

(Für Direkt- und Rückdeckungsversicherungen bitte das Formblatt 0474-3190 verwenden.)

Bedingungen

Versicherungsnummer: _____

Versicherungsnehmer: _____

Sie können bei Ihrer Fondsgebundenen Lebens- oder Rentenversicherung sowie bei Versicherungen mit dem Überschuss-System Fondsansammlung den Investment-Fonds wechseln. Bitte beachten Sie folgende Punkte:

- 1 Der bisherige Fondsanteilsbestand wird in den neuen Fonds umgeschichtet. Ein eventuell bestehendes Plicedarlehen wird in den neuen Fonds übertragen.
- 2 Nach dem Fondswechsel wird in dem neu gewählten Fonds angelegt. Es kann innerhalb eines Versicherungsvertrags nur in einen Fonds beziehungsweise Dachfonds investiert werden.
- 3 Maßgebend für den Fondswechsel sind die Preise am **zweiten Börsentag, der dem Eingangstag Ihres vollständigen Auftrags zum Fondswechsel bei der WWK Zentralkonstruktion folgt**. Es gelten die Rücknahmepreise des abgebenden und des aufnehmenden Fonds. Sollte zu diesem Datum für keinen Fonds oder nur für einen Fonds ein Preis festgelegt werden, ist der nächste Börsentag maßgebend, an dem für **beide** Fonds Preise festgelegt werden.
- 4 Bei einem Fondswechsel fällt für den aufnehmenden Fonds kein Ausgabeaufschlag an. Für künftige Anlagebeträge gelten hinsichtlich des Ausgabeaufschlags die Regelungen in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.
- 5 Innerhalb eines Kalenderjahres ist der erste Fondswechsel kostenlos. Die Gebühr für jeden weiteren Fondswechsel im gleichen Kalenderjahr beträgt bis auf Weiteres 25 Euro und wird Ihrem Anteilguthaben durch Verkauf von Fondsanteilen des bisherigen Fonds belastet.
- 6 Es dürfen keine Beiträge offen sein: Ihr Beitragskonto muss ausgeglichen sein.
- 7 Falls Ihr Vertrag abgetreten oder verpfändet ist, benötigen wir die schriftliche Zustimmung des Abtretungs- oder Pfandgläubigers.
- 8 Sie oder gegebenenfalls der Zessionar erhalten über den Fondswechsel einen Nachtrag zu Ihrem Versicherungsschein mit einer Beschreibung des Fonds.
- 9 Der Auftrag zum Fondswechsel ist unwiderruflich – weitere Fondswechsel sind jedoch möglich.
- 10 Ein Fondswechsel kann für die zukünftige Wertentwicklung Ihres Fondsanteilguthabens vor- oder nachteilig sein, da die künftige Entwicklung der jeweiligen Fonds nicht vorhersehbar ist.
- 11 Wir behalten uns vor, bestimmte Fonds und Anlagestrategien nicht oder nur unter Vereinbarung von Besonderen Bedingungen und nur zu bestimmten Terminen zu einem Fondswechsel zuzulassen.
- 12 Für die Verwaltung der Fonds erheben die Fondsgesellschaften Gebühren, die Ihnen nicht direkt belastet, sondern fondsintern verrechnet werden und sich somit auf die Wertentwicklung der Fonds niederschlagen. Ein Teil dieser Gebühren, der sich je nach Art des Fonds und Höhe der Verwaltungsvergütung in einer Spannbreite von null bis drei Viertel der Verwaltungsvergütung bewegen kann, wird der WWK Lebensversicherung a. G. vergütet und für die Deckung von Verwaltungskosten verwendet, und kommt letztlich der Versichertengemeinschaft wieder zugute. Nähere Informationen zu den von Ihnen gewählten Fonds finden Sie im Merkblatt zur Fondsanlage. Einzelheiten zu den von der WWK Lebensversicherung a. G. erhaltenen Vergütungen sind auf Anfrage bei uns zu erfahren.
- 13 Die Fonds sind entsprechend der Daten der European Bank for Fund Services GmbH in eine der folgenden Risikoklassen eingestuft:

Klasse 1	Sicherheitsorientiert
Klasse 2	Konservativ
Klasse 3	Gewinnorientiert
Klasse 4	Risikobewusst

Ein Wechsel in einen Fonds mit einer höheren Risikoklasse kann sich nachteilig auf die zukünftige Wertentwicklung Ihres Fondsanteilguthabens auswirken. Bitte prüfen Sie daher selbst, ob der von Ihnen beabsichtigte Wechsel mit Ihren persönlichen Anlagezielen und Ihrer Risikobereitschaft übereinstimmt.
- 14 Eine Übersicht über die Entwicklung und Zusammensetzung der einzelnen Fonds finden Sie unter www.wwk.de unter dem Punkt „Fondsanalyse“.

Besonderheiten bei dem Garantiefondskonzept DWS FlexPension

Ergänzend und gegebenenfalls abweichend zu den zuvor genannten Punkten gelten für dieses Garantiefondskonzept Besondere Bedingungen.

Diese werden Ihnen zugesandt, wenn Sie einen Wechsel in dieses Garantiefondskonzept beauftragen. Auf dem Formblatt, das den Besonderen Bedingungen beigelegt ist, erklären Sie bitte durch Ihre Unterschrift Ihr Einverständnis mit diesen Bedingungen und senden es an die WWK-Zentralkonstruktion zurück. Erst wenn **alle** Unterlagen (Auftrag zum Fondswechsel und Einverständniserklärung) vollständig vorliegen, kann der Fondswechsel durchgeführt werden.

Bei diesem Garantiefondskonzept ist ein Kauf von Fondsanteilen nur zum ersten Börsentag im Monat möglich. Deswegen müssen alle notwendigen Unterlagen **spätestens zwei Börsentage vor dem nächsten Monatsersten** in der WWK-Zentralkonstruktion vorliegen.

Bitte kreuzen Sie auf der folgenden Seite den Fonds an, in den Sie wechseln möchten, und senden Sie den gesamten Auftrag zum Fondswechsel ausgefüllt und unterschrieben im Original an die WWK Lebensversicherung a. G., 80292 München. Ist der Vertrag abgetreten oder verpfändet, muss auch der Zessionar unterschreiben.

Versicherungsnummer: _____

Versicherungsnehmer: _____



In der Liste der angebotenen Fonds ist der ISIN-Code ist vor der Fondsbezeichnung genannt, die Wertpapierkennnummer (WKN) in Klammer dahinter. Die Fonds notieren in Euro, wenn nicht anders vermerkt. Notieren sie in US-\$, ist dies nach der Fondsbezeichnung angegeben.

			Verwaltungs- gebühren	Risiko- klasse	WWK- Kennziffer
• WWK Investment S. A., Luxemburg					
☐	LU0126855641	WWK Select Balance (631999)	1,30 %	3	23
☐	LU0126855997	WWK Select Chance (632033)	1,30 %	3	24
☐	LU0489465855	WWK Select EuroRentenfonds (A1CSJ8)	0,65 %	2	57
☐	LU0126856375	WWK Select Top Ten (632034)	1,30 %	3	25
• Ampega Investment AG					
☐	DE000A0F5G98	C-QUADRAT ARTS Total Return Global-AMI (A0F5G9)	2,00 %	3	62
• BlackRock (Luxembourg) S. A					
☐	LU0075056555	BGF World Mining Fund – US-\$ (986932)	1,75 %	4	61
• Carmignac Gestion S. A.					
☐	FR0010135103	Carmignac Patrimoine (A0DPW0)	1,50 %	3	64
• Comgest S. A.					
☐	FR0000292278	Magellan C (577954)	1,75 %	4	65
• cominvest Asset Management GmbH					
☐	DE0008471038	Allianz RCM Adifonds ³⁾ (847103)	1,40 %	3	09
☐	DE0009769638	CONVEST 21 VL ^{5), 2)} (976963)	1,40 %	3	16
☐	DE0008471012	Fondak (847101)	1,40 %	3	07
☐	DE0008471020	Fondis (847102)	1,40 %	3	08
☐	DE0008471004	Fondra (847100)	1,15 %	3	06
• DWS Investment GmbH					
☐	DE0008474024	DWS Akkumula (847402)	1,25 %	3	01
☐	DE0008474032	DWS Euroland Strategie (Renten) ⁵⁾ (847403)	0,63 %	2	11
☐	DE0008474230	DWS Flexizins Plus ⁵⁾ (847423)	0,35 %	1	56
☐	DE0008474016	DWS Intervest (847401)	1,25 %	3	36
☐	DE0008474008	DWS Investa (847400)	1,40 %	3	02
☐	DE0008474149	DWS Technology Typ 0 ⁵⁾ (847414)	1,70 %	4	27
☐	DE0009769760	DWS Top 50 Asien (976976)	1,25 %	4	28
☐	DE0009769729	DWS Top 50 Europa (976972)	1,20 %	3	15
☐	DE0008476524	DWS Vermögensbildungsfonds I (847652)	1,45 %	3	29
• DWS Investment S. A., Luxemburg					
☐	vertragsabhängig	Garantiefondskonzept DWS FlexPension ¹⁾	vertragsabhängig		
☐	LU0104143424	Global Fund (986812)	1,50 %	3	19
• Fidelity Investment Services GmbH					
☐	LU0048573561	Fidelity Funds America Fund – US-\$ (973280)	1,50 %	4	30
☐	LU0048578792	Fidelity Funds European Growth Fund (973270)	1,50 %	3	21
☐	LU0048584097	Fidelity Funds International Fund – US-\$ (973269)	1,50 %	3	20
☐	LU0080751232	Fidelity Funds PS Global Growth Fund – US-\$ (987399)	2,00 %	3	22
• Franklin Templeton Investment Funds SICAV					
☐	LU0128522744	Templeton Emerging Markets Fund – US-\$ (785342)	1,60 %	4	31
☐	LU0029873410	Templeton Global (Euro) Fund (971655)	1,50 %	3	12
☐	LU0029864427	Templeton Global Fund – US-\$ (971654)	1,50 %	3	13
☐	LU0114760746	Templeton Growth (Euro) Fund (941034)	1,50 %	3	32
• GAMAX Management AG, Luxemburg					
☐	LU0039296719	GAMAX Maxi-Fonds Asien International (972194)	1,50 %	4	10
• M & G International Investments Ltd.					
☐	GB0030932676	M & G Global Basics Fund A (797735)	1,75 %	3	63
• Universal-Investment-GmbH					
☐	DE0009769596	MultiLeadersFund ⁴⁾ (976959)	1,90 %	3	26
☐	DE0008471194	WWK Rent (847119)	0,65 %	2	17

¹⁾ Nur bei den Tarifen GW11M/F, GW12M/F, RW11M/F, RW12M/F, RT12M/F, RW13M/F, RW14M/F und RT14M/F mit einem Ablauf/Rentenbeginn zum 01.01.2020 oder später zugelassen. Nähere Informationen über das Garantiefondskonzept DWS FlexPension finden Sie auf der Homepage der WWK: www.wwk.de.

²⁾ Nur zugelassen, wenn Sie den Vertrag über unseren Vertragspartner rendite 2000 AG abgeschlossen haben.

³⁾ Nur bei den Tarifen GW8, GW9 und GW9M/F zugelassen.

⁴⁾ Nur zugelassen, wenn Sie den Vertrag über unseren Vertragspartner ascent AG abgeschlossen haben.

⁵⁾ Nur bei den Tarifen GW11M/F, GW12M/F, RW11M/F, RW12M/F, RT12M/F, RW13M/F, RW14M/F und RT14M/F sowie beim Überschuss-System Fondsansammlung zugelassen.

Die umseitig genannten Bedingungen akzeptiere ich hiermit. Den Auftrag zum Fondswechsel erteile ich wie angegeben.

Ort, Datum _____

Unterschrift des Versicherungsnehmers _____

Als Abtretungs-/Pfandgläubiger stimmen wir dem Auftrag zum Fondswechsel zu.

Sitz/Ort, Datum _____

Unterschrift und Stempel des Abtretungs-/Pfandgläubigers _____