

E-Mail: leben@diebayerische.de

Versicherungsnummer:	
Versicherungsnehmer:	

Fondswechsel bei der bAV Blue Invest

Pangaea Life Fonds oder individuelle Fondsauswahl

Für die künftige Investmentanlage können Sie zwischen den Pangaea Life Fonds und/oder einer Individuellen Fondsauswahl (freies Fondsvermögen) wählen. Oder Sie entscheiden sich für unser gemanagtes nachhaltiges Portfolio.

Sie haben folgende Möglichkeiten:

Shiften (Anteile am ursprünglichen Fonds werden verkauft und neue Anteile des neuen Fonds gekauft):

- Ihr freies Fondsvermögen kann in beliebiger Höhe in andere dafür angebotene freie Fonds oder Pangaea Life Fonds umgeschichtet werden **oder**
- Ihr Pangaea Life Fondsvermögen kann **einmal im Jahr** in andere dafür angebotene freie Fonds oder Pangaea Life Fonds umgeschichtet werden (**Mindestbetrag 250,00 Euro, Höchstbetrag 5.000,00 Euro**)

Switchen (Änderung der Beitragsaufteilung. Die bestehenden Anteile werden behalten und neue Anteile des neuen Fonds werden hinzugefügt):

- Anlage Ihrer künftigen Beiträge in dafür angebotene freie Fonds oder Pangaea Life Fonds.

Shiften und Switchen:

- Für einen Wechsel in unser gemanagtes nachhaltiges Portfolio ist immer ein Shift und ein Switch notwendig.

Bitte beachtes Sie Folgendes

- Eine Gebühr wird für den Fondswechsel nicht erhoben.
- Es darf kein Beitragsrückstand bestehen.
- Wird ein Fonds geschlossen oder nicht mehr angeboten, wird sich die Fondsanlage ändern.
- Ein eventuell vereinbartes Ablaufmanagement bleibt vereinbart, sofern es die neue Fondsanlage zulässt.

Die Änderung soll gelten für (bitte nur eine Möglichkeit ankreuzen)

- die Umschichtung meines gesamten freien Fondsvermögens (Shift) oder
- die Umschichtung aus meinem Pangaea Life Fondsvermögen (Shift) in Höhe von _____ EUR (min. 250 Euro max. 5.000 Euro) oder
- für meine künftige Beitragsaufteilung (Switch)
- die Umschichtung meines gesamten freien Fondsvermögens und für meine künftige Beitragsaufteilung (Shift und Switch)
- die Umschichtung aus einem gemanagten Portfolio in das freie Fondsvermögen

Änderungstermin

Die Änderung erfolgt

- bei einem **Shift** aus Ihrem freien Fondsvermögen mit einer Frist von drei Arbeitstagen zum nächsten Monatsbeginn,
- bei einem **Shift** aus Ihrem Pangaea Life Fondsvermögen mit einer Frist von einem Monat zum nächsten Montagbeginn,
- bei einem **Switch** mit einer Frist von zwei Arbeitstagen zur nächsten Beitragsfälligkeit nach Eingang Ihres Auftrags bei der Bayerischen. Ein früherer Termin ist nicht möglich.

Wichtige Infos zur Fondsauswahl der Bayerischen finden Sie auf unserer Homepage: <https://www.diebayerische.de/fondsdaten>

Die wesentlichen Informationen zu dem/ den von Ihnen gewählten Fonds entnehmen Sie bitte den jeweiligen Dokumenten zu den entsprechenden Fonds auf unserer Homepage unter Tarifauswahl Blue Invest (private Vorsorge).



Die aktuellen Fondskurse finden Sie auf

<https://www.diebayerische.de/formular-download/fonds-informationsblaetter/>.

Gemanagtes Portfolio

Das bisherige Fondsvermögen und die künftigen Beiträge sollen in das gemanagte nachhaltige Portfolio übertragen bzw. eingezahlt werden.

Mit Ihrer Fondswechselerklärung erklären Sie zugleich den Auftrag an die BL die Bayerische Lebensversicherung AG zum Portfoliomanagement.

Die aktuelle Zusammensetzung und Wertentwicklung der Portfolios finden Sie unter
Die Kosten für gemanagte Portfolios setzen sich wie folgt zusammen:



Bei Wahl eines gemanagten Portfolios max. 7,20 EUR	pro Jahr je 1.000 EUR des fondsgebundenen Deckungskapitals. Die Kosten richten sich nach der Höhe des fondsgebundenen Deckungskapitals und betragen pro Jahr je 1.000 EUR des fondsgebundenen Deckungskapitals
7,20 EUR	wenn der Wert des fondsgebundenen Deckungskapitals unter 25.000,00 EUR liegt.
6,00 EUR	wenn der Wert des fondsgebundenen Deckungskapitals mindestens 25.000,00 EUR beträgt und unter 50.000,00 EUR liegt.
4,80 EUR	wenn der Wert des fondsgebundenen Deckungskapitals unter 50.000,00 EUR beträgt und unter 100.000,00 EUR liegt.
3,60 EUR	wenn der Wert des fondsgebundenen Deckungskapitals mindestens 100.000,00 EUR beträgt.

Risikoinformationen

Die Wertsteigerung der Fondsanlage schwankt in der Praxis stark, da sie von unterschiedlichen Faktoren beeinflusst wird: z. B. der Zusammensetzung der Fonds, der Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätze, Inflationsraten, Währungsparitäten und den Anlageentscheidungen des Fondsmanagements. Die kapitalmarktbedingten Schwankungen sind bei aktienorientierten Fonds erfahrungsgemäß stärker als bei Fonds, die in festverzinslichen Werten anlegen. Denkbar ist auch, dass die Investmentanlagen während der Vertragslaufzeit keine Wertsteigerung, sondern eine Wertminderung erfahren. Dann können die auszuzahlenden Leistungen auch unter der Summe der eingezahlten Beiträge liegen.

Ort, Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmers /der versicherten Person, wenn der Versicherungsnehmer die Gestaltungsrechte für die Fondsanlage übertragen hat.

Beratung zum Fondswechsel

Wir empfehlen Ihnen, sich vor der Beauftragung einer Änderung durch Ihren Versicherungsvermittler (Makler oder Agent) beraten zu lassen. Sowohl bei der Festlegung des Anlagetyps als auch der Risikoklasse.

Ich bin über die Eigenschaften und Risiken der Anlageform aufgeklärt worden und habe die dazugehörigen Wesentlichen Anlageinformationen über Anlagestrategie, Ertragsverwendung, Kursrisiken, Kosten und Bewertungsverfahren erhalten.

Ort, Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmers /der versicherten Person, wenn der Versicherungsnehmer die Gestaltungsrechte für die Fondsanlage übertragen hat.

Vermittlerbestätigung

Ich bestätige, diesen Änderungsauftrag im Rahmen meiner Anlageberatung mit dem Kunden persönlich besprochen und ausgefüllt zu haben.

Ort, Datum

Unterschrift des Vermittlers/ Vermittlernummer

ODER

Beratungsverzicht

Sie können einen Fondswechsel auch beauftragen, wenn Sie keine Beratung/Empfehlung wünschen.

Ein Verzicht kann sich nachteilig auf die Möglichkeit auswirken, gegen die Versicherungsgesellschaft Schadensersatzansprüche gemäß § 6 Abs. 5 VVG wegen Verletzung der Beratungspflichten durchzuführen.

Ich verzichte auf eine Beratung zu meinem gewünschten Fondswechsel.

Ort, Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmers /der versicherten Person, wenn der Versicherungsnehmer die Gestaltungsrechte für die Fondsanlage übertragen hat.