

### **Ab wieviel €/Monat kann ich den Tarif abschließen?**

Ab **50€/Monat** möglich. Prämienerrhöhungen sind ab Beginn verfügbar. Zuzahlungen sind ab dem dritten Monat möglich. (Die bei Vertragsbeginn ursprünglich berechnete Gesamtprämiensumme darf maximal verdoppelt werden)

### **Gibt es auch die Möglichkeit des Einmalerlags bei OPUS 21?**

Derzeit ist nur eine laufende Prämienzahlung möglich.

### **Gibt es eine Prämienindexierung – gibt es dazu verschiedene Möglichkeiten?**

**Ja** – es gibt eine Wertanpassung (Index) von 0-10% in vollen Prozentschritten ODER es kann auch zu Vertragsbeginn ein höherer Index eingestellt werden und dieser dann zu einem bereits definierten Zeitpunkt automatisch reduziert werden. Bsp.: Start 10% und Reduktion nach fünf Jahren auf 3%. (= uDynamik)

### **Kann die Indexierung nachträglich eingeschlossen werden?**

**Ja, die Indexierung kann zu jeder Hauptfälligkeit eingeschlossen werden.**

Hierzu sind neu ausgefüllte Gesundheitsfragen notwendig.

### **Kann die Indexierung während der Vertragslaufzeit erhöht werden?**

**Ja, die Indexierung kann zu jeder Hauptfälligkeit erhöht werden.**

Hierzu ist eine neue Gesundheitsfrage notwendig (ab dem 50. Lebensjahr zwei Gesundheitsfragen).

### **Wie sind die Altersgrenzen für versicherte Personen?**

Eintrittsalter: 0-65 Jahre (Kind mind. 3 Monate), Endalter: max. 85 Jahre

### **Wie viele Gesundheitsfragen werden benötigt bzw. welche?**

Für Kunden unter 50 Jahre ist nur eine einzige, allgemeine Gesundheitsfrage notwendig (Krankheitsliste im Offertprozess ersichtlich), für Kunden über 50 Jahre ist eine zusätzliche zweite Frage erforderlich. (Frage nach Größe und Gewicht – daraus wird BMI bestimmt. BMI zwischen 17,0 und 37,0 bedeutet, Kunde kann versichert werden, BMI darüber oder darunter bedeutet Ablehnung). Die BMI Formel lautet:  $BMI = \text{Gewicht (kg)} / \text{Größe (m)}^2$ .

### **Ist eine Prämienpause möglich?**

**Ja – 2x bis zu 24 Monate nach dem ersten Versicherungsjahr möglich.** Nach einer Prämienpause muss die Prämie für mindestens ein Jahr wieder bezahlt werden. Die Prämienzahlung läuft nach Ablauf der Prämienpause automatisch wieder an. (Eine Prämienpause gilt auch dann als „verbraucht“ wenn diese beispielsweise nur für 2 Monate in Anspruch genommen wird.)

### **Ist ein Teilrückkauf möglich?**

**Ja** – mindestens 1.000€ Entnahme und Fondswert darf nicht unter 1.000€ sinken. Möglich nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres.

## Was ist das Signalmodell?

Das Signalmodell kann als Leistungsbestandteil im Tarif vereinbart werden. Es handelt sich dabei um ein Analyse-Tool, welches unter anderem Charttechnik nutzt, um aktiv das Risikomanagement unserer Kapitalanlageform, der FLV, zu unterstützen (siehe Opus 21 Folder).

## Was macht das Signalmodell?

Das Signalmodell informiert, sobald sich die Wertentwicklung ausserhalb des vorher definierten Korridors bewegt.

## Was bringt das Signalmodell?

Das Signalmodell sorgt für mehr **Sicherheit** und unterstützt den **Werterhalt innerhalb des gemeinsam definierten Vorsorgeziels** und ermöglicht es, rasch und unkompliziert die Veranlagung an veränderte Bedingungen anzupassen (siehe Opus 21 Folder).

## Wie funktioniert das Signalmodell?

Kunde und Berater wählen eines der sieben Portfolios aus (entsprechend Risikoprofil). Diese Portfolios unterliegen vordefinierten Volatilitätsbandbreiten. Durchbricht der Kurswert diese Bandbreite – nach oben oder unten – bekommen sowohl Berater als auch Kunde ein Signal (siehe Opus 21 Folder). Sobald es zu einer Trendumkehr kommt und der Korridor nach oben durchbrochen wird, erhalten Sie und Ihr Kunde ein Wiedereinstiegssignal. Ein erstes Signal ist ab dem 6. Monat möglich.

Aus dem jeweiligen Signal ergeben sich unterschiedliche Handlungsempfehlungen:

- **Zielanpassung** – der Korridor passt sich an das Ertragsziel (siehe oben) jeweils nach oben oder unten an.
- **Gewinne mittels Lock-IN sichern**
- **Risiko minimieren** – negative Marktphasen mit dem Safe-IN „übertauchen“

## Kann das Signalmodell ein-/ausgeschlossen werden?

Das Signalmodell kann entweder zu Beginn eingeschlossen oder während der Vertragslaufzeit einmalig ein-/ausgeschlossen werden. Ein nachträglicher Einschluss ist nur zu Beginn eines neuen Versicherungsjahres im Rahmen der vordefinierten Portfolios möglich!

Beantragung mindestens 1 Monat vor Hauptfälligkeit.

## Wie groß ist die Fondsauswahl?

Kunde kann zwischen **sieben Portfolios (zweimal Ausgewogen, zweimal Dynamisch und dreimal Spekulativ)** und **einer attraktiven Einzelfondsauswahl** zum Start auswählen. Je ein Portfolio Ausgewogen und Spekulativ stellen eine nachhaltige Portfoliolösung dar.

## **Kann man in einer Polizza Portfolios und Einzelfonds mischen – ist dann das Signalmodell auch auf beides anwählbar?**

Die Funktion des Signalmodells ist nur bei den sieben vordefinierten Portfolios möglich. Auch Kombinationen zwischen Einzelfonds und Portfolios oder nur von Einzelfonds ist grundsätzlich möglich, jedoch ist das Signalmodell dann nur für Portfolios anwendbar. (max. zwei Portfolios)

## **Wie viele Portfolios können max. kombiniert werden?**

Der Kunde kann **max. zwei verschiedene Portfolios kombinieren** (= acht Fonds).

## **Wie hoch muss der Mindestanteil am gewählten Investment in der Polizza sein?**

Wenn Sie mehrere Investmentfonds und/oder Portfolios auswählen, ist die Aufteilung so zu gestalten, dass in jedem ausgewählten Einzelfonds und Portfolio mindestens 10% der Sparprämie investiert werden.

## **Dürfen Prozentanteile innerhalb des Portfolios von Beratern verändert werden?**

Eine Änderung der Prozentanteile innerhalb eines Portfolios ist **nicht möglich**. Diese Portfolios unterliegen einmal pro Jahr einem automatischen Rebalancing.

## **Wann informieren wir über Signale?**

Die Signale werden an Bankwerktagen **innerhalb von 24 Stunden an den Berater – 24 Std. später an den Kunden übermittelt**.

## **Wie bekommt der Berater das Signal (über welchen Kanal)?**

Der Berater bekommt vorab eine E-Mail, dass ein Signal und eine Handlungsempfehlung Online verfügbar sind. 24 Stunden später wird der Kunde ebenfalls informiert. Danach haben Berater und Kunde 14 Kalendertage Zeit, uns mitzuteilen, welche der 2 Handlungsempfehlungen der Kunde umsetzen möchte. Die Umsetzung erfolgt dann via SMS Code – Kunde bestätigt die mit dem Berater abgestimmte Lösung. (Prozess laut Bedingungen).

Ein erstes Signal ist frühestens 6 Monate nach Vertragsbeginn zu erwarten.

## Fallen zusätzliche Kosten für einen Switch/Shift im Rahmen der Umsetzung im Signalmodell an?

**Nein.** Alle Umsetzungen, welche direkt durch Signale ausgelöst werden, sind kostenlos. **Zusätzliche Switch/Shift** sind bis zu **zweimal pro Jahr kostenlos**.

## Bekommt der Kunde bei Auswahl des Signalmodells die Retrozessionen refundiert in den Vertrag?

**Nein.** Bei Auswahl des Signalmodells werden die Retrozessionen von YOUPLUS zur Kostendeckung der Leistungen des Signalmodells herangezogen. Dafür entstehen dem Kunden keine weiteren Kosten für die Nutzung des Signalmodells.

## Was passiert mit den Retrozessionen, wenn der Kunde innerhalb der Vertragslaufzeit von 100% Portfolios Signalmodell auf 100% Einzelfonds oder Portfolios wechselt?

Der Kunde würde dann ab der Vertragsänderung die Retrozessionen zu 100% in den Vertrag refundiert bekommen. Grundvoraussetzung ist immer eine 100% Umstellung auf Einzelfonds oder Portfolios ohne Nutzung des Signalmodells. Wenn der Kunde eine Kombination aus Portfolio und Einzelfonds wählt werden Ihm keine Retrozessionen gutgeschrieben.

## Gibt es ein Ablaufmanagement im Tarif?

Fünf Jahre vor dem Vertragsende wird phasenweise die Reduktion der unteren Toleranzgrenze eingeleitet. Die Toleranzgrenze wird dabei in fünf identischen Schritten auf 0% reduziert. Ziel ist es dabei, Ihr Anlagerisiko zu verringern. Vor Beginn des Ablaufmanagements erhalten Sie eine automatische Mitteilung. Dann können Sie innerhalb von 14 Tagen entscheiden, ob Ihr Anlagerisiko so verringert werden soll oder ob Sie auf ein Ablaufmanagement verzichten wollen.

## Welche Vorteile/Nutzen bietet Opus 21 für den Berater?

- Mehr Sicherheit für die Veranlagung durch automatisierte Signale (Risikomanagement)
- Proaktive Information & Kommunikation als laufendes Service für die Kunden
- Handlungsempfehlungen
- Gewinnsicherung und Ablaufmanagement
- Performancenachricht ergänzend zu jährlicher Wertstandsnachricht
- Volle Transparenz durch laufende Einsicht in aktuelle Vertrags-Investmentdaten
- Volldigitale und einfache Antragsstrecke
- Zeitersparnis
- Effizienz
- Ressourcenoptimierung
- „Nachhaltige Lösungen“ in den Musterportfolios und den Einzelfonds
- Eine Gesundheitsfrage (ab 50 Jahren: zwei Gesundheitsfragen)
- Verschiedene Indexierungsmöglichkeiten mit uDynamik

### Welche Portfolios stehen für den Abschluss zur Verfügung und wie sind diese aufgeteilt?

Bei allen nachfolgenden Portfolios stützen wir uns bei allen Einschätzungen insbesondere zum Thema Nachhaltigkeit (ESG = Environment (Umwelt), Social (Soziales), Governance (verantwortungsvolle Unternehmensführung)) auf die jeweilige Einstufung der Fondsgesellschaft. Wir nehmen hierzu keinerlei eigene inhaltliche Überprüfung der Kriterien vor.

#### AUSGEWOGEN

<b>Absolute Sustainability</b>		Ein Portfolio, das zu 100% den Vorgaben des österr. Umweltzeichens entspricht. Damit sind Investitionen in Atomenergie, fossile Energien, Gentechnik und Rüstung komplett ausgeschlossen. So stellen wir sicher, dass Ihre Investitionen tatsächlich nachhaltig positive Leistungen für Umwelt und Soziales bringen (Best-in-Class).
Fondsname	Allokation <sup>1</sup>	
Amundi Ethik Fonds T	30%	
SUPERIOR 3 - Ethik T	30%	
Pictet Europ.Sustainable Equ.P EUR	20%	
Fidelity Fd.Sust.Water&Waste A Acc EUR	20%	

  

<b>Multi Asset active supports ESG thematic</b>		Unser Core Investment beinhaltet Schweizer Kompetenz sowie Multi Asset mit unkorreliertem Ansatz, d.h. es gibt keine Wechselwirkung mit der Entwicklung von klassischen Fonds. Das hat eine stabilisierende Wirkung auf Ihr Investment. Sie investieren in das Zukunftsthema erneuerbare Energie und einem thematischen Investment. Dabei werden Trends wie Alterung, Änderung des Konsumverhaltens, Digitalisierung, Automatisierung und Klimawandel berücksichtigt.
Fondsname	Allokation <sup>1</sup>	
Swiss Life Fund (LUX) Multi Asset Moderate	30%	
JPMorgan Global Macro Opportunities EUR T	30%	
JSS Sustain.Eq. - GI.Thematic P EUR Acc	20%	
BGF Sustainable Energy Fd.A2 EUR	20%	

#### MUTIG

<b>ESG meets Technology</b>		Ihnen liegt Nachhaltigkeit am Herzen? ESG meets Technology setzt sich aus Multi Asset Fonds zusammen. Verstärkt wird dieses Portfolio mit Anlagen in Unternehmen, die von den künftigen Entwicklungen durch Umweltprobleme, wie dem Klimawandel, profitieren können. Eine zusätzliche Komponente stellt das allgegenwärtige Thema Technologie dar.
Fondsname	Allokation <sup>1</sup>	
Deutsche Concept Kaldemorgen LC	30%	
BGF ESG Multi-Asset Fd.A2 EUR	30%	
Nordea 1 GI.Climate a.Env.Fd.BP EUR Acc	25%	
Franklin Technology F.A EUR	15%	

  

<b>Various Opportunities</b>		Vielfältige Möglichkeiten stehen sich in diesem Portfolio gegenüber. Zum Einsatz kommt eine aktive Aktienstrategie, gepaart mit einem dynamischen Multi Asset Fonds und Anlagen im stark wachsenden chinesischen Konsumgütermarkt. Die Anlage in Unternehmen, die entlang der Umweltwertschöpfungskette tätig sind, wie ökologisch nachhaltige Dienstleistungen, Infrastruktur oder Ressourcen, runden das Portfolio ab.
Fondsname	Allokation <sup>1</sup>	
FvS Multiple Opportunities II RT	30%	
Ethna Dynamisch	20%	
Fidelity Fd.China Consumer A Acc EUR	25%	
Pictet GI.Enviro.Opp.P EUR	25%	

# FAQs Opus 21



## SPEKULATIV

<p><b>Megatrends ante portas</b></p> <table border="0"> <thead> <tr> <th>Fondsname</th> <th>Allokation<sup>1</sup></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pictet Global Megatrend Select.P EUR</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>Fidelity Fd.Glob.Demograp.A Acc EUR hedg</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>DWS Invest Artificial Intelligence LC</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>C-QUADRAT GreenStars ESG R T</td> <td>25%</td> </tr> </tbody> </table>	Fondsname	Allokation <sup>1</sup>	Pictet Global Megatrend Select.P EUR	25%	Fidelity Fd.Glob.Demograp.A Acc EUR hedg	25%	DWS Invest Artificial Intelligence LC	25%	C-QUADRAT GreenStars ESG R T	25%	<p>Megatrends sind auf dem Vormarsch und aus einer durchdachten Investmentstrategie nicht mehr wegzudenken. Die globalen Megatrends sind in diesem Portfolio für Sie zusammengefasst: von Demografie, Ökologie, Lifestyle und andere globale Trends bis zu künstlicher Intelligenz und dem demografischen Wandel. Dieses Portfolio spannt einen breiten Bogen über die Megatrends der Zukunft.</p>
Fondsname	Allokation <sup>1</sup>										
Pictet Global Megatrend Select.P EUR	25%										
Fidelity Fd.Glob.Demograp.A Acc EUR hedg	25%										
DWS Invest Artificial Intelligence LC	25%										
C-QUADRAT GreenStars ESG R T	25%										
<p><b>How to invest „Green“</b></p> <table border="0"> <thead> <tr> <th>Fondsname</th> <th>Allokation<sup>1</sup></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pictet Clean Energy P EUR</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>Schroder ISF Gl.Clim.Ch.Eq.A Acc EUR</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>Carmignac Pf Grande Europe A EUR Acc</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>JSS Sustainable Equity Tech Dis PEUR Acc</td> <td>25%</td> </tr> </tbody> </table>	Fondsname	Allokation <sup>1</sup>	Pictet Clean Energy P EUR	25%	Schroder ISF Gl.Clim.Ch.Eq.A Acc EUR	25%	Carmignac Pf Grande Europe A EUR Acc	25%	JSS Sustainable Equity Tech Dis PEUR Acc	25%	<p>How to invest „Green“ oder wie in Zukunftsthemen mit Nachhaltigkeitskriterien investiert werden kann. Investieren Sie in den Technologiebereich mit Engagement in aufkommende und umgestaltende technologische Trends. Hier investieren Sie in Unternehmen, die einen Beitrag zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise leisten und Nachhaltigkeitskriterien im gesamten Anlageprozess systematisch integrieren.</p>
Fondsname	Allokation <sup>1</sup>										
Pictet Clean Energy P EUR	25%										
Schroder ISF Gl.Clim.Ch.Eq.A Acc EUR	25%										
Carmignac Pf Grande Europe A EUR Acc	25%										
JSS Sustainable Equity Tech Dis PEUR Acc	25%										
<p><b>Mix the markets</b></p> <table border="0"> <thead> <tr> <th>Fondsname</th> <th>Allokation<sup>1</sup></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fidelity Fd.Pac.Fd.A Acc EUR</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>JPM Gl.Natural Resources A(Acc)EUR</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>BGF World Gold F.A2 EUR</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>BGF World Healthscience A2 EUR</td> <td>25%</td> </tr> </tbody> </table>	Fondsname	Allokation <sup>1</sup>	Fidelity Fd.Pac.Fd.A Acc EUR	30%	JPM Gl.Natural Resources A(Acc)EUR	25%	BGF World Gold F.A2 EUR	20%	BGF World Healthscience A2 EUR	25%	<p>Diversifikation bietet Ihnen spannende Möglichkeiten. Nutzen Sie die Chance in Asien/Pazifik als stark wachsender Schwellenländermarkt zu investieren. Hier bieten wir Lösungen wie die Investition in Unternehmen der gesamten Wertschöpfungskette von Rohstoffen. Als Absicherung ist das Thema Gold in diesem Portfolio ergänzt. Die Zukunftsperspektive deckt dieses Investment durch das Thema „Healthscience“ – also den Bereich Gesundheit, Pharmazie, Medizintechnologie und medizinische Versorgung sowie die Entwicklung der Biotechnologie – ab.</p>
Fondsname	Allokation <sup>1</sup>										
Fidelity Fd.Pac.Fd.A Acc EUR	30%										
JPM Gl.Natural Resources A(Acc)EUR	25%										
BGF World Gold F.A2 EUR	20%										
BGF World Healthscience A2 EUR	25%										

<sup>1</sup>Das Rebalancing erfolgt jährlich Mitte Juni.