

Erste **IDD**-Bilanz

Eine aktuelle Umfrage zeigt, dass sich das umfangreiche Regelwerk der IDD auf das Fondspolizzengeschäft der Versicherungen nicht negativ ausgewirkt haben dürfte.



200 Teilnehmer besuchten im Oktober die Continentale Assekuranz Service Roadshow. Alexander Lechner von NWT Consulting & Compliance gab dabei einen Überblick zum Thema IDD-konformer Vertrieb von Lebensversicherungen.

Die Insurance Distribution Directive (IDD) und deren Auswirkungen waren auch auf der im Oktober veranstalteten Roadshow der Continentale Versicherung das bestimmende Thema. Die Kunden, die davor bewahrt werden sollen, unpassende Produkte vermittelt zu bekommen, sind mit dem Papierwust und der damit verbundenen Informationsflut ebenso überfordert wie die Berater, die dieses Zettelwerk administrieren müssen. Profiteure sind bisher nur Pools und Maklervereinigungen, die nun Einzelkämpfer an sich binden können, die selbst nicht genug Kapazitäten haben, um alle Auflagen zeitgerecht und korrekt zu erfüllen (siehe Artikel „Lösungen für Einzelkämpfer“ in Ausgabe 2/2019). Eine weitere Gruppe profitiert zwar nicht von der Richtlinie, hat damit aber allem Anschein nach auch keine Probleme: die Anbieter von fondsgebundenen Lebensversicherungen. Dies ist das zentrale Ergebnis einer von FONDS professionell durchgeführten Umfrage unter 13 Anbietern. Heinrich Plametzberger, Leiter Aktuariat und Produktmanagement Leben bei Helvetia Österreich: „Die Umsetzung der IDD hatte auf das Lebensversicherungsgeschäft

»An unserem Provisionsmodell mussten wir so gut wie keine Änderungen vornehmen, da alle Tarife in unserem Haus seit jeher ungezillmert sind und es außer der Provision keine Bonifikationen oder dergleichen gibt.«

Eugen Sagon, APK Versicherung

beziehungsweise auch auf den Vertrieb unserer Fondspolizzen kaum spezifische Auswirkungen. Im Lebensgeschäft hatten wir im ersten Halbjahr 2019 ein starkes zweistelliges Wachstum von über zehn Prozent innerhalb der fondsgebundenen Lebensversicherungen bei laufenden Prämien.“ Ähnliches hört man auch bei der Zürich Versicherung, dort erklärt Vertriebsvorstand Kurt Möller: „Die fondsgebundene Lebensversicherung läuft bei uns gut, wir haben keinen Einbruch zu verzeichnen.“

Insgesamt berichten nur zwei der 13 Umfrageteilnehmer von stärkeren Einschnitten

durch die IDD-Umsetzung. Bei der Uniqqa erklärt etwa Thomas Jaklin, Leiter Lebensversicherung, etwas zugeknöpft: „Ja, es gab im Zuge von IDD Anpassungen bei den Provisionsmodellen und der Incentivierung. Details dazu werden jedoch nicht publiziert.“

Unklarer Gesetzestext

Dass die meisten Versicherer mit der Richtlinie keine Probleme haben, könnte allerdings auch daran liegen, dass potenzielle Probleme noch nicht erkannt wurden. Etliche Details der IDD sind im Gesetzestext nicht exakt formuliert und lassen Platz für Interpretationen. So sehen die neuen gesetzlichen Rahmen vor, dass Vermittler weitgehend auf Basis qualitativer Kriterien für ihre Leistungen entlohnt werden müssen – was heißt das aber genau? Die Unternehmen haben, jedes für sich, Wege in der Umsetzung gewählt. Dass sich dabei (noch) nicht alle Marktteilnehmer hundertprozentig sicher sind, dass ihre Lösungen unangreifbar sind, lässt sich aus dem Umstand ableiten, dass sie sich, zu Details befragt, eher verschlossen geben.

Provisionsmodell

Der heikelste Punkt ist naturgemäß die Vergütung des Vertriebs. Das Provisionskonzept wird durch die Richtlinie nicht infrage gestellt, allerdings dürfen Anreizsysteme nicht dazu führen, dass Kunden unpassende Produkte verkauft werden. Nun würde aber niemand zugeben, dass das jemals anders war.

Immerhin geben aber drei Gesellschaften an, dass sie im Zuge der IDD-Umsetzung Änderungen am Provisionsmodell vorgenommen haben. Der Großteil der Anbieter erklärte, dass bereits zuvor IDD-konform gearbeitet wurde und daher keine Notwendigkeit für Anpassungen bestand. „Selbstverständlich haben wir die Provisionsmodelle im Rahmen der IDD-Umsetzung einer Prüfung unterzogen, es waren jedoch keine Anpassungen notwendig“, erklärt etwa Kurt Grabler, Leiter Lebensversicherung bei der Donau Versicherung. Ähnlich äußert sich Eugen Sagon von der APK Versicherung: „An unserem Provisionsmodell mussten wir so gut wie keine Änderungen vornehmen, da alle Tarife in



Heinrich Plametzberger, Helvetia: „Die Nachfrage nach nachhaltigen Investments hat stark zugenommen.“



Christian Nuschele, Standard Life: „Im Niedrigzinsumfeld haben klassische Produkte an Bedeutung verloren.“



Wolfgang Menghin, Nürnberger Versicherung: „Wir arbeiten an einer Verbreiterung unseres Fondsangebots.“

unserem Haus seit jeher ungezillert sind und es außer der Provision als solcher keine Bonifikationen oder dergleichen gibt.“ Bleibt abzuwarten, ob die Finanzmarktaufsicht (FMA) mit der Herangehensweise der Versicherungen zufrieden ist: Derzeit macht sich die Behörde noch ein Bild von der Situation; ob es am Ende genaue Leitlinien geben wird, ist noch nicht abzusehen.

Ausbau im FLV-Bereich

Aus Branchensicht erfreulich ist die Tatsache, dass nach aktuellem Stand der Dinge keinerlei negative Auswirkungen auf den Geschäftsverlauf feststellbar sind. Die teilweise gehegte Befürchtung, die IDD könnte den Absatz im FLV-Geschäft bremsen, hat sich nicht bewahrheitet. Vielmehr planen die meisten Lebensversicherungen einen Ausbau dieses Bereichs. So geben fünf Gesellschaften an, dass sie im kommenden Jahr ihre Produktpaletten weiter ausbauen wollen. Wesentlichster Treiber ist dabei die Zinslandschaft: „Im Niedrigzinsumfeld haben klassische Produkte an Bedeutung verloren. Die Nachfrage nach Kundenseite hat genauso nachgelassen wie das Angebot der Versicherer. Von dieser Entwicklung profitieren bereits jetzt Fondspolizzen, und dieser positive Trend wird sich fortsetzen. Wir haben vor zwei Jahren eine neue Fondspolizze auf den Markt gebracht und in diesem Jahr unsere Investmentauswahl bei all unseren Fondspolizzen mehr als verdoppelt. Im Jahr 2020 werden wir unsere Produkte und Investments noch einmal ganz gezielt verbessern“, beschreibt Christian Nuschele,

Head of Sales und Marketing bei Standard Life, die Lage.

Von diesem positiven Trend bei Fondspolizzen profitieren auch die Investmentgesellschaften, die Fonds zuliefern. Ein Großteil der Anbieter plant einen weiteren Ausbau im Bereich der Drittfonds. Insgesamt neun der 13 Umfrageteilnehmer geben an, dass sie dieses beziehungsweise kommendes Jahr das Angebot an Drittfonds erhöhen werden. Wolfgang Menghin, Leiter Maklervertrieb bei der Nürnberger Versicherung, kündigt an: „Die Situation in der Zinslandschaft begünstigt unserer Meinung nach eine Veranlagung in Misch- und Aktienfonds, weshalb wir davon ausgehen, dass dies weiterhin ein wesentlicher Treiber für die FLV sein wird. Folglich arbeiten wir hier an einer Verbreiterung unseres Fondsangebots, wobei der Aufnahme nachhaltig angelegter Fonds ein besonderer Stellenwert zukommt. So haben wir ganz aktuell drei neue ESG-Fonds aufgenommen, nämlich den Apollo Nachhaltig Aktien Global, den iShares MSCI World SRI UCITS ETF und den Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Mix T.“

Auffällig ist, dass nicht nur bei der Nürnberger Versicherung der Bereich der Nachhaltigkeitsfonds an Bedeutung gewinnt. Immerhin sechs Gesellschaften geben explizit an, in diesem Bereich die Produktpalette im kommenden Jahr weiter ausbauen zu wollen.

Nachhaltigkeitstrend

Nachdem dieses Thema bei den meisten Konsumenten und Anlegern keine wesentliche Rolle spielte, scheint hier nun tatsächlich ein Umdenken stattzufinden. Helvetia-Manager Plametzberger stellt einen real wachsenden Bedarf fest: „Die Nachfrage nach nachhaltigen Investments hat stark zugenommen. Wir haben derzeit 14 Nachhaltigkeitsfonds im Angebot wie auch ein hauseigenes nachhaltig gemanagtes Portfolio – die FairFuture Lane.“ Eine gestiegene Nachfrage ortet man auch bei der Nürnberger Versicherung, wo derzeit bereits 15 Fonds zum Thema im Angebot sind. „Die Nachfrage hat sich in den vergangenen Jahren von tieferen Niveaus heraus sehr dynamisch nach oben entwickelt. Es ist eine deutliche Steigerung des Interesses an nachhaltigen Anlagen erkennbar. Weitere Aufnahmen sind daher in Planung“, erklärt Maklervertriebsleiter Menghin. Und sieht man sich den EU-Aktionsplan für ein nachhaltiges Finanzwesen an, könnte sich die Entscheidung langfristig als durchaus mehr als vernünftig herausstellen. Sieht dieser doch vor, dass die gesamte Finanzindustrie künftig das Geld bevorzugt in nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten investieren sollte.

GEORG PANKL | FP

Eine Übersicht zu den am Markt befindlichen Fondspolizzen finden Sie auf den nächsten Seiten.

FONDS KONGRESS

WIEN, 26. UND 27. FEB. 2020

Verpassen Sie nicht die Vorträge von **APK, Continentale, Donau, HDI, Helvetia, Nürnberger, Standard Life und WWK** auf dem **FONDS professionell KONGRESS 2020** im Congress Center Messe Wien.

Anmeldung: www.fondsprofessionell.at

	Allianz gezillert	APK ungezillert	Continental gezillert																																																																																								
1. Anschrift	1130 Wien, Hietzinger Kai 101–105	1030 Wien, Thomas-Kleist-Platz 1	1010 Wien, Fichtegasse 2a																																																																																								
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Key Account Manager in den Maklercentern	Dr. Andreas Promberger Mag. Eugen Christian Sagon	Büro Wien																																																																																								
3. Telefonnummer	05/900 90	050/275 37 01	01/512 33 52																																																																																								
4. Tarifbezeichnung	T929 Top Future / T919 E Top Future	Bestandstarif	Continental Rente Invest (Tarif RI-Ö)																																																																																								
Provision																																																																																											
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	6 % der Jahresnettoprämien-summe	2 %	40 ‰ der Nettobeitragssumme 1.154 Euro																																																																																								
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	140 % der JPN	Nicht vorhanden	35 Jahre																																																																																								
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	Keine	0,4 % vom Deckungskapital (Stichtag 31. 12.)	1 % des Bruttobeitrags p. a.																																																																																								
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	20 %	Nicht vorhanden	Abhängig von Bonität																																																																																								
Kosten																																																																																											
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	1,2 % der Nettoprämien-summe p. a.	Nicht vorhanden	Monatlich 12,02 Euro, insgesamt 721,20 Euro																																																																																								
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	–	2 %	Keine																																																																																								
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	26 Euro und 0,245 % der vereinbarten NP ³ ; die NP ³ wird mit 300.000 Euro maximiert; NP ³ mit mind. 500 Euro x der PZD ⁴ in J., wobei für diesen Mindestwert max. 20 J. herangezogen werden	Nicht vorhanden	Verweis auf das PIB in den Bedingungen, siehe Punkt 12																																																																																								
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	–	0,8 % vom Deckungskapital (Stichtag 31. 12.)	Gleichmäßig fallend um 5,26 Euro pro VJ. Für das 1. VJ 191,45 Euro, ab 2043 65,18 Euro																																																																																								
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	–	Nicht vorhanden	Nein																																																																																								
Rückkaufswerte und Ablaufleistung																																																																																											
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ⁵	25.908 Euro	23.641 Euro	26.920 Euro																																																																																								
15. Ablebensschutz, kleinstmöglichst berechnet	3.000 Euro, jährlich linear fallend auf 1.500 Euro; zzgl. vorhandene Fondsguthaben	Nicht vorhanden	Vertragsguthaben																																																																																								
Veranlagungsebene																																																																																											
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2019 ⁶	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER in % p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Al Progressiv</td> <td>7,78 %</td> <td>8,20 %</td> <td>2,04 %</td> </tr> <tr> <td>Al Dynamisch</td> <td>6,50 %</td> <td>7,30 %</td> <td>1,83 %</td> </tr> <tr> <td>Al Klassisch</td> <td>3,67 %</td> <td>5,41 %</td> <td>1,69 %</td> </tr> <tr> <td>Al Konservativ</td> <td>3,30 %</td> <td>4,95 %</td> <td>1,41 %</td> </tr> <tr> <td>Al Defensiv</td> <td>2,33 %</td> <td>3,97 %</td> <td>1,29 %</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER in % p. a.	Al Progressiv	7,78 %	8,20 %	2,04 %	Al Dynamisch	6,50 %	7,30 %	1,83 %	Al Klassisch	3,67 %	5,41 %	1,69 %	Al Konservativ	3,30 %	4,95 %	1,41 %	Al Defensiv	2,33 %	3,97 %	1,29 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER in % p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>APK Equity</td> <td>6,35 %</td> <td>7,98 %</td> <td>1,16 %</td> </tr> <tr> <td>Aktien nachhaltig</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>0,80 %</td> </tr> <tr> <td>APK Indiv.</td> <td>5,43 %</td> <td>6,95 %</td> <td>1,08 %</td> </tr> <tr> <td>APK Balanced</td> <td>4,50 %</td> <td>5,92 %</td> <td>1,00 %</td> </tr> <tr> <td>APK Nachh. Mix</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>0,61 %</td> </tr> <tr> <td>APK Basic</td> <td>3,39 %</td> <td>4,68 %</td> <td>0,91 %</td> </tr> <tr> <td>APK Bonds</td> <td>2,65 %</td> <td>3,85 %</td> <td>0,85 %</td> </tr> <tr> <td>Anleihen nachh.</td> <td>2,30 %</td> <td>3,29 %</td> <td>0,42 %</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER in % p. a.	APK Equity	6,35 %	7,98 %	1,16 %	Aktien nachhaltig	–	–	0,80 %	APK Indiv.	5,43 %	6,95 %	1,08 %	APK Balanced	4,50 %	5,92 %	1,00 %	APK Nachh. Mix	–	–	0,61 %	APK Basic	3,39 %	4,68 %	0,91 %	APK Bonds	2,65 %	3,85 %	0,85 %	Anleihen nachh.	2,30 %	3,29 %	0,42 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER in % p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AktienDepot Europa</td> <td>6,20 %</td> <td>9,40 %</td> <td>1,50 %</td> </tr> <tr> <td>AktienDepot Global</td> <td>6,70 %</td> <td>9,20 %</td> <td>1,88 %</td> </tr> <tr> <td>IncomeDepot</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>1,75 %</td> </tr> <tr> <td>StrategieDepot Defensiv</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>1,54 %</td> </tr> <tr> <td>StrategieDepot Ausgewogen</td> <td>2,80 %</td> <td>–</td> <td>1,65 %</td> </tr> <tr> <td>StrategieDepot Dynamisch</td> <td>4,40 %</td> <td>6,30 %</td> <td>1,77 %</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER in % p. a.	AktienDepot Europa	6,20 %	9,40 %	1,50 %	AktienDepot Global	6,70 %	9,20 %	1,88 %	IncomeDepot	–	–	1,75 %	StrategieDepot Defensiv	–	–	1,54 %	StrategieDepot Ausgewogen	2,80 %	–	1,65 %	StrategieDepot Dynamisch	4,40 %	6,30 %	1,77 %
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER in % p. a.																																																																																								
Al Progressiv	7,78 %	8,20 %	2,04 %																																																																																								
Al Dynamisch	6,50 %	7,30 %	1,83 %																																																																																								
Al Klassisch	3,67 %	5,41 %	1,69 %																																																																																								
Al Konservativ	3,30 %	4,95 %	1,41 %																																																																																								
Al Defensiv	2,33 %	3,97 %	1,29 %																																																																																								
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER in % p. a.																																																																																								
APK Equity	6,35 %	7,98 %	1,16 %																																																																																								
Aktien nachhaltig	–	–	0,80 %																																																																																								
APK Indiv.	5,43 %	6,95 %	1,08 %																																																																																								
APK Balanced	4,50 %	5,92 %	1,00 %																																																																																								
APK Nachh. Mix	–	–	0,61 %																																																																																								
APK Basic	3,39 %	4,68 %	0,91 %																																																																																								
APK Bonds	2,65 %	3,85 %	0,85 %																																																																																								
Anleihen nachh.	2,30 %	3,29 %	0,42 %																																																																																								
Portfolio	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER in % p. a.																																																																																								
AktienDepot Europa	6,20 %	9,40 %	1,50 %																																																																																								
AktienDepot Global	6,70 %	9,20 %	1,88 %																																																																																								
IncomeDepot	–	–	1,75 %																																																																																								
StrategieDepot Defensiv	–	–	1,54 %																																																																																								
StrategieDepot Ausgewogen	2,80 %	–	1,65 %																																																																																								
StrategieDepot Dynamisch	4,40 %	6,30 %	1,77 %																																																																																								
Weitere Angaben																																																																																											
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Allianz Invest KAG mbH	APK	Continental																																																																																								
18. Mindestprämie pro Monat	35 Euro	50 Euro	25 Euro (exkl. Vers.-St.)																																																																																								
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	Nicht vorhanden	Jederzeit möglich																																																																																								
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmaleralg?	3.500 Euro	500 Euro	3.000 Euro (zzgl. Vers.-St.)																																																																																								
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmaleralg in % der Prämie?	Mind. 10 % und max. 100 %, jeweils vom Bruttoeinmaleralg zu Vertragsbeginn	Nicht vorhanden	In der Aufschubphase mindestens Vertragsguthaben																																																																																								
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein, aus steuerlichen Gründen	Nein	Nein																																																																																								
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Keine Abschläge bei Weiterführung der Prämienzahlung oder ab dem letzten Viertel der Vertragsdauer, ansonsten 10 % der Jahresnettoprämie, max. 200 Euro. Kein Abschlag bei Einmaleralgen	Abschlag bei Rückkäufen beträgt linear 0,5 %, mindestens jedoch 32,49 Euro. Zuzahlungen sind zu jeder Zeit in jeder Höhe möglich	60 Euro Abzug Sonderzahlung muss mindestens 250 Euro betragen, pro Kalenderjahr sind maximal 6 Sonderzahlungen möglich (jährlich insgesamt höchstens 20.000 Euro)																																																																																								
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja, in der Modellberechnung	Nein																																																																																								
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja	Laufzeiten sind flexibel	Ja, der Rentenbeginn ist einmalig bis zum Alter 85 flexibel hinausschiebbar																																																																																								
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	6 Dachfonds, 24 Einzelfonds	10 Einzelfonds, 5 Dachfonds	97 Einzelfonds, davon 9 Dachfonds																																																																																								
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Keine Verrechnung von Kosten, es kann monatlich geschwitcht werden	Einmal pro Kalenderjahr gratis, jeder weitere Switch kostet 0,5 % des Deckungskapitals	Nein, shiften und switchen jeweils 6-mal innerhalb von 365 Tagen kostenlos																																																																																								

¹ Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en) | ² ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherchen am Markt ermittelt.

Donau geillert	FWU geillert	Generali geillert	Generali ungeillert
1010 Wien, Schottenring 15 Mag. Alastair McEwen	1200 Wien, Handelskai 92, Rivergate 4. OG Michael Rammerstorfer	1010 Wien, Landskrongasse 1–3 Mag. Thomas Bayer	1010 Wien, Landskrongasse 1–3 Mag. Thomas Bayer
050/330 72-754 SmartSelect (lfd. Prämienzahlung) StarInvest (Einmalanlage)	01/536 64-599 ALRu1 – Forward Quant TCC	01/534 01-11670 U16-CF	01/534 01-11670 U-FLV16
50 % der Nettoprämiensumme 1.442,31 Euro Max. mit 150 % der Jahresnettoprämie	5 % der Nettoprämiensumme 35 Jahre	5 % der Nettoprämiensumme 35 Jahre	Laufende Provision 5 % der Provisionsbasis 35 Jahre
Keine	2 % vom Fondswert p. a. sowie 1,5 % des Jahresnettobeitrags gem. Zahlweise	Keine	Keine
Laut Vereinbarung	10 %	k. A.	k. A.
6,3 % der Nettoprämiensumme	7,5 % der Nettoprämiensumme	Max. 5 % der Nettoprämiensumme, maximiert mit 35 Jahresnettoprämien	–
–	Keine	–	6 % monatlich der Nettoprämie
1,50 % der jeweiligen Nettoprämie und 0,025 % p. a. des Geldwerts der Deckungs- rückstellung. Weiters werden 30 Euro p. a. verrechnet	0,5 % der NPS ³ p. a. in den Jahren 1–7 Jahresgebühr 1 EUR monatlich 0,6 % aus dem Fondsvermögen p. a.	Veranlagungsteil: 0,05 % der NPS ³ + 1 % d. JNP ⁴ des Fondsanteils + 5 % der JNP + 15 Stückkosten (max. 115 Euro) Ablebensteil: 0,2 % der Ablebensleistung + 3 % d. NRP ⁷ + 10 Euro Stückkosten jährlich 0,5% des fondsgebundenen Deckungskapitals	Maximal 1,2 % monatlich des veranlagten Fondsvermögens
–	1,5 % jeder Nettoprämie	–	–
Keine Unterjährigkeitszuschläge	Keiner	–	–
25.658 Euro Das vorhandene Fondsguthaben zuzüglich 1.500 Euro	26.578 Euro 5 % des Fondswerts	29.144 Euro 2.958 Euro	20.159 Euro nach 20 Jahren 2.308 Euro
Portfolio	Portfolio / Dachfonds	Portfolio / Dachfonds	Portfolio / Dachfonds
5 J. 10 J. TER in % p. a. p. a. p. a.	5 J. 10 J. TER in % p. a. p. a. p. a.	5 J. 10 J. Laufende Auswahl p. a. p. a. Kosten	5 J. 10 J. TER in % p. a. p. a. p. a.
Defensives Portfolio – – –	Conservative Risk Control – – –	3 Banken Österreich-Fonds 9,90 % 7,60 % 1,80 %	3 Banken Österreich-Fonds 9,90 % 7,60 % 1,80 %
Ausgewogenes Portfolio – – –	Balanced Risk Control – – –	3 Banken – Value Aktienstrat. 2,60 % – 2,30 %	3 Banken – Value Aktienstrat. 2,60 % – 2,30 %
Dynamisches Portfolio – – –	Dynamic Risk Control – – –	DJE Zins & Dividende 6,40 % – 1,70 %	DJE Zins & Dividende 6,40 % – 1,70 %
		FvS Multi Asset – Balanced R 5,60 % 6,30 % 1,60 %	FvS Multi Asset – Balanced R 5,60 % 6,30 % 1,60 %
		M&G Dynamic Allocation 3,00 % – 2,00 %	M&G Dynamic Allocation 3,00 % – 2,00 %
		Swisscanto Portfolio Balanced 4,00 % 5,60 % 1,40 %	Swisscanto Portfolio Balanced 4,00 % 5,60 % 1,40 %
		TBF Global Income 3,80 % – 1,80 %	TBF Global Income 3,80 % – 1,80 %
Einzelfonds werden von den jeweiligen Fondsgesellschaften gemanagt	FWU Invest Lux S.A.	Einzelfonds werden vom jeweiligen Fondsanbieter gemanagt	Einzelfonds werden vom jeweiligen Fondsanbieter gemanagt
50 Euro	50 Euro	35 Euro	50 Euro
1 Jahr	RkW von 1.000 Euro für Prämienfreistellung, Rückkauf nach dem 1. Versicherungsjahr ab 1.000 Euro neu laufender Prämienzahlung	1 Jahr	1 Jahr
4.000 Euro	–	1.000 Euro	Nur laufende monatliche Zahlweise
Mind. 100 %, max. 200 % der Prämiensumme, mind. 4.000 Euro	Nein	10 % bis 200 % der Prämiensumme	10 % der Prämiensumme exkl. Versicherungsteuer
Ja	Rückkaufsabschlag i. H. v. 1 Monatsprämie, Zuzahlungen sind jederzeit ab einer Höhe von 1.000 Euro möglich	Nein, weil Anteil der KLV im Vertrag bereits bei Abschluss möglich und Produkt als Kapital- oder Pensionsvariante wählbar	Nein, kein Produktwechsel vorgesehen
Bei Kapitalentnahme im smartSelect: kein Abschlag. Bei Kündigung mit vollständiger Kapitalentnahme: 1 % Abschlag, Zuzahlungen ab 1.000 Euro möglich	Ja	Die Höhe des Stornoabzugs beträgt max. 8 % des Deckungskapitals des Veranlagungs- teils. Bei Rückkauf innerhalb der ersten 5 Jahre wird § 176 Abs. 5 Versicherungs- vertragsgesetz berücksichtigt	Flexible Teilentnahme während der Laufzeit ohne Stornoabzug. 6. bis 10. Jahr: bis zu 50 % des Deckungskapitals; ab dem 11. Jahr Teilentnahme von mind. 500 Euro (1.000 Euro Deckungskapital)
Ja	Ja	Ja	Nein
Ja, bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person	Ja	Nein	Prämienfreie Verlängerung von 5 Jahren
Über 50 Fonds	Gemanagtes Investment	In Summe 18 Fonds, dabei wird der Fokus auf gemischte Fonds gelegt	In Summe 18 Fonds, dabei wird der Fokus auf gemischte Fonds gelegt
12-mal pro Jahr kostenlos möglich	Nein, gemanagtes Investment	4-mal jährlich kostenfrei möglich, danach Bearbeitungsgebühr in Höhe von mind. 25 Euro, max. jedoch 0,5 % des Umschich- tungsbetrags	4-mal jährlich kostenfrei möglich, danach Bearbeitungsgebühr in Höhe von mind. 25 Euro, max. jedoch 0,5 % des Umschich- tungsbetrags

³ Nettoprämiensumme | ⁴ Prämienzahlungsdauer | ⁵ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | ⁶ ACHTUNG: Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen. Bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet, handelt es sich um Spezialfonds-Portefolles der Versicherungen, wird keine TER berechnet. | ⁷ Nettorisikoprämie

	HDI geillert	HDI ungeillert	Helvetia geillert																																																																																														
1. Anschrift	1200 Wien, Dresdner Straße 91	1200 Wien, Dresdner Straße 91	1010 Wien, Hoher Markt 10–11																																																																																														
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Michael Miskarik	Michael Miskarik	Alexander Neubauer																																																																																														
3. Telefonnummer	01/207 09-0	01/207 09-0	050/222-1847																																																																																														
4. Tarifbezeichnung	Two Trust Vario – FRWX19A	Two Trust Aktiv – FSR19A	CleVesto Platinum																																																																																														
Provision																																																																																																	
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	5 % der Nettoprämiensumme, 1.442 Euro	5 % der laufenden Nettoprämie (exkl. Versicherungsteuer)	50 % der Prämiensumme (exkl. VSt) 1.442 Euro																																																																																														
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	35 Jahre	–	30 Jahre																																																																																														
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird? ²	15 % der Jahresnettoprämie	Jährlich 0,5 % des Vertragsguthabens	10 % der Jahresnettoprämie																																																																																														
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision? ²	In der Regel 10 %	Individuelle Vereinbarung	Individuell, keine fixe Regelung																																																																																														
Kosten																																																																																																	
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	7,5 % der Prämiensumme (exkl. Versicherungsteuer)	–	7,0 % der Nettoprämiensumme, maximal das 2,45-Fache der Jahresbruttoprämie																																																																																														
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	–	5 % der laufenden Prämie (exkl. Versicherungsteuer)	Keine																																																																																														
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Monatlich 2 Euro sowie monatlich 0,030 % des Vertragsguthabens (inkl. Schlussgewinnbeteiligung)	Monatlich 2,00 Euro sowie monatlich 0,072 % des Vertragsguthabens bis 10.000 Euro bzw. 0,052 % des Vertragsguthabens über 10.000 Euro	2 % BK ³ Kosten p.a. bei PS ⁴ bis 14.999 Euro + 5,7 %; 15.000 bis 29.999 Euro + 5,2 %; 30.000 bis 59.999 Euro + 4,7 %; 60.000 bis 149.999 Euro + 4,2 %; ab 150.000 Euro + 2,7 % der laufenden Prämie																																																																																														
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	5 % der Prämie	4 % der Prämie	Siehe Punkt 11																																																																																														
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Kein Zuschlag	Kein Zuschlag	Keine																																																																																														
Rückkaufswerte und Ablaufleistung																																																																																																	
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ⁵	26.663 Euro	23.897 Euro	25.517 Euro																																																																																														
15. Ablebensschutz, kleinstmöglichst berechnet	Nein	Nein	Vorhandener Vertragswert zuzüglich 10 % der Prämiensumme, mindestens 3.000 Euro, entspricht 10 % der Prämiensumme																																																																																														
Veranlagungsebene																																																																																																	
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2019 ⁶	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds per 31. Oktober 2019</th> <th>5 J. p.a.</th> <th>10 J. p.a.</th> <th>TER in % p.a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>ISP Smart</td><td>0,79 %</td><td>–</td><td>0,80 %</td></tr> <tr><td>ISP Komfort</td><td>1,99 %</td><td>–</td><td>0,88 %</td></tr> <tr><td>ISP Trend</td><td>2,78 %</td><td>–</td><td>0,91 %</td></tr> <tr><td>ISP Dynamik</td><td>4,11 %</td><td>–</td><td>0,91 %</td></tr> <tr><td>ISP Sportiv</td><td>4,60 %</td><td>–</td><td>0,92 %</td></tr> <tr><td>ISP Sprint</td><td>6,65 %</td><td>–</td><td>0,76 %</td></tr> <tr><td>ISP Substanz</td><td>2,98 %</td><td>–</td><td>1,02 %</td></tr> <tr><td>ISP Zukunft</td><td>6,48 %</td><td>–</td><td>1,29 %</td></tr> <tr><td>Top Mix Strategie+</td><td>6,13 %</td><td>–</td><td>0,95 %</td></tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds per 31. Oktober 2019	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.	ISP Smart	0,79 %	–	0,80 %	ISP Komfort	1,99 %	–	0,88 %	ISP Trend	2,78 %	–	0,91 %	ISP Dynamik	4,11 %	–	0,91 %	ISP Sportiv	4,60 %	–	0,92 %	ISP Sprint	6,65 %	–	0,76 %	ISP Substanz	2,98 %	–	1,02 %	ISP Zukunft	6,48 %	–	1,29 %	Top Mix Strategie+	6,13 %	–	0,95 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds per 31. Oktober 2019</th> <th>Fondsstart: 2012</th> <th>TER in % p.a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>ISP Smart</td><td>0,79 %</td><td>– 0,80 %</td></tr> <tr><td>ISP Komfort</td><td>1,99 %</td><td>– 0,88 %</td></tr> <tr><td>ISP Trend</td><td>2,78 %</td><td>– 0,91 %</td></tr> <tr><td>ISP Dynamik</td><td>4,11 %</td><td>– 0,91 %</td></tr> <tr><td>ISP Sportiv</td><td>4,60 %</td><td>– 0,92 %</td></tr> <tr><td>ISP Sprint</td><td>6,65 %</td><td>– 0,76 %</td></tr> <tr><td>ISP Substanz</td><td>2,98 %</td><td>– 1,02 %</td></tr> <tr><td>ISP Zukunft</td><td>6,48 %</td><td>– 1,29 %</td></tr> <tr><td>Top Mix Strategie+</td><td>6,13 %</td><td>– 0,95 %</td></tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds per 31. Oktober 2019	Fondsstart: 2012	TER in % p.a.	ISP Smart	0,79 %	– 0,80 %	ISP Komfort	1,99 %	– 0,88 %	ISP Trend	2,78 %	– 0,91 %	ISP Dynamik	4,11 %	– 0,91 %	ISP Sportiv	4,60 %	– 0,92 %	ISP Sprint	6,65 %	– 0,76 %	ISP Substanz	2,98 %	– 1,02 %	ISP Zukunft	6,48 %	– 1,29 %	Top Mix Strategie+	6,13 %	– 0,95 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p.a.</th> <th>10 J. p.a.</th> <th>TER in % p.a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Speed Lane</td><td>5,45 %</td><td>7,04 %</td><td>–</td></tr> <tr><td>Main Lane</td><td>4,64 %</td><td>7,28 %</td><td>–</td></tr> <tr><td>FairFuture Lane</td><td>–</td><td>–</td><td>–</td></tr> <tr><td>Balanced Lane</td><td>3,95 %</td><td>5,54 %</td><td>–</td></tr> <tr><td>Safe Lane</td><td>1,11 %</td><td>1,94 %</td><td>–</td></tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.	Speed Lane	5,45 %	7,04 %	–	Main Lane	4,64 %	7,28 %	–	FairFuture Lane	–	–	–	Balanced Lane	3,95 %	5,54 %	–	Safe Lane	1,11 %	1,94 %	–
Portfolio / Dachfonds per 31. Oktober 2019	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.																																																																																														
ISP Smart	0,79 %	–	0,80 %																																																																																														
ISP Komfort	1,99 %	–	0,88 %																																																																																														
ISP Trend	2,78 %	–	0,91 %																																																																																														
ISP Dynamik	4,11 %	–	0,91 %																																																																																														
ISP Sportiv	4,60 %	–	0,92 %																																																																																														
ISP Sprint	6,65 %	–	0,76 %																																																																																														
ISP Substanz	2,98 %	–	1,02 %																																																																																														
ISP Zukunft	6,48 %	–	1,29 %																																																																																														
Top Mix Strategie+	6,13 %	–	0,95 %																																																																																														
Portfolio / Dachfonds per 31. Oktober 2019	Fondsstart: 2012	TER in % p.a.																																																																																															
ISP Smart	0,79 %	– 0,80 %																																																																																															
ISP Komfort	1,99 %	– 0,88 %																																																																																															
ISP Trend	2,78 %	– 0,91 %																																																																																															
ISP Dynamik	4,11 %	– 0,91 %																																																																																															
ISP Sportiv	4,60 %	– 0,92 %																																																																																															
ISP Sprint	6,65 %	– 0,76 %																																																																																															
ISP Substanz	2,98 %	– 1,02 %																																																																																															
ISP Zukunft	6,48 %	– 1,29 %																																																																																															
Top Mix Strategie+	6,13 %	– 0,95 %																																																																																															
Portfolio / Dachfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.																																																																																														
Speed Lane	5,45 %	7,04 %	–																																																																																														
Main Lane	4,64 %	7,28 %	–																																																																																														
FairFuture Lane	–	–	–																																																																																														
Balanced Lane	3,95 %	5,54 %	–																																																																																														
Safe Lane	1,11 %	1,94 %	–																																																																																														
Weitere Angaben																																																																																																	
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Ampega Investment	Ampega Investment	Vontobel Asset Management																																																																																														
18. Mindestprämie pro Monat	30 Euro monatlich	50 Euro monatlich	50 Euro																																																																																														
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	Rückkauf und Prämienfreistellung am Ende der laufenden Versicherungsperiode, bei Prämienfreistellung muss ein Vertragsguthaben von 1.000 Euro vorhanden sein	Rückkauf und Prämienfreistellung am Ende der laufenden Versicherungsperiode, bei Prämienfreistellung muss ein Vertragsguthaben von 1.000 Euro vorhanden sein	1 Jahr																																																																																														
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalerlag?	7.500 Euro	Nicht möglich	1.000 Euro																																																																																														
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalerlag in % der Prämie?	Wert des Gesamtguthabens	–	Mind. 10 %, max. 400 % der Bruttoprämiensumme																																																																																														
22. Ist ein kostenfreier Tarif bzw. Produktwechsel (z.B. in eine KLV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein	Nein	Nein																																																																																														
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Stornoabschläge werden dem Kunden mit dem Angebot ausgewiesen; Sonderzahlung bis 2.000 Euro p.a. möglich	50 Euro / 150 Euro bei Teilentnahme. Bei Rückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre Sonderzahlung von 100.000 Euro p.a. möglich	(Teil-)Rückkäufe ab 2. Jahr möglich, bis 5. Jahr 50 Euro Stornoabschlag; anschließend kostenlose Entnahmen bzw. Rückkauf. Bei Teilrückkauf/Entnahme muss Deckungsrückstellung von 1.000 Euro im Vertrag bleiben																																																																																														
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Ja																																																																																														
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja, prämienspflichtig und prämiensfrei	Ja, prämienspflichtig und prämiensfrei	Ja, bis zum Endalter 90																																																																																														
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	58 Einzelfonds, 12 gemanagte Portfolios	59 Einzelfonds, 9 gemanagte Portfolios	Ca. 200 Fonds, 5 gemanagte Portfolios																																																																																														
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwicht werden?	Nein, Kunden können beliebig oft kostenlos die Veranlagung ändern	Nein, Kunden können beliebig oft kostenlos die Veranlagung ändern	12-mal jährlich kostenlos, danach pro Switch 25 Euro																																																																																														

¹ Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en). ² ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherche am Markt ermittelt. | ³ Betreuungskosten | ⁴ Prämiensumme | ⁵ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | ⁶ ACHTUNG: Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen. Bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet, handelt es sich um Spezialfonds-Portefolles der Versicherungen, wird keine TER berechnet.

	Helvetia ungezillert	Nürnberger gezillert	Nürnberger ungezillert
1. Anschrift	1010 Wien, Hoher Markt 10–11	5020 Salzburg, Moserstraße 33	5020 Salzburg, Moserstraße 33
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Alexander Neubauer	Prok. Wolfgang Menghin	Prok. Wolfgang Menghin
3. Telefonnummer	050/222-1847	050/44 87-532	050/44 87-532
4. Tarifbezeichnung	CleVesto Fondssparplan	1544	1545
Provision			
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	5 % JNP	135 % der Jahresnettoprämie 1.558 Euro	4,80 Euro p. m. oder 5 % p. m.
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	Keine	28 Jahre	Keine
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	0,58 % DW	Keine Bestandsprovision vorgesehen. Einzelvertraglich von 0,0 bis 0,3 % des Fondswerts	Keine Bestandsprovision vorgesehen. Einzelvertraglich von 0,0 bis 0,3 % vom Fondswert
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	Keine	Abhängig von der Bonität des Vermittlers und der Dauer der Zusammenarbeit	Keine
Kosten			
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	Keine	Für 100 % Provisionsvariante: 6,12 % (bis 25 Jahre) und 5,28 % (ab 35 Jahre) der PS ³	Keine
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	Keine	Keine	Für 100 % Provisionsvariante: 5 % der laufenden Prämie (p. a.)
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Betreuungskosten betragen 5 % der Nettoprämie, Verwaltungskosten: 0,025 % p. m. der Deckungsrückstellung / des Vertragswerts in den ersten 7 Jahren, danach 0,045 % der Deckungsrückstellung / des Vertragswerts	0,2 % der PS ³ und 0,2 % der Deckungsrückstellung und 13 Euro p. a.; Depotprovision wird der Deckungsrückstellung entnommen (s. Pkt. 7), Fondskostenrückvergütungen (derzeit mit 100 %) wird Vertragswert gutgeschrieben	0,2 % der Deckungsrückstellung und 72 Euro p. a., Depotprov. wird Deckungsrückstellung entnommen (s. Pkt. 7), Fondskostenrückvergütungen wird Vertragswert gutgeschrieben
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Inkassokosten: 0,25 % der NP ⁷ , werden bei jeder Prämienzahlung einbehalten	Prämienpflichtige Verträge: 3,5 % (ab 200 Euro mtl. 3 %) der Prämie	Keine
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keine	Keine	Keine
Rückkaufwerte und Ablaufleistung			
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ⁴	25.546 Euro	26.040 Euro	27.023 Euro
15. Ablebensschutz, kleinstmöglichst berechnet	105 % des vorhandenen Vertragswertes werden ausgezahlt	Die Risikosumme beträgt bei laufender Beitragszahlung mindestens 5 % der Nettoprämiensumme. Die Ablebensleistung (Deckungsrückstellung plus Risikosumme) beträgt aber jedenfalls die vereinbarte Mindesttodesfallsumme	Die Risikosumme beträgt bei laufender Beitragszahlung mindestens 5 % der Nettoprämiensumme. Die Ablebensleistung (Deckungsrückstellung plus Risikosumme) beträgt aber jedenfalls die vereinbarte Mindesttodesfallsumme
Veranlagungsebene			
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2019 ⁵	Portfolio / Dachfonds	Portfolio / Dachfonds	Portfolio / Dachfonds
	5 J. p. a.	5 J. p. a.	5 J. p. a.
	10 J. p. a.	10 J. p. a.	10 J. p. a.
	TER in % p. a.	TER in % p. a.	TER in % p. a.
	Speed Lane	Portfolio Plan 4	Portfolio Plan 4
	Main Lane	Prem. Vermögensplan plus	Prem. Vermögensplan plus
	FairFuture Lane	Portfolio Plan 3	Portfolio Plan 3
	Balanced Lane	Nachhaltig investieren plus	Nachhaltig investieren plus
	Safe Lane	Fürstlich investieren	Fürstlich investieren
		Portfolio Plan 2	Portfolio Plan 2
		Premium Vermögensplan	Premium Vermögensplan
		Nachhaltig investieren	Nachhaltig investieren
		Portfolio Plan 1	Portfolio Plan 1
Weitere Angaben			
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Vontobel Asset Management	Nürnberger Versicherungs AG Österreich	Nürnberger Versicherungs AG Österreich
18. Mindestprämie pro Monat	25 Euro	25 Euro / für bestimmte Portfolios 100 Euro	50 Euro, für bestimmte Portfolios 100 Euro
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	Zum Ende des 1. Versicherungsjahres	Zum Ende des 1. Versicherungsjahres
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmaleralg?	Nur gegen laufende Prämie abschließbar	2.500 Euro bzw. für bestimmte Portfolios 5.000 Euro, bestehende Verträge ab 700 Euro möglich	Kein Einmaleralg möglich; Zuzahlung zu bestehenden Verträgen ab 1.000 Euro möglich
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmaleralg in % der Prämie?	Nur gegen laufende Prämie abschließbar, dort mit 105 % des Fondswerts fixiert	100 % bzw. 400 %	Kein Einmaleralg möglich
22. Ist ein kostenfreier Tarif bzw. Produktwechsel (z. B. in eine KLV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein	Nein	Nein
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Freie Kapitalverfügbarkeit nach dem 1. Versicherungsjahr ohne Abschläge. Bei einem Teilrückkauf (Entnahme) muss eine Deckungsrückstellung in der Höhe von 1.000 Euro im Vertrag verbleiben	Rückkaufabschlag: 2,5 % (max. 150 Euro) Zuzahlungen ab 700 Euro	Rückkaufabschlag: 2,5 % (max. 150 Euro) Zuzahlungen ab 1.000 Euro
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Nein	Ja	Ja
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja, bis zum Endalter 85	Ja	Ja
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	Ca. 200 Fonds, 5 gemanagte Portfolios	77 Einzelfonds, 13 Dachfonds, 9 Portfolios	77 Einzelfonds, 13 Dachfonds, 9 Portfolios
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	12-mal jährlich kostenlos, danach pro Switch 25 Euro	Switch einmal pro Monat möglich und kostenfrei	Switch einmal pro Monat möglich und kostenfrei

¹ Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en). Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | ² ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherchen am Markt ermittelt. | ³ Prämiensumme | ⁴ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | ⁵ ACHTUNG: Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen. Bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet, handelt es sich um Spezialfonds-Portefolles der Versicherungen, wird keine TER berechnet.

	Standard Life gezillert	Standard Life ungezill.	Uniqa ungezillert																																																																				
1. Anschrift	8020 Graz, Arche Noah 9	8020 Graz, Arche Noah 9	1029 Wien, Untere Donaustraße 21																																																																				
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Andreas Fromm, Armin Sturm	Andreas Fromm, Armin Sturm	Franz Lehner																																																																				
3. Telefonnummer	0800/12 12 48	0800 12 12 48	01/211 75-3723																																																																				
4. Tarifbezeichnung	Maxxellence Invest	B-SMART Invest	R2R_201806																																																																				
Provision																																																																							
5. Abschlussprovision in Euro und in % für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	4,5 % der Nettoprämiensumme 1.298 Euro	4,5 % der Nettoprämiensumme	3,5 % Jahresnettoprämie																																																																				
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	Max. 70 Jahre BZD für VP unter Alter 50, max. 40 Jahre BZD für VP über 50 Jahre	–	–																																																																				
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird? ²	0,28 % auf den Fondswert ab dem 2. Versicherungsjahr	0,42 % DW	0,2 DW																																																																				
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	10 % für ein Jahr	10 % für ein Jahr	Individuell																																																																				
Kosten																																																																							
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	2.019 Euro	–	Keine																																																																				
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	–	1.875 Euro	3,50 % der Prämie																																																																				
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	0,50 % Verwaltungskosten aus dem Beitrag, 0,02 % aus dem Fondsvermögen p. a. 5 Euro feste Verwaltungskosten	0,035 % Verwaltungskosten aus dem Beitrag, 5 Euro feste Verwaltungskosten	0,8 % p. a. bezogen auf den aktuellen Depotwert; Entnahme erfolgt monatlich																																																																				
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	65,77 Euro p. a. + 0,24 % p. a. aus dem Fondsvermögen	60 Euro p. a. + 0,42 % aus Fondsvermögen	Keine																																																																				
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keiner	Keiner	Keiner																																																																				
Rückkaufswerte und Ablaufleistung																																																																							
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ³	27.412 Euro	27.235 Euro	25.219 Euro																																																																				
15. Ablebensschutz, kleinstmöglichst berechnet	–	–	Kein Ablebensschutz im Haupttarif kann mit Zusatzтарifen vereinbart werden																																																																				
Veranlagungsebene																																																																							
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2019 ⁴	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p.a.</th> <th>10 J. p.a.</th> <th>TER in % p.a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MyFolio SLI managed Defensiv</td> <td>2,17 %</td> <td>–</td> <td>1,30</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Substanz</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>1,45</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Balance</td> <td>3,34 %</td> <td>–</td> <td>1,60</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Chance</td> <td>3,85 %</td> <td>–</td> <td>1,85</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Chance+</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>1,95</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.	MyFolio SLI managed Defensiv	2,17 %	–	1,30	MyFolio SLI managed Substanz	–	–	1,45	MyFolio SLI managed Balance	3,34 %	–	1,60	MyFolio SLI managed Chance	3,85 %	–	1,85	MyFolio SLI managed Chance+	–	–	1,95	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p.a.</th> <th>10 J. p.a.</th> <th>TER in % p.a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MyFolio SLI managed Defensiv</td> <td>2,74 %</td> <td>–</td> <td>1,30</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Substanz</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>1,45</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Balance</td> <td>4,32 %</td> <td>–</td> <td>1,60</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Chance</td> <td>5,11 %</td> <td>–</td> <td>1,85</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Chance+</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>1,95</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.	MyFolio SLI managed Defensiv	2,74 %	–	1,30	MyFolio SLI managed Substanz	–	–	1,45	MyFolio SLI managed Balance	4,32 %	–	1,60	MyFolio SLI managed Chance	5,11 %	–	1,85	MyFolio SLI managed Chance+	–	–	1,95	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p.a.</th> <th>10 J. p.a.</th> <th>TER in % p.a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>UNIQA Portfolio I</td> <td>1,61 %</td> <td>2,84 %</td> <td>0,91</td> </tr> <tr> <td>UNIQA Portfolio II</td> <td>3,80 %</td> <td>4,74 %</td> <td>0,94</td> </tr> <tr> <td>UNIQA Portfolio III</td> <td>4,74 %</td> <td>5,51 %</td> <td>1,02</td> </tr> <tr> <td>UNIQA Portfolio IV</td> <td>5,43 %</td> <td>6,49 %</td> <td>1,25</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.	UNIQA Portfolio I	1,61 %	2,84 %	0,91	UNIQA Portfolio II	3,80 %	4,74 %	0,94	UNIQA Portfolio III	4,74 %	5,51 %	1,02	UNIQA Portfolio IV	5,43 %	6,49 %	1,25
Portfolio / Dachfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.																																																																				
MyFolio SLI managed Defensiv	2,17 %	–	1,30																																																																				
MyFolio SLI managed Substanz	–	–	1,45																																																																				
MyFolio SLI managed Balance	3,34 %	–	1,60																																																																				
MyFolio SLI managed Chance	3,85 %	–	1,85																																																																				
MyFolio SLI managed Chance+	–	–	1,95																																																																				
Portfolio / Dachfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.																																																																				
MyFolio SLI managed Defensiv	2,74 %	–	1,30																																																																				
MyFolio SLI managed Substanz	–	–	1,45																																																																				
MyFolio SLI managed Balance	4,32 %	–	1,60																																																																				
MyFolio SLI managed Chance	5,11 %	–	1,85																																																																				
MyFolio SLI managed Chance+	–	–	1,95																																																																				
Portfolio / Dachfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.																																																																				
UNIQA Portfolio I	1,61 %	2,84 %	0,91																																																																				
UNIQA Portfolio II	3,80 %	4,74 %	0,94																																																																				
UNIQA Portfolio III	4,74 %	5,51 %	1,02																																																																				
UNIQA Portfolio IV	5,43 %	6,49 %	1,25																																																																				
Weitere Angaben																																																																							
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Standard Life Investments	Standard Life Investments	Uniqa Capital Markets																																																																				
18. Mindestprämie pro Monat	50 Euro pro Monat	50 Euro pro Monat	50 Euro (25 Euro bis zum Alter 24)																																																																				
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	RKW von 1.000 Euro für Prämienfreistellung	RKW von 1.000 Euro für Prämienfreistellung	1 Jahr																																																																				
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalbeitrag?	10.000 Euro	–	2.000 Euro																																																																				
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstableschutz bei Einmalbeitrag in % der Prämie?	Mindestens 5.000 Euro; maximal 400 % der Beitragssumme	Mindestens 5.000 Euro; maximal 400 % der Beitragssumme	Ablebensschutz wird durch separate Zusatzversicherung abgedeckt																																																																				
22. Ist ein kostenfreier Tarif bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein	Nein	Nein																																																																				
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Keine Abschläge	Keine Abschläge	Es werden keine Abschläge verrechnet																																																																				
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Ja																																																																				
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja, nach Rücksprache	Ja, nach Rücksprache	Nein																																																																				
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	103 Einzelfonds, 15 Dachfonds	103 Einzelfonds, 15 Dachfonds	4 Dachfonds und über 34 Einzelfonds																																																																				
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwicht werden?	Nein	Nein	Monatlich kostenlos möglich																																																																				

¹ Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en).

² ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherchen am Markt ermittelt.

³ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen.

⁴ ACHTUNG: Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen. Bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet, handelt es sich um Spezialfonds-Portefolles der Versicherungen, wird keine TER berechnet.

	Wr. Städtische geillert	Wr. Städtische ungez.	Wüstenrot geillert																																																																								
1. Anschrift	1010 Wien, Schottenring 30	1010 Wien, Schottenring 30	5020 Salzburg, Alpenstraße 61																																																																								
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	KR Gerhard Heine	KR Gerhard Heine	Manuel Tauchner																																																																								
3. Telefonnummer	050/350-20000	050/350-20000	05/70 70-100																																																																								
4. Tarifbezeichnung	Plus Invest	Performance Plan	FlexibleLife																																																																								
Provision																																																																											
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	5 % der Nettoprämiensumme	5 % JNP	5 % der Nettoprämiensumme																																																																								
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	30 Jahre maximal	Produktabhängig	20 Jahre																																																																								
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	Keine	Keine	4 % vom Jahresnettobeitrag																																																																								
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	Bonitätsabhängig zwischen 10 und 20 %	Bonitätsabhängig zwischen 10 und 20 %	Keine																																																																								
Kosten																																																																											
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	6,80 % der Nettoprämiensumme, Zuzahlungen 5,0 %	6,00 % der JNP ³ + jährlich 0,10 % der jeweiligen Deckungsrückstellung, Zuzahlungen 6,0 %	75 % der JNP ³ einmalig, 865 Euro																																																																								
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	Keine	Keine	9 x 8,5 % der JNP ³ , 883 Euro																																																																								
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	1,00 % jeder Nettoprämie plus 36 Euro Stückkosten pro Jahr, jährlich 0,30 % der Deckungsrückstellung	0,50 % jeder Nettoprämie plus 36 Euro Stückkosten pro Jahr sowie jährlich 0,15 % der Deckungsrückstellung	Jährlich 45 Euro + 0,5 % vom Fondswert, gesamt: 2.542 Euro für die Laufzeit von 25 Jahren																																																																								
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	1 % jeder Nettoprämie	0,50 % jeder Nettoprämie	Jährlich 3,7 % der JNP ³ , 1.067 Euro für die Laufzeit von 25 Jahren																																																																								
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keiner	Keiner	Keiner																																																																								
Rückkaufswerte und Ablaufleistung																																																																											
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ⁴	24.744 Euro	25.193 Euro	24.984 Euro																																																																								
15. Ablebensschutz, kleinstmöglichst berechnet	105 % der Deckungsrückstellung	105 % der Deckungsrückstellung, mindestens jedoch 5.000 Euro	2.885 Euro + Wert der Fondsanteile																																																																								
Veranlagungsebene																																																																											
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2019 ⁵	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Einzelfonds</th> <th>5 J. p.a.</th> <th>10 J. p.a.</th> <th>lfd. Kosten in % p.a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>RT Active Global Trend</td> <td>1,69 %</td> <td>3,46 %</td> <td>2,12 %</td> </tr> <tr> <td>C2 Arts Best Momentum</td> <td>1,47 %</td> <td>4,61 %</td> <td>2,46 %</td> </tr> <tr> <td>Carmignac Patrimoine</td> <td>0,64 %</td> <td>2,72 %</td> <td>1,85 %</td> </tr> <tr> <td>Fidelity Patrimoine</td> <td>1,39 %</td> <td>3,88 %</td> <td>1,83 %</td> </tr> </tbody> </table>	Einzelfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	lfd. Kosten in % p.a.	RT Active Global Trend	1,69 %	3,46 %	2,12 %	C2 Arts Best Momentum	1,47 %	4,61 %	2,46 %	Carmignac Patrimoine	0,64 %	2,72 %	1,85 %	Fidelity Patrimoine	1,39 %	3,88 %	1,83 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Einzelfonds</th> <th>5 J. p.a.</th> <th>10 J. p.a.</th> <th>lfd. Kosten in % p.a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>RT Active Global Trend</td> <td>1,69 %</td> <td>3,46 %</td> <td>2,12 %</td> </tr> <tr> <td>C2 Arts Best Momentum</td> <td>1,47 %</td> <td>4,61 %</td> <td>2,46 %</td> </tr> <tr> <td>Carmignac Patrimoine</td> <td>0,64 %</td> <td>2,72 %</td> <td>1,85 %</td> </tr> <tr> <td>Fidelity Patrimoine</td> <td>1,39 %</td> <td>3,88 %</td> <td>1,83 %</td> </tr> </tbody> </table>	Einzelfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	lfd. Kosten in % p.a.	RT Active Global Trend	1,69 %	3,46 %	2,12 %	C2 Arts Best Momentum	1,47 %	4,61 %	2,46 %	Carmignac Patrimoine	0,64 %	2,72 %	1,85 %	Fidelity Patrimoine	1,39 %	3,88 %	1,83 %	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Einzelfonds</th> <th>5 J. p.a.</th> <th>10 J. p.a.</th> <th>TER in % p.a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Franklin Diversified Cons.</td> <td>0,12 %</td> <td>2,31 %</td> <td>1,42 %</td> </tr> <tr> <td>Spängler Austrian MedTrust</td> <td>2,87 %</td> <td>-</td> <td>1,44 %</td> </tr> <tr> <td>Deutsche Concept Kaldem.</td> <td>3,69 %</td> <td>-</td> <td>1,56 %</td> </tr> <tr> <td>Fidelity Multi Asset Moderate</td> <td>3,83 %</td> <td>5,03 %</td> <td>1,69 %</td> </tr> <tr> <td>FvS Multiple Opportunities II</td> <td>6,62 %</td> <td>-</td> <td>1,64 %</td> </tr> <tr> <td>Spängler Balanced Eq FoF</td> <td>6,28 %</td> <td>6,28 %</td> <td>2,44 %</td> </tr> <tr> <td>Theam Quant Multi Asset Div</td> <td>2,97 %</td> <td>1,54 %</td> <td>1,75 %</td> </tr> </tbody> </table>	Einzelfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.	Franklin Diversified Cons.	0,12 %	2,31 %	1,42 %	Spängler Austrian MedTrust	2,87 %	-	1,44 %	Deutsche Concept Kaldem.	3,69 %	-	1,56 %	Fidelity Multi Asset Moderate	3,83 %	5,03 %	1,69 %	FvS Multiple Opportunities II	6,62 %	-	1,64 %	Spängler Balanced Eq FoF	6,28 %	6,28 %	2,44 %	Theam Quant Multi Asset Div	2,97 %	1,54 %	1,75 %
Einzelfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	lfd. Kosten in % p.a.																																																																								
RT Active Global Trend	1,69 %	3,46 %	2,12 %																																																																								
C2 Arts Best Momentum	1,47 %	4,61 %	2,46 %																																																																								
Carmignac Patrimoine	0,64 %	2,72 %	1,85 %																																																																								
Fidelity Patrimoine	1,39 %	3,88 %	1,83 %																																																																								
Einzelfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	lfd. Kosten in % p.a.																																																																								
RT Active Global Trend	1,69 %	3,46 %	2,12 %																																																																								
C2 Arts Best Momentum	1,47 %	4,61 %	2,46 %																																																																								
Carmignac Patrimoine	0,64 %	2,72 %	1,85 %																																																																								
Fidelity Patrimoine	1,39 %	3,88 %	1,83 %																																																																								
Einzelfonds	5 J. p.a.	10 J. p.a.	TER in % p.a.																																																																								
Franklin Diversified Cons.	0,12 %	2,31 %	1,42 %																																																																								
Spängler Austrian MedTrust	2,87 %	-	1,44 %																																																																								
Deutsche Concept Kaldem.	3,69 %	-	1,56 %																																																																								
Fidelity Multi Asset Moderate	3,83 %	5,03 %	1,69 %																																																																								
FvS Multiple Opportunities II	6,62 %	-	1,64 %																																																																								
Spängler Balanced Eq FoF	6,28 %	6,28 %	2,44 %																																																																								
Theam Quant Multi Asset Div	2,97 %	1,54 %	1,75 %																																																																								
Weitere Angaben																																																																											
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Einzelfonds werden von den jeweiligen Fondsgesellschaften gemanagt	Einzelfonds werden von den jeweiligen Fondsgesellschaften gemanagt	Einzelfonds werden von den jeweiligen Fondsgesellschaften gemanagt																																																																								
18. Mindestprämie pro Monat	50 Euro	50 Euro	60 Euro																																																																								
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	Frühestens nach Ablauf des 1. Versicherungsjahres	Frühestens nach Ablauf des 1. Versicherungsjahres	1 Jahr																																																																								
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalanlage?	Einmalige Zuzahlung möglich, mind. 1.000 Euro	Einmalige Zuzahlung möglich, mind. 1.000 Euro	5.000 Euro																																																																								
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalanlage in % der Prämie?	105 % der Deckungsrückstellung	105 % der Deckungsrückstellung, mindestens jedoch 5.000 Euro	Generell 10 % des Netto-Einmalbeitrags																																																																								
22. Ist ein kostenfreier Tarif bzw. Produktwechsel (z.B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Tarifwechsel in klassische LV möglich, in Rentenversicherung nicht möglich	Tarifwechsel in klassische LV möglich, in Rentenversicherung nicht möglich	Ja																																																																								
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Rückkäufe: 1 % Abschlag von der Deckungsrückstellung; Teilrückkäufe: kostenfrei; Zuzahlungen sind im Rahmen der Novationsgrenzen möglich	Keine Abschläge bei Teil- oder Totalrückkauf, Zuzahlungen sind im Rahmen der Novationsgrenzen möglich	Teilentnahmen: nach einem Jahr; höchstens 75 % des Fondswerts und abschlagsfrei; Rückkauf: nach einem Jahr; Abschlag zwischen 5 und 3 %; Zuzahlungen: jederzeit möglich, max. bis zur Höhe der zu Vertragsbeginn vereinbarten Beitragssumme																																																																								
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Unbestimmte Laufzeit, es wird nur die Prämienzahlungsdauer vereinbart	Unbestimmte Laufzeit, es wird nur die Prämienzahlungsdauer vereinbart	Ja																																																																								
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Generell unbestimmte Laufzeit, Prämienzahlung kann auf Wunsch verlängert werden	Generell unbestimmte Laufzeit, Prämienzahlung kann auf Wunsch verlängert werden	Ja																																																																								
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	100 Fonds	100 Fonds	7 vermögensverwaltende Fonds																																																																								
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwicht werden?	2 Switches pro Monat gebührenfrei	2 Switches pro Monat gebührenfrei	Keine Kosten, keine Limits																																																																								

¹ Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en). ² ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherche am Markt ermittelt. | ³ Jahresnettoprämiensumme
⁴ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen.
⁵ ACHTUNG: Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen. Bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet, handelt es sich um Spezialfonds-Portefolles der Versicherungen, wird keine TER berechnet.

	WWK geillert			Zürich Vers. geillert			Zürich Vers. ungeillert					
1. Anschrift	1010 Wien, Hegelgasse 21			1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15			1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15					
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Stefan Otto			Mag. Klaus Riener			Mag. Klaus Riener					
3. Telefonnummer	01/812 16 56-0			01/501 25-1528			01/501 25-1528					
4. Tarifbezeichnung	FVA08			Vario Invest (Tarif MI)			Vario Invest (Tarif MIL)					
Provision												
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	Ab 5 %, ab 1.500 Euro			5 % der JNP ³ -Prämiensumme			7 % der JNP ³ pro Monat					
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	35 Jahre			36 Jahre			36 Jahre					
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	2 % vom Zahlbeitrag ab dem 2. Jahr			2 % jeder Nettoprämie			-					
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	10 %			Entfällt			Entfällt					
Kosten												
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	3,5 % der Beitragssumme der Grundphase bzw. 3,50 % des Zuzahlungsbetrages			Abschlusskosten gesamt 7,6 % der Nettoprämien-summe			-					
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	-			-			Abschlusskosten gesamt 7,0 % der Netto-prämien-summe					
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Grundphase: 8 % des Beitrags sowie 0,16 % der Beitragssumme p. a. Verfügungsphase: 6,5 % des Beitrags sowie Vertriebskosten von 3,5 % des Beitrags; 24 Euro sowie 0,30 % des Fondsguthabens p. a.			0,05 % der Nettoprämien-summe p. a. plus 24,00 Euro p. a.			0,3 % des Fondswertes p. a. + 0,04 % der Nettoprämien-summe p. a. + 24 Euro p. a.					
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	-			Keine			Keine					
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	-			Entfällt			Entfällt					
Rückkaufswerte und Ablauflistung												
14. Ablauflistung nach 25 Jahren ⁴	24.202 Euro			25.616 Euro			24.909 Euro					
15. Ablebensschutz, kleinstmöglichst berechnet	In Höhe des jeweiligen Fondsdeckungs-kapitals			5 % der Nettoprämien-summe = 1.442,31 Euro			5 % der Nettoprämien-summe = 1.442,31 Euro					
Veranlagungsebene												
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2019 ⁵	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER in % p. a.	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER in % p. a.	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER in % p. a.
	WWK Select Chance	8,69 %	9,99 %	1,60 %	Fundbasket Defensiv	3,07 %	- 1,21 %		Fundbasket Defensiv	3,07 %	- 1,21 %	
	WWK Select Balance	3,54 %	5,86 %	1,62 %	Fundbasket Balanced	3,15 %	- 1,82 %		Fundbasket Balanced	3,15 %	- 1,82 %	
	WWK Select Euro Rentenfds	1,11 %	-	0,85 %	Fair-Basket	5,13 %	- 1,35 %		Fair-Basket	5,13 %	- 1,35 %	
					Fundbasket Dynamic	8,30 %	- 1,75 %		Fundbasket Dynamic	8,30 %	- 1,75 %	
					Fundbasket Progressive	8,13 %	- 2,14 %		Fundbasket Progressive	8,13 %	- 2,14 %	
Weitere Angaben												
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	WWK Investment S. A.			Abgestimmter Fondsmix, die Fundbaskets werden nicht gemanagt			Abgestimmter Fondsmix, die Fundbaskets werden nicht gemanagt					
18. Mindestprämie pro Monat	25 Euro zzgl. Versicherungsteuer			50 Euro			50 Euro					
19. Mindstdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	Keine Mindstdauer			Prämienfreistellung ab einem Fondswert von 1.000 Euro; Rückkauf nach einem Jahr			Prämienfreistellung ab einem Fondswert von 1.000 Euro; Rückkauf nach einem Jahr					
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmaleralg?	Nur Tarif mit laufender Beitragszahlung			5.000 Euro			5.000 Euro					
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmaleralg in % der Prämie?	Nur Tarif mit laufender Beitragszahlung			Mind. 5 %, max. 200 % der Nettoprämien-summe			Mind. 5 %, max. 200 % der Nettoprämien-summe					
22. Ist ein kostenfreier Tarif bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein			Bei Verrentung keine zusätzlichen Kosten. Bei Wechsel in KLV fallen neuerlich Versicherungsteuer und Kosten an			Bei Verrentung keine zusätzlichen Kosten. Bei Wechsel in KLV fallen neuerlicher Versicherungsteuer und Kosten an					
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Jederzeit mit einer Frist von 2 Börsentagen zu jedem Monatsersten Teilauszahlungen möglich, die vereinbarte Mindest-todesfallleistung reduziert sich in Höhe der Teilauszahlung, der Auszahlungsbetrag muss mindestens 500 Euro betragen			Rückkauf nach einem Jahr möglich; Rückkaufabschlag: 1 % d. Nettoprämien-summe, maximal jedoch 300 Euro. Teilrückkäufe bis zu einem verbleibenden Fondswert von 1.000 Euro möglich; Mindestentnahme-betrag: 500 Euro			Rückkauf nach einem Jahr möglich; Rückkaufabschlag: 1 % d. Nettoprämien-summe, maximal jedoch 300 Euro. Teilrückkäufe bis zu einem verbleibenden Fondswert von 1.000 Euro möglich; Mindestentnahme-betrag: 500 Euro					
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja, minimale Beitragszahlungsdauer ist die Dauer der frei wählbaren Grundphase. Maximal können Beiträge bis Endalter 85 Jahre gezahlt werden			Ja			Ja					
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja, automatisch im Rahmen des Lebensphasenmodells bis Endalter 85 Jahre integriert			Vertrag kann auf unbestimmte Dauer abgeschlossen werden. Verlängerung nicht nötig			Vertrag kann auf unbestimmte Dauer abgeschlossen werden. Verlängerung nicht nötig					
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	77 Fonds, davon 9 Dachfonds, 4 aktive und 6 passive Anlagestrategien			Rund 90 Einzelfonds			Rund 90 Einzelfonds					
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet?	Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich			Switches sind jederzeit kostenfrei möglich			Switches sind jederzeit kostenfrei möglich					

¹ Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en).

² ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherchen am Markt ermittelt. | ³ Jahresnettoprämien-summe

⁴ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen.

⁵ ACHTUNG: Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen. Bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet, handelt es sich um Spezialfonds-Portefolles der Versicherungen, wird keine TER berechnet.