

Eingangsstempel LD	Eingangsstempel GD
--------------------	--------------------

Polizze Nr.:

Antragsteller/in, Familienname	Vorname	Titel
--------------------------------	---------	-------

Strategiewechsel	Transaktionstag: <input type="checkbox"/> 1 5 2 0 (gebührenfrei) <input type="checkbox"/> 2 0
-------------------------	---

Der monatliche Haupttransaktionstag ist der 15. eines jeden Monats. Weitere Transaktionstage (=Zwischentranaktionstage) sind der 1., der 8. und der 22. eines jeden Monats.

Fällt der 1., 8., 15. oder 22. auf einen Tag, an dem es zu keiner Fonds- bzw. Teilfondswertberechnung kommt, so ist der Transaktionstag der nächstfolgende Bankarbeitstag, an dem eine Wertberechnung erfolgt.

Sie können einen Wechsel zwischen den Varianten ohne Garantie (Merkur Klassisch, Merkur Ausgewogen und Merkur Dynamisch) zu jedem Transaktionstag (auch außerhalb des Haupttransaktionstages) beantragen. Voraussetzung für die Durchführung eines Strategiewechsels (= Wechsel zwischen den Produktvarianten) zu einem Transaktionstag ist, dass Ihr Antrag mindestens 6 Bankarbeitstage vor diesem Transaktionstag in der General-

direktion der Merkur einlangt. Langt Ihr Antrag später ein, wird der gewünschte Wechsel zum nächstmöglichen Transaktionstag durchgeführt.

Einen Strategiewechsel zum Haupttransaktionstag führen wir gebührenfrei durch. Für einen Wechsel zu einem anderen Transaktionstag werden wir Ihnen eine Gebühr in der Höhe von € 40,- (Stand 1.11.2007) verrechnen.

Ein Wechsel erfolgt zum Geldwert Ihrer Deckungsrückstellung in der Form, dass die zugrundeliegenden Teilfonds zur Gänze zum Transaktionstag verkauft werden und der Gegenwert in die neu zu veranlagenden Teilfonds zum gleichen Transaktionstag investiert wird.

Beachten Sie bitte die Allgemeinen Versicherungsbedingungen der fondsgebundenen Lebensversicherung „ExklusivInvest“

Veranlagungsstrategie: Wechsel in								
<input type="checkbox"/> Dynamisch oder			<input type="checkbox"/> Ausgewogen oder			<input type="checkbox"/> Klassisch		
Dynamisch – Höchstmögliche Renditechance für risikoorientierte Anleger			Ausgewogen – Gute Renditechance mit Risikoreduzierung			Klassisch – Renditechance mit Risikominimierung		
Veranlagungsform	Min.	Max.	Veranlagungsform	Min.	Max.	Veranlagungsform	Min.	Max.
Aktien	75 %	100 %	Aktien	38 %	66 %	Aktien	10 %	25 %
Anleihen	0 %	0 %	Anleihen	38 %	66 %	Anleihen	65 %	100 %
Immobilieninvestments	0 %	15 %	Immobilieninvestments	0 %	15 %	Immobilieninvestments	0 %	15 %
Hedge Fonds	0 %	10 %	Hedge Fonds	0 %	10 %	Hedge Fonds	0 %	10 %
Cash	0 %	25 %	Cash	0 %	25 %	Cash	0 %	25 %

Produktbeschreibung:

Ihr Vertrag ist eine fondsgebundene Lebensversicherung gegen laufende Prämienzahlung oder gegen Einmalbeitrag. Die vereinbarte Vertragslaufzeit beträgt mindestens 10 Jahre. Die Veranlagung der Prämien für die fondsgebundene Lebensversicherung erfolgt in Form von Fondsanteilen bzw. Teilfondsanteilen eines Investmentfonds der Kapitalanlagegesellschaft. Diese Kapitalveranlagung bildet die Basis für die Deckungsrückstellung Ihres Vertrages.

Investmentfonds – Allgemeine Hinweise

Was sind Investmentfonds (inkl. Teilfonds) und welche Vorteile bieten sie? Mit Investmentfonds erzielen Kapitalanlagegesellschaften mehr Sicherheit bei der Veranlagung des von Ihnen eingesetzten Kapitals durch eine breite Streuung der anzukaufenden Wertpapiere. Dahinter liegt die Zielsetzung, einerseits das Risiko zu minimieren und andererseits die Ertragsaussichten zu wahren. Durch Abschluss einer fondsgebundenen Lebensversicherung erwerben wir für Sie Anteile an solchen Investmentfonds bzw. Teilfonds eines Investmentfonds. Sie haben somit die Möglichkeit, auch mit relativ kleinen Beträgen die Vorteile eines Großanlegers mit dessen Erfahrungen zu nutzen.

Wie setzt sich der Ertrag aus Investmentfonds zusammen? Der Ertrag eines Investmentfonds ist das Ergebnis der Anlagepolitik der Kapitalanlagegesellschaft und der Marktentwicklung. Er ergibt sich aus den jährlichen Ausschüttungen und der Entwicklung des Fondsvermögens und kann im Vorhinein nicht festgelegt werden. Bisherige Erträge lassen keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zu.

Worin bestehen die Risiken von Investmentfonds? Das Risiko bei der Veranlagung in Investmentfonds hängt von der Anlagepolitik der Kapitalanlagegesellschaft und

der Marktentwicklung ab. Ein Verlust kann demnach nicht ausgeschlossen werden. Investmentfonds bieten zwar normalerweise eine jederzeitige Rückgabemöglichkeit, sind jedoch Anlageprodukte, die typischerweise nur über einen längeren Anlagezeitraum wirtschaftlich sinnvoll sind. Die Erfahrungen der Vergangenheit zeigen, dass die Schwankungsbreite der Ergebnisse der Investmentfonds umso geringer ist, je länger die Laufzeit des Vertrages gewählt wurde.

Besondere Hinweise für „Merkur ExklusivInvest“

Kapitalanlagegesellschaft:

CPB Kapitalanlage GmbH, 1010 Wien, Bankgasse 2 (FN 43489f), www.semperconstantia.at Die Veranlagung der Sparanteile erfolgt in einem für die Merkur errichteten Spezialfonds (Merkur Vario Top - Managementgebühr 1,59 % - ISIN-Code AT0000495353), der aus mehreren Teilfonds besteht. Diese Teilfonds gliedern sich in einen Rententeil, bestehend aus mehreren Rententeilfonds je nach Laufzeit, und breit gestreute gemischte Investmentteilfonds (Teilfonds Strategie, Merkur Klassisch, Merkur Ausgewogen und Merkur Dynamisch).

Produktvarianten ohne Garantie:

Ihre Sparanteile werden in einen von drei mit unterschiedlicher Asset Allocation (darunter wird eine spezielle Form der Diversifikation von Geldanlagen verstanden) ausgestatteten gemischten Teilfonds (Merkur Klassisch, Merkur Ausgewogen, Merkur Dynamisch) investiert, diese Teilfonds veranlagen in Aktien, Anleihen (außer Merkur Dynamisch), Immobilienwertpapiere und marktneutralen Hedge Fonds. Die Gewichtung zwischen diesen Anlagekategorien kann seitens des Fondsmanagers je nach Marktlage verändert werden. Diese Produktvarianten sind mit keiner Garantie ausgestattet, weshalb nicht ausgeschlossen werden kann, dass der Auszahlungsbetrag unter der Summe Ihrer eingezahlten Sparanteile liegt.

Fonds-Zusatzklärung des/r Versicherungsnehmers/in:
Ich habe mich über die Veranlagung informiert und habe die Allgemeinen und Besonderen Hinweise zum Erwerb von Investmentfonds zur Kenntnis genommen. Es ist mir bewusst, dass der Wertverlauf kapitalmarktbedingten Schwankungen unterliegt. Ich bin mir der damit verbundenen Chancen und Risiken bewusst, und nehme zur Kenntnis, dass die Merkur Versicherung AG auf die Wertentwicklung von Investmentfonds keinen Einfluss hat und daher für Ergebnisse nicht haftbar gemacht werden kann. In Kenntnis der aufgezeigten und von mir anerkannten Möglichkeiten und Folgen, habe ich mich für den Wechsel der Veranlagungsstrategie entschieden.

Ort, Datum	Vermittler-Nr., Name, Unterschrift	Unterschrift Antragsteller/in (Vers.-Nehmer/in) ggf. als gesetzliche/r Vertreter/in
------------	------------------------------------	--