Felder zurücksetzen

oberösterreichische Versicherung AG

Änderung der Veranlagung

Polizzennummer: _____

Name: _____ Adresse: _____

Telefonnummer: _____ E-Mail: _____

Fondsauswahl

KEPLER Mix Solide (ISIN AT0000722582) Niedriges Risiko — Höheres Risiko 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7	• Veranlagung in 80 % Anleihen und 20 % Aktien (Bandbreite Aktien 10 % - 30 %) • Thesaurierend
KEPLER Mix Ausgewogen (ISIN AT0000722590) Niedriges Risiko — Höheres Risiko 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7	• Veranlagung in 50 % Anleihen und 50 % Aktien (Bandbreite Aktien 40 % - 60 %) • Thesaurierend
KEPLER Mix Dynamisch (ISIN AT0000722608) Niedriges Risiko — Höheres Risiko 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7	• Veranlagung in 20 % Anleihen und 80 % Aktien (Bandbreite Aktien 70 % - 90 %) • Thesaurierend
KEPLER Ethik Mix Solide (ISIN AT0000A19296) Niedriges Risiko — Höheres Risiko 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7	• Nachhaltige Veranlagung in 80 % Anleihen und 20 % Aktien (Bandbreite Aktien 0 % - 40 %) • Thesaurierend • Artikel 8 Offenlegungs-VO • Berücksichtigung Auswirkungen Nachhaltigkeitsfaktoren (PAIs)
KEPLER Ethik Mix Ausgewogen (ISIN AT000ETHIKT8) Niedriges Risiko — Höheres Risiko 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7	• Nachhaltige Veranlagung in 50 % Anleihen und 50 % Aktien (Bandbreite Aktien 30 % - 70 %) • Thesaurierend • Artikel 8 Offenlegungs-VO • Berücksichtigung Auswirkungen Nachhaltigkeitsfaktoren (PAIs)
KEPLER Ethik Mix Dynamisch (ISIN AT0000A2RJ52) Niedriges Risiko — Höheres Risiko 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7	• Nachhaltige Veranlagung in 20 % Anleihen und 80 % Aktien (Bandbreite Aktien 60 % - 100 %) • Thesaurierend • Artikel 8 Offenlegungs-VO • Berücksichtigung Auswirkungen Nachhaltigkeitsfaktoren (PAIs)
KEPLER Trend Select Aktienfonds (ISIN AT0000A32YW2) Niedriges Risiko — Höheres Risiko 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7	• Nachhaltige Veranlagung in 100 % Aktien • Thesaurierend • Artikel 8 Offenlegungs-VO • Berücksichtigung Auswirkungen Nachhaltigkeitsfaktoren (PAIs)

Grund für den Veranlagungswechsel

- ☐ Ich wünsche mir **höhere Ertragschancen** und bin bereit, dafür ein **höheres Risiko** einzugehen. Mir ist bewusst, dass dabei auch größere Verluste möglich sind.
- ☐ Ich wünsche mir **geringeres Risiko**. Mir ist bewusst, dass damit **geringere Ertragschancen** verbunden sind.
- ☐ Meine **Nachhaltigkeitspräferenzen** haben sich geändert.
- ☐ Sonstiges:
- ☐ Ich möchte keine Angaben machen und auf eine Beratung verzichten.

Beratungsverzicht

- ☐ Ich bin nicht bereit, alle Angaben zu machen, verzichte auf eine Beratung und trage die volle Verantwortung für meine Anlageentscheidung.

Warnung: In diesem Fall kann nicht beurteilt werden, ob das in Betracht gezogene Produkt bzw. der Vertrag hinsichtlich der Anlageziele, dem Anlagehorizont, der Risikotoleranz, der Fähigkeit Verluste zu tragen und der finanziellen Verhältnisse geeignet ist. Der Veranlagungswechsel kann deshalb nicht empfohlen werden.

Ebenfalls kann nicht beurteilt werden, ob die Vorteile der Umschichtung deren voraussichtliche Kosten überwiegen.

Risikotoleranz/Risikobereitschaft (muss bei Beratungsverzicht nicht ausgefüllt werden)

Bei einer Änderung der Veranlagung sind wir dazu verpflichtet, Sie nach Ihrer aktuellen Risikotoleranz und Ihren Nachhaltigkeitspräferenzen zu fragen. Beachten Sie bitte, dass wir die Veranlagungsänderung nur akzeptieren können wenn Ihre Risikobereitschaft für die beantragte Veranlagung ausreichend ist. Falls dies nicht der Fall ist, werden wir uns mit Ihnen in Verbindung setzen.

Jährliche Risikotoleranz	**Langfristige Risikotoleranz**
Welchen Verlust in Bezug auf Ihre geplante Veranlagung bei uns innerhalb eines Jahres würden Sie höchstens in Kauf nehmen?	Für welche fiktive Anlageform mit den angegebenen langfristigen Gewinn- und Verlustchancen würden Sie sich aufgrund Ihrer Risikotoleranz entscheiden?
☐ bis zu 5 %	☐ bis zu 5 % Ertrag oder Verlust
☐ bis zu 10 %	☐ bis zu 10 % Ertrag oder Verlust
☐ bis zu 25 %	☐ bis zu 25 % Ertrag oder Verlust
☐ bis zu 40 %	☐ bis zu 40 % Ertrag oder Verlust
☐ mehr als 40 %	☐ bis zu 60 % Ertrag oder Verlust

Finanzielle Verhältnisse (muss bei Beratungsverzicht nicht ausgefüllt werden)

Bitte geben Sie uns Ihre finanziellen Verhältnisse bekannt. Je höher Ihr Vermögen bzw. Ihr frei verfügbares Monatseinkommen ist, desto eher können Kurs- und Wertschwankungen verkraftet werden.

Höhe des regelmäßig frei verfügbaren Einkommens monatlich	**Liquides Vermögen**	**Liegenschaften und sonstiges illiquides Vermögen**
(= Nettoeinkommen + Kapitaleinkünfte + sonstige Einkünfte abzüglich Lebenshaltung, Fixkosten (z.B. Kreditraten, Alimente, ...), Versicherungen etc.)	(= Finanzvermögen (Sparbuch, Wertpapiere, Versicherung, liquides Sachvermögen) abzüglich der das liquide Vermögen betreffenden Verbindlichkeiten)	(abzüglich damit verbundener Verbindlichkeiten)
☐ kein frei verfügbares Einkommen	☐ kein liquides Vermögen	☐ kein illiquides Vermögen
☐ bis 100 Euro	☐ bis 5.000 Euro	☐ bis 100.000 Euro
☐ bis 400 Euro	☐ bis 10.000 Euro	☐ bis 300.000 Euro
☐ bis 800 Euro	☐ bis 30.000 Euro	☐ bis 500.000 Euro
☐ bis 1.200 Euro	☐ bis 50.000 Euro	☐ ab 500.000 Euro
☐ ab 1.200 Euro	☐ ab 50.000 Euro	

Nachhaltigkeitspräferenzen (muss bei Beratungsverzicht nicht ausgefüllt werden)

In unserem Nachhaltigkeitsinformationsblatt, welches wir Ihnen bei Vertragsabschluss ausgehändigt haben, können Sie die Bedeutung der Begriffe „nachhaltige Investition", „ökologisch nachhaltige Investition" und „nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren" (Faktoren, die Nachhaltigkeit negativ beeinflussen) nachlesen. Das Informationsblatt finden Sie auch auf unserer Homepage unter www.versich.at.

Möchten Sie Nachhaltigkeit bei Ihrer Investition im Rahmen dieser Veranlagungsänderung berücksichtigen?

- ☐ Nein, Nachhaltigkeit hat für mich bei dieser Veranlagung keine Priorität. Die Veranlagung darf jedoch Investitionen mit Nachhaltigkeitsmerkmalen enthalten.
- ☐ Ja, Nachhaltigkeit ist mir wichtig.

  Bitte wählen Sie aus, welche Kategorie an nachhaltigen Finanzinstrumenten Ihren Nachhaltigkeitspräferenzen entsprechen:

  - ☐ Ich habe keine Präferenzen bezüglich der Nachhaltigkeitskategorie
  - ☐ Ich möchte in Finanzinstrumente investieren, die die wichtigsten Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen (PAI)
    - ☐ Mehr als 0 %
    - ☐ Mehr als 30 %
    - ☐ Mehr als 70 %

    Bevorzugen Sie die Berücksichtigung bestimmter wichtiger negativer Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit?

    - ☐ Keine Festlegung bzw. Berücksichtigung aller wichtiger negativer Auswirkungen
    - ☐ Auswahl begrenzen auf:
      - ☐ Treibhausgasemissionen
      - ☐ Artenvielfalt (Biodiversität)
      - ☐ Wasserschutz und Wasserverbrauch
      - ☐ Abfallvermeidung
      - ☐ Steigerung der Energieeffizienz (Immobilien)
      - ☐ Förderung der Emissionseindämmung durch Staaten
      - ☐ Soziale Ungerechtigkeit und Korruption durch Staaten
      - ☐ Vermeidung fossiler Brennstoffe (Immobilien)
      - ☐ Soziale, arbeits- und menschenrechtliche Belange inkl. Korruption und Bestechung
  - ☐ Ich möchte in nachhaltige Finanzinstrumente investieren (EU-Offenlegung)
    - ☐ Mehr als 0 %
    - ☐ Mehr als 30 %
    - ☐ Mehr als 70 %
  - ☐ Ich möchte in ökologisch nachhaltige Finanzinstrumente investieren (EU-Taxonomie)
    - ☐ Mehr als 0 %
    - ☐ Mehr als 30 %
    - ☐ Mehr als 70 %

Änderungsantrag

Hiermit beantrage ich die Änderung meiner Veranlagung

☐ per sofort ☐ per (bis zu 3 Monate, mindestens 5 Tage in der Zukunft)

☐ Neuveranlagung der zukünftigen Prämienzahlung (Switch):

Prämienanteil (in %)	Fonds (Bezeichnung + ISIN-Nummer)
100 %	

Hinweis: eine Aufteilung der Prämienzahlung auf mehrere Fonds ist nicht möglich!

Bei Einlangen des Antrags bis zum 20. des Monats wird der Fonds für die Veranlagung der zukünftigen Prämie mit dem nächsten Monatsersten (oder zum gewünschten Datum, falls dieses nach dem nächsten Monatsersten liegt), bei späterem Einlangen zum übernächsten Monatsersten gestartet.

☐ Veranlagung des bereits angesparten Kapitals (Shift):

Anteil des angesparten Kapitals (in %)	Fonds (Bezeichnung + ISIN-Nummer)

Der Shift wird innerhalb von 5 Arbeitstagen ab dem gewünschten Datum gestartet. Das bedeutet, dass innerhalb dieser Frist die Verkaufsorder für die Anteile des alten Fonds aufgegeben wird, nach Abschluss der Transaktion werden mit dem Verkaufserlös die Anteile des neuen Fonds gekauft. Das Kursrisiko während des Veranlagungswechsels tragen Sie.

Ort, Datum

Versicherungsnehmer

Fondsauswahl

KEPLER Mix Solide

ISIN: AT0000722582
WKN: A0MTY3
Erstausgabe: 01.02.2001
Währung: EUR
Ertragsart: thesaurierend
Managementgebühr: 0,75 % p.a.

Anlagehorizont: ab 5 Jahre
Offenlegungs-VO: Art. 6

Risikoeinstufung:

Niedriges Risiko						Höheres Risiko
1	**2**	3	4	5	6	7

Der KEPLER Mix Solide strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs an. Der Investmentfonds veranlagt zu ca. 80 % des Fondsvermögens in in- und ausländische Anleihenfonds sowie zu ca. 20 % des Fondsvermögens in in- und ausländische Aktienfonds. Eine Abweichung von diesen Grenzen bis zu jeweils 10 %-Punkten ist möglich. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Staaten sowie Gebietskörperschaften, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Zur Risiko-/Ertragsoptimierung können auch Alternative Investments (z.B. Rohstoffwerte, Wandelanleihen) beigemischt werden. Dabei berücksichtigt das Fondsmanagement bei Anlagen in andere Investmentfonds das Ertrags- und Risikopotential der Subfonds. Der Fonds wird aktiv verwaltet (diskretionäre Anlageentscheidung) und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Das Gesamtrisiko derivativer Instrumente, die nicht der Absicherung dienen, darf 15 % des Gesamtnettowertes des Fondsvermögens nicht überschreiten.

KEPLER Mix Ausgewogen

ISIN: AT0000722590
WKN: A0MTY4
Erstausgabe: 01.02.2001
Währung: EUR
Ertragsart: thesaurierend
Managementgebühr: 1,10 % p.a.

Anlagehorizont: ab 7 Jahre
Offenlegungs-VO: Art. 6

Risikoeinstufung:

Niedriges Risiko						Höheres Risiko
1	2	**3**	4	5	6	7

Der KEPLER Mix Ausgewogen strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs an. Der Investmentfonds veranlagt zu ca. 50 % des Fondsvermögens in in- und ausländische Anleihenfonds sowie zu ca. 50 % des Fondsvermögens in in- und ausländische Aktienfonds. Eine Abweichung von diesen Grenzen bis zu jeweils 10 %-Punkten ist möglich. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Staaten sowie Gebietskörperschaften, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Zur Risiko-/Ertragsoptimierung können auch Alternative Investments (z.B. Rohstoffwerte, Wandelanleihen) beigemischt werden. Dabei berücksichtigt das Fondsmanagement bei Anlagen in andere Investmentfonds das Ertrags- und Risikopotential der Subfonds. Der Fonds wird aktiv verwaltet (diskretionäre Anlageentscheidung) und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Das Gesamtrisiko derivativer Instrumente, die nicht der Absicherung dienen, darf 15 % des Gesamtnettowertes des Fondsvermögens nicht überschreiten.

KEPLER Mix Dynamisch

ISIN: AT0000722608
WKN: A0MTY5
Erstausgabe: 01.02.2001
Währung: EUR
Ertragsart: thesaurierend
Managementgebühr: 1,20 % p.a.

Anlagehorizont: ab 10 Jahre
Offenlegungs-VO: Art. 6

Risikoeinstufung:

Niedriges Risiko						Höheres Risiko
1	2	**3**	4	5	6	7

Der KEPLER Mix Dynamisch strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs unter Inkaufnahme höherer Risiken an. Der Investmentfonds veranlagt zu ca. 20 % des Fondsvermögens in in- und ausländische Anleihenfonds sowie zu ca. 80 % des Fondsvermögens in in- und ausländische Aktienfonds. Eine Abweichung von diesen Grenzen bis zu jeweils 10 %-Punkten ist möglich. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Staaten sowie Gebietskörperschaften, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Zur Risiko-/Ertragsoptimierung können auch Alternative Investments (z.B. Rohstoffwerte, Wandelanleihen) beigemischt werden. Dabei berücksichtigt das Fondsmanagement bei Anlagen in andere Investmentfonds das Ertrags- und Risikopotential der Subfonds. Der Fonds wird aktiv verwaltet (diskretionäre Anlageentscheidung) und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Das Gesamtrisiko derivativer Instrumente, die nicht der Absicherung dienen, darf 15 % des Gesamtnettowertes des Fondsvermögens nicht überschreiten.

Fondsauswahl

KEPLER ETHIK Mix Solide

ISIN: AT0000A19296
WKN: A11876
Erstausgabe: 01.10.2014
Währung: EUR
Ertragsart: thesaurierend
Managementgebühr: 0,75 % p.a.

Anlagehorizont: ab 5 Jahre
KEPLER KAG ESG-Ansatz: pure
Offenlegungs-VO: Art. 8 (Berücksichtigung von PAIs)

Risikoeinstufung:

Niedriges Risiko						Höheres Risiko
1	**2**	3	4	5	6	7

Der Ethik Mix Solide strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs an. Der Investmentfonds investiert überwiegend, d.h. zu mindestens 51 % des Fondsvermögens, je nach Marktlage bzw. Einschätzung des Fondsmanagements in alle Arten von Aktien, Anleihen und Geldmarktinstrumenten nationaler und internationaler Emittenten, die Kriterien der ökonomischen, ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit beachten. Zusätzlich werden Ausschlusskriterien wie z.B. Arbeits- und Menschenrechtskontroversen, Fossile Brennstoffe oder Rüstung berücksichtigt. Der Anteil an Anleihen und/oder Geldmarktinstrumenten muss mind. 40 % des Fondsvermögens betragen. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Staaten sowie Gebietskörperschaften, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Der Investmentfonds ist geeignet zur Deckung von Pensionsrückstellungen sowie zur Nutzung des investitionsbedingten Gewinnfreibetrags. Das Deckungsausmaß für die Pensionsrückstellung beträgt 103,- Euro je Anteil. Der Fonds wird aktiv verwaltet (diskretionäre Anlageentscheidung) und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Das Gesamtrisiko derivativer Instrumente, die nicht der Absicherung dienen, darf 40 % des Gesamtnettowertes des Fondsvermögens nicht überschreiten.

KEPLER ETHIK Mix Ausgewogen

ISIN: AT000ETHIKT8
WKN: A2PFWA
Erstausgabe: 02.07.2019
Währung: EUR
Ertragsart: thesaurierend
Managementgebühr: 1,00 % p.a.

Anlagehorizont: ab 7 Jahre
KEPLER KAG ESG-Ansatz: pure
Offenlegungs-VO: Art. 8 (Berücksichtigung von PAIs)

Risikoeinstufung:

Niedriges Risiko						Höheres Risiko
1	2	**3**	4	5	6	7

Der Ethik Mix Ausgewogen strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs an. Der Investmentfonds investiert überwiegend, d.d. zu mindestens 51 % des Fondsvermögens, je nach Marktlage bzw. Einschätzung des Fondsmanagements in Veranlagungsinstrumente, die Kriterien der ökonomischen, ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit und ethische Ausschlusskriterien beachten. Ethische Ausschlusskriterien sind z.B.: Rüstung, Atomenergie, Grüne Gentechnik, Tierversuche, Tabak, Alkohol, Glückspiel, Chlororganische Massenprodukte, Biozide, Pornographie und Embryonenforschung, Verletzung von Menschen- und Arbeitsrechten, Kinderarbeit, Todesstrafe, autoritäre Regime, schwere Korruption, Geldwäsche, Menschenrechtsverletzungen, Atomenergie sowie die Nichtratifizierung von Klimaschutz-Protokollen der UN. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Staaten sowie Gebietskörperschaften, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Die Veranlagung des Investmentfonds erfolgt zu 30 % bis 70 % des Fondsvermögens in Anleihen, Anleihen in Form von Geldmarktinstrumenten, Geldmarktinstrumente sowie Sichteinlagen und kündbare Einlagen (Anleihenquote), sowie zu 30 % bis 70 % des Fondsvermögens in Aktien (Aktienquote). Die Veranlagung in die zuvor genannten Instrumente kann direkt in Form von Einzeltiteln und indirekt über Fonds, Zertifikate und Derivate erfolgen. Die strategische Gewichtung der Anleihen- und Aktienquote liegt jeweils bei ca. 50 % des Fondsvermögens. Zur Ertrags- und Risikooptimierung können auch Alternative Investments (z.B. Wandelanleihen) beigemischt werden. Der Fonds wird aktiv verwaltet (diskretionäre Anlageentscheidung) und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Das Gesamtrisiko derivativer Instrumente, die nicht der Absicherung dienen, darf 40 % des Gesamtnettowertes des Fondsvermögens nicht überschreiten.

Fondsauswahl

KEPLER ETHIK Mix Dynamisch

ISIN: AT0000A2RJ52
WKN: A3CQ8S
Erstausgabe: 20.10.2021
Währung: EUR
Ertragsart: thesaurierend
Managementgebühr: 1,20 % p.a.

Anlagehorizont: ab 10 Jahre
KEPLER KAG ESG-Ansatz: pure
Offenlegungs-VO: Art. 8 (Berücksichtigung von PAIs)

Risikoeinstufung:

Niedriges Risiko						Höheres Risiko
1	2	**3**	4	5	6	7

Der Ethik Mix Dynamisch strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs unter Inkaufnahme höherer Risiken an. Der Investmentfonds investiert dabei überwiegend, d.h. zu mindestens 51 % des Fondsvermögens, je nach Marktlage bzw. Einschätzung des Fondsmanagements in alle Arten von Aktien, Anleihen und Geldmarktinstrumenten nationaler und internationaler Emittenten, die Kriterien der ökonomischen, ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit beachten. Zusätzlich werden Ausschlusskriterien wie z.B. Arbeits- und Menschenrechtskontroversen, Fossile Brennstoffe oder Rüstung berücksichtigt. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Staaten sowie Gebietskörperschaften, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Zur Ertrags- und Risikooptimierung können auch Alternative Investments (z.B. Wandelanleihen) beigemischt werden. Die Veranlagung des Investmentfonds erfolgt zu mindestens 60 % des Fondsvermögens in Aktien und zu maximal 40 % des Fondsvermögens in Anleihen, Anleihen in Form von Geldmarktinstrumenten, Geldmarktinstrumente sowie Sichteinlagen und kündbare Einlagen. Der Fonds wird aktiv verwaltet (diskretionäre Anlageentscheidung) und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Das Gesamtrisiko derivativer Instrumente, die nicht der Absicherung dienen, darf 40 % des Gesamtnettowertes des Fondsvermögens nicht überschreiten.

KEPLER Trend Select Aktienfonds

ISIN: AT0000A32YW2
WKN: A3D8H2
Erstausgabe: 06.06.2023
Währung: EUR
Ertragsart: thesaurierend
Managementgebühr: 1,35 % p.a.

Anlagehorizont: ab 10 Jahre
KEPLER KAG ESG-Ansatz: balanced
Offenlegungs-VO: Art. 8 (Berücksichtigung von PAIs)

Risikoeinstufung:

Niedriges Risiko						Höheres Risiko
1	2	3	**4**	5	6	7

Der KEPLER Trend Select Aktienfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs unter Inkaufnahme höherer Risiken an. Der Investmentfonds veranlagt überwiegend, d.h. zu mindestens 51 % des Fondsvermögens in Aktien internationaler Unternehmen (börsennotierte Anteile an Kapitalgesellschaften), in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln. Ziel ist, ein Aktienportfolio zu selektieren, das im Vergleich zum Anlageuniversum (globale Aktien) eine positivere Preisdynamik aufweist. Die Investitionen erfolgen zum überwiegenden Teil nach Kriterien der ökonomischen, ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit. Zusätzlich werden ESG-Ausschlusskriterien berücksichtigt. Der Fonds wird aktiv unter Bezugnahme zum MSCI ACWI Net Total Return USD (Referenzwert) (umgerechnet in EUR) verwaltet (diskretionäre Anlageentscheidung). Der Handlungsspielraum des Fondsmanagements wird durch den Einsatz dieses Referenzwerts nicht eingeschränkt. Es sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Referenzwertes sind, jederzeit möglich. Das Gesamtrisiko derivativer Instrumente, die nicht der Absicherung dienen, darf 15 % des Gesamtnettowertes des Fondsvermögens nicht überschreiten.

Sie können bis zu 12-mal pro Versicherungsjahr die Veranlagung Ihres Versicherungsvertrages (Switch oder Shift) kostenlos ändern.
Die Gebühren für zusätzliche Veranlagungswechsel finden Sie in unserem Gebührenblatt (www.versich.at/bedingungen).
Beachten Sie, dass sich durch den Veranlagungswechsel die Fondskosten verändern können, da insbesondere die Managementgebühren der Fonds unterschiedlich sein können.

Weitere Informationen und Dokumente zu den Fonds finden Sie auf www.kepler.at oder stellen wir Ihnen auf Anfrage gerne zur Verfügung.