nach Eingang des Antrages bei der INTER Lebensversicherung AG.

A. Ein Sicherungsniveau^{*)} wie folgt (bitte ankreuzen):

Defensiv Ausgewogen Dynamisch Individuell _____ % Strategieassistent
 Ja Nein

*) Erläuterung zu den Sicherungsniveaus, siehe Anlage

B. Eine Fondsstrategie^{**)} wie folgt (bitte ankreuzen):

	Prozent	Name oder ISIN des Fonds
<input type="checkbox"/> Welt Kernmärkte <input type="checkbox"/> Individuell	_____ %	_____
<input type="checkbox"/> Welt Erträge	_____ %	_____
<input type="checkbox"/> Deutschland Fokus	_____ %	_____
	_____ %	_____
	_____ %	_____

**) Erläuterung zu den Fondsstrategien, siehe Anlage

Die Summe aller Fonds muss 100 % ergeben.

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.

Datum, Ort

Unterschrift des Versicherungsnehmers

zan tiv ml switch 2010 br 2434220

K63000VL999600000

Anlage zum Antrag auf einen Switch (bitte nicht zurücksenden)

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. Fondsstrategien^{)}**

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 Erträge:
 Die Fondsstrategie soll bei geringerem Risiko im Vergleich zu marktbreiten Aktienanlagen höhere Renditen erzielen. Dazu nutzt sie zwei Auswahlkriterien für Aktien: Dividendenrendite und Volatilität (Schwankungsbreite). Kombiniert sind daher ETFs auf Aktien von Unternehmen, die führende Dividendenrenditen ausweisen mit ausgewählten Unternehmen aus Industrie- und Schwellenländern, die insgesamt niedrigere Volatilitätsmerkmale aufweisen als die breiten Aktienmärkte dieser Länder.



Deutschland Fokus:
 Die Fondsstrategie stellt die Renditechancen der deutschen Wirtschaft in den Fokus. Unternehmen aus den Segmenten DAX® (große), MDAX® (mittlere) und TecDAX® (Technologieunternehmen) sind ergänzt um die 600 größten Unternehmen europäischer Industrieländer.



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