



Die meisten Fondspolizzenanbieter haben mittlerweile nachhaltige Investmentfonds im Angebot. Der Trend hin zur grünen Veranlagung wird auch bei den Versicherungen immer deutlicher.

Grüne Polizzen

Trotz Coronakrise bleibt der Absatz bei Fondspolizzen auf einem hohen Niveau. Für viele Anbieter hat es sich auch ausgezahlt, frühzeitig auf das Thema **Nachhaltigkeit** zu setzen.

Die heimischen Fondspolizzenanbieter dürften die Coronakrise bisher gut gemeistert haben. Diesen Schluss lässt zumindest eine von FONDS professionell durchgeführte Umfrage unter elf Versicherungen zu. So geben immerhin acht der Umfrageteilnehmer an, dass sie mit dem Neugeschäft in den ersten drei Quartalen dieses Jahres durchaus zufrieden sind. Einige Anbieter berichten sogar, dass sie die Absatzahlen aus dem Vorjahr übertreffen konnten. „Das Fondspolizzen-Neugeschäft hat sich in den ersten drei Quartalen trotz Coronakrise überraschend positiv entwickelt. Wir liegen nicht nur deutlich über dem Vorjahr, sondern auch deutlich über Plan“, erzählt etwa Christian Nuschele, Leiter Vertrieb und Marketing bei Standard Life. Offensichtlich ließen sich die Kunden nicht abschrecken und nutzten die Marktschwankungen für ein Investment. So bestätigt auch Heinrich Plametzberger, Abteilungsleiter Aktuariat und Produktmanagement Leben bei der Helvetia Versicherung: „Das

Neugeschäft in der FLV blieb unverändert stark im laufenden Bereich. Ein deutliches Plus konnten wir bei Einmalanlagen verzeichnen, da viele Investoren die niedrigen Einstiegskurse genutzt haben. Damit konnten die schwächeren Monate März und

»Es war vor allem wichtig, den Vermittlern Vertragsabschlüsse mittels Videoberatung zu ermöglichen.«

Martin Sturzlbaum, Generali

April 2020 bis zum dritten Quartal 2020 kompensiert werden.“ Nicht ganz unwesentlich war wohl auch die rasche Unterstützung der Vermittler mit digitalen Lösungen für die Kundenberatung. Alle Versicherungen geben demnach an, die

Vermittler in den vergangenen Monaten mit Angeboten für Video- und Onlineberatung sowie Lösungen für den kontaktlosen Abschluss unterstützt zu haben. „Aus Sicht der Generali war es vor allem wichtig, den Vermittlern Vertragsabschlüsse im Wege des Fernabsatzes, also zum Beispiel mittels Videoberatung, zu ermöglichen. Damit konnte das Geschäftsaufkommen trotz Beschränkungen aufrechterhalten werden. Auch wenn bei der Vermittlung von Lebensversicherungen weiterhin die persönliche Beratung im Vordergrund steht, so eröffnet die digitale Welt bei Krisen weiterhin Geschäftsmöglichkeiten“, erklärt Martin Sturzlbaum, Chief Insurance Officer Leben/Kranken bei der Generali Versicherung. Auch die anfangs befürchtete Stornowelle, verursacht durch die Auswirkungen von Kurzarbeit und Arbeitslosigkeit, blieb bis dato aus. Acht der befragten Gesellschaften gaben an, dass sie im Vergleich zum Vorjahr keine höheren Rücknahmen verzeichnen mussten. Ein Großteil der Versicherungen bot den Kunden allerdings Prämienfreistellungen an, und diese Möglichkeit wurde durchaus genutzt. So berichten immerhin sechs Gesellschaften, dass die Kunden die Angebote gut angenommen haben. „Im Bedarfsfall boten wir unter



Edeltraud Fichtenbauer, Donau: „Mit Green Protect bringen wir eine Fondspolizze, die ausschließlich nachhaltige Fonds im Portfolio hat.“

anderem eine sofortige Risikozwischenversicherung an. Bei dieser werden die Sparanteile ausgesetzt, und nur ein geringer Risikobeitrag zur Aufrechterhaltung des Versicherungsschutzes wird fällig. Diese Möglichkeit wurde von der überwiegenden Mehrheit der Antragssteller angenommen. Zusätzlich gab es auch noch Kunden, die überhaupt dauerhaft prämienfrei stellen wollten. Hier waren wir hinsichtlich der Fristen sehr kulant und verzichteten im Bedarfsfall“, erklärt der Nürnberger-Vorstand Erwin Mollnhuber.

Nachhaltige Produkte

Auf der Produktseite zeigen sich die Fondspolizzenanbieter durchaus zufrieden mit ihrem aktuellen Angebot, keiner der Anbieter plant, in absehbarer Zeit eine neue Polizze auf den Markt zu bringen. Ähnlich verhält es sich im Bereich der Fondsauswahl. Nur zwei von elf Gesellschaften geben an, die Fondspalette in Kürze weiter ausbauen zu wollen. Dies liegt aber vor allem an der Tatsache, dass die meisten Anbieter in den vergangenen Monaten im Bereich der nachhaltigen Fonds deutlich aufgestockt haben. Die Nachfrage

nach „grünen“ Investments hat schließlich auch die Versicherungswelt erreicht und ist in Zeiten der Coronakrise anscheinend nochmals deutlich nach oben geschneilt. So berichtet Helvetia-Mann Plametzberger: „Wir haben rund 18 Fonds im Bereich Ökologie und Nachhaltigkeit in unserer Fondspalette. Darüber hinaus bieten wir seit Dezember 2018 ein hauseigenes nachhaltiges Portfolio, die FairFuture Lane, an. Im diesem Segment und vor allem bei unserer FairFuture Lane konnten wir eine deutlich verstärkte Nachfrage erkennen. Auch in der Coronakrise hat sich das Produkt aufgrund der solideren Unternehmensauswahl besonders gut gehalten.“

Ein Trend, der wohl noch längerfristig anhalten wird. Für zusätzlichen Auftrieb könnte der EU-Aktionsplan für ein nachhaltiges Finanzwesen sorgen. Dieser sieht vor, dass Vermögensberater oder Versicherungsmakler und -agenten, die Versicherungsanlageprodukte verkaufen, im Kundengespräch künftig verpflichtend die Nachhaltigkeitsbedürfnisse ihrer Kunden ermitteln müssen. Zudem plant die Regierung bekanntlich, nachhaltige Investments steuerlich zu begünstigen. Versicherungen, die bereits frühzeitig auf das Thema Nachhaltigkeit aufgesprungen sind, sind somit klar im Vorteil. Wirft man einen Blick auf die von FONDS professionell durchgeführte Umfrage, so zeigt sich, dass immerhin acht Versicherungen nachhaltige Fonds im Angebot haben und angeben, dass die Bedeutung der „grünen“ Produkte für ihr Geschäft zunehmen werde. Spitzenreiter gemessen an der Zahl der Fonds ist dabei die Zürich mit 26, das sind immerhin bereits 30 Prozent der gesamten Fondspalette. Und Zürich-Vorstand Kurt Möller zeigt, wo die Reise hingeht: „Der Trend geht ganz klar zur Nachhaltigkeit. Wir orten vermehrtes Interesse von Kunden. Daher werden wir unsere Fondspalette immer weiter in diese Richtung ausbauen. Unser Ziel ist es, ab 2021 nur mehr Fonds aufzunehmen, die gewisse Nachhaltigkeits-



Kurt Möller, Zürich: „Unser Ziel ist es, ab 2021 nur mehr Fonds aufzunehmen, die gewisse Nachhaltigkeitskriterien erfüllen.“

kriterien erfüllen.“ Hinter der Zürich liegt mit 20 Fonds die Nürnberger. „Wir achten sehr auf Zertifizierungen mit dem Österreichischen Umweltzeichen und dem FNG-Siegel als Qualitätsmerkmal achten“, so Mollnhuber.

Neue „grüne“ Polizze

Deutlich ausgebaut wird das Thema derzeit gerade bei der Donau Versicherung. Bereits bisher standen dort über die Fondspolizze „Smart Select“ insgesamt zehn Nachhaltigkeitsfonds zur Auswahl. Nun möchte die Gesellschaft mit dem „Green Protect“ eine fondsgebundene Lebensversicherung auf den Markt zu bringen, die ausschließlich nachhaltige Fonds im Portfolio anbietet. „Es handelt sich dabei um Fonds, die das Österreichische Umweltzeichen tragen und auf der Seite des Bundesministeriums für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Innovation und Technologie (BMK) unter umweltzeichen.at gelistet sind“, so Donau-Vorstandsdirektorin Edeltraud Fichtenbauer.

GEORG PANKL **FP**

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

Tarife im Überblick

	Allianz gezzilmt	Allianz ungezzilmt	Continentale gezzilmt																																																																																				
1. Anschrift	1130 Wien, Hietzinger Kai 101–105	1130 Wien, Hietzinger Kai 101–105	1010 Wien, Fichtegasse 2a																																																																																				
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Key Account Manager in den Maklercentern	Key Account Manager in den Maklercentern	Büro Wien																																																																																				
3. Telefonnummer	05/900 90	05/900 90	01/512 33 52																																																																																				
4. Tarifbezeichnung	T929 / T919 E Meine Zukunft Flexinvest	T909 Meine Zukunft Easyinvest	Continentale Rente Invest (Tarif RI-0)																																																																																				
Provision																																																																																							
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung ¹	6 % der Jahresnettoprämien-summe	6 % der Jahresnettoprämien-summe	40 ‰ der Nettobeitrags-summe 1.154 Euro																																																																																				
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	140 % der JPN	140 % der JPN	35 Jahre																																																																																				
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	Keine	Keine	1 % des Bruttobeitrags p. a.																																																																																				
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	20 %	20 %	Abhängig von Bonität																																																																																				
Kosten																																																																																							
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	1,2 % der Nettoprämien-summe p. a.	–	Monatlich 12,02 Euro, insgesamt 721,20 Euro																																																																																				
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	–	–	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 der PZD ⁴ in J., wobei für diesen Mindestwert max. 20 J. herangezogen werden	6 % der NP ³ bei Ansparphase; 6,5 % der einbezahlten NP ³ ; NP ³ mit max. 200 Euro der lfd. Prämie in Jahr, 200 jeweils pro Zuzahlung	AVB Kapitel II.6 und individuelle Vertrags-informationen: Information über die Kosten und Gebühren gemäß § 2 Abs. 5 LV-InfoV 2018																																																																																				
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	–	–	Gleichmäßig fallend um 5,26 Euro pro VJ ⁷ Für das 1. VJ ⁷ 191,45 Euro, ab 2043 65,18 Euro																																																																																				
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	–	–	Nein																																																																																				
Rückkaufwerte und Ablaufleistung																																																																																							
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ⁵	25.908 Euro	26.062 Euro	26.000 Euro																																																																																				
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	3.000 Euro, jährlich linear fallend auf 1.500 Euro; zzgl. vorhandene Fondsguthaben	3.000 Euro, jährlich linear fallend auf 1.500 Euro; zzgl. vorhandene Fondsguthaben	Vertragsguthaben																																																																																				
Veranlagungsebene																																																																																							
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2020 ⁶	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AI Progressiv</td> <td>4,70 %</td> <td>8,00 %</td> <td>2,04</td> </tr> <tr> <td>AI Dynamisch</td> <td>3,80 %</td> <td>7,20 %</td> <td>1,83</td> </tr> <tr> <td>AI Klassisch</td> <td>2,60 %</td> <td>5,10 %</td> <td>1,69</td> </tr> <tr> <td>AI Konservativ</td> <td>2,00 %</td> <td>4,40 %</td> <td>1,41</td> </tr> <tr> <td>AI Defensiv</td> <td>1,60 %</td> <td>3,40 %</td> <td>1,29</td> </tr> <tr> <td>AI Portfolio Blue</td> <td>2,80 %</td> <td>4,10 %</td> <td>1,88</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	AI Progressiv	4,70 %	8,00 %	2,04	AI Dynamisch	3,80 %	7,20 %	1,83	AI Klassisch	2,60 %	5,10 %	1,69	AI Konservativ	2,00 %	4,40 %	1,41	AI Defensiv	1,60 %	3,40 %	1,29	AI Portfolio Blue	2,80 %	4,10 %	1,88	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AI Progressiv</td> <td>4,70 %</td> <td>8,00 %</td> <td>2,04</td> </tr> <tr> <td>AI Dynamisch</td> <td>3,80 %</td> <td>7,20 %</td> <td>1,83</td> </tr> <tr> <td>AI Klassisch</td> <td>2,60 %</td> <td>5,10 %</td> <td>1,69</td> </tr> <tr> <td>AI Konservativ</td> <td>2,00 %</td> <td>4,40 %</td> <td>1,41</td> </tr> <tr> <td>AI Defensiv</td> <td>1,60 %</td> <td>3,40 %</td> <td>1,29</td> </tr> <tr> <td>AI Portfolio Blue</td> <td>2,80 %</td> <td>4,10 %</td> <td>1,88</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	AI Progressiv	4,70 %	8,00 %	2,04	AI Dynamisch	3,80 %	7,20 %	1,83	AI Klassisch	2,60 %	5,10 %	1,69	AI Konservativ	2,00 %	4,40 %	1,41	AI Defensiv	1,60 %	3,40 %	1,29	AI Portfolio Blue	2,80 %	4,10 %	1,88	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AktienDepot Europa</td> <td>4,6 %</td> <td>7,8 %</td> <td>1,49</td> </tr> <tr> <td>AktienDepot Global</td> <td>5,5 %</td> <td>7,9 %</td> <td>1,86</td> </tr> <tr> <td>IncomeDepot</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>1,72</td> </tr> <tr> <td>StrategieDepot Defensiv</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>1,52</td> </tr> <tr> <td>StrategieDepot Ausgew.</td> <td>0,0 %</td> <td>–</td> <td>1,67</td> </tr> <tr> <td>StrategieDepot Dyna.</td> <td>3,2 %</td> <td>5,0 %</td> <td>1,76</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	AktienDepot Europa	4,6 %	7,8 %	1,49	AktienDepot Global	5,5 %	7,9 %	1,86	IncomeDepot	–	–	1,72	StrategieDepot Defensiv	–	–	1,52	StrategieDepot Ausgew.	0,0 %	–	1,67	StrategieDepot Dyna.	3,2 %	5,0 %	1,76
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																				
AI Progressiv	4,70 %	8,00 %	2,04																																																																																				
AI Dynamisch	3,80 %	7,20 %	1,83																																																																																				
AI Klassisch	2,60 %	5,10 %	1,69																																																																																				
AI Konservativ	2,00 %	4,40 %	1,41																																																																																				
AI Defensiv	1,60 %	3,40 %	1,29																																																																																				
AI Portfolio Blue	2,80 %	4,10 %	1,88																																																																																				
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																				
AI Progressiv	4,70 %	8,00 %	2,04																																																																																				
AI Dynamisch	3,80 %	7,20 %	1,83																																																																																				
AI Klassisch	2,60 %	5,10 %	1,69																																																																																				
AI Konservativ	2,00 %	4,40 %	1,41																																																																																				
AI Defensiv	1,60 %	3,40 %	1,29																																																																																				
AI Portfolio Blue	2,80 %	4,10 %	1,88																																																																																				
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																				
AktienDepot Europa	4,6 %	7,8 %	1,49																																																																																				
AktienDepot Global	5,5 %	7,9 %	1,86																																																																																				
IncomeDepot	–	–	1,72																																																																																				
StrategieDepot Defensiv	–	–	1,52																																																																																				
StrategieDepot Ausgew.	0,0 %	–	1,67																																																																																				
StrategieDepot Dyna.	3,2 %	5,0 %	1,76																																																																																				
Weitere Angaben																																																																																							
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Allianz Invest KAG mbH	Allianz Invest KAG mbH	Continentale																																																																																				
18. Mindestprämie pro Monat	35 Euro	35 Euro	25 Euro (exkl. Vers.-St.)																																																																																				
19. Minstdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	1 Jahr	Jederzeit möglich																																																																																				
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalertag?	3.000 Euro	–	3.000 Euro (zzgl. Vers.-St.)																																																																																				
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalertag in % der Prämie?	Mind. 10 % und max. 100 %, jeweils vom Bruttoeinmalertag zu Vertragsbeginn	–	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, aus steuerlichen Gründen	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 Einmalertagen	Keine Abschläge bei Weiterführung der Prämienzahlung oder ab dem letzten Viertel der Vertragsdauer, ansonsten 10 % der Jahresnettoprämie, max. 200 Euro. Kein Abschlag bei Einmalertagen	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	Nein																																																																																				
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja	Ja	Ja, der Rentenbeginn ist einmalig bis zum Alter 85 flexibel hinausschiebbar																																																																																				
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	6 Dachfonds, 30 Einzelfonds	1 Dachfonds	123 Einzelfonds, davon 20 Dachfonds																																																																																				
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwicht werden	Keine Verrechnung von Kosten, es kann monatlich geschwicht werden	–	Nein, shiften und switchen jeweils 6-mal innerhalb von 365 Tagen kostenlos																																																																																				

¹ Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitragszahlung monatlich, 0 % Performance, 100 % Provisionen | ² ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbiellern, sondern wurden auch in Eigenrechenen am Markt ermittelt. | ³ Nettoprämien-summe | ⁴ Prämienzahlungssatze | ⁵ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss-Zuzahlungswweise 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-Produktfamilien der Versicherungen, wird keine TER berechnet. | ⁷ Versicherungsjahr

Tarife im Überblick

	Donau gezzilmer	Ergo gezzilmer	FWU gezzilmer																																																												
1. Anschrift	1010 Wien, Schottenring 15	1110 Wien, Modecenterstraße 17	1200 Wien, Handelskai 92, Rivergate 4. OG																																																												
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Mag. Alastair McEwen	Patrick Ortner	Michael Rammerstorfer																																																												
3. Telefonnummer	050/330 72-754	01/274 44-2860	01/536 64-599																																																												
4. Tarifbezeichnung	SmartSelect / StarInvest (Einmalertag)	Ergo fürs Sparen	ALRu1 – Forward Quant TCC																																																												
Provision																																																															
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	50 ‰ der Nettoprämiensumme 1.442,31 Euro	k. A.	5 ‰ der Nettoprämiensumme																																																												
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	Max. mit 150 ‰ der Jahresnettoprämie	k. A.	35 Jahre																																																												
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	Keine	1 ‰ des mittleren Vermögens (Fonds + klassisch) der letzten 12 Monate	2 ‰ vom Fondswert p. a. sowie 1,5 ‰ des Jahresnettobeitrags gem. Zahlweise																																																												
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in ‰ der Abschlussprovision ²	Laut Vereinbarung	20 ‰	10 ‰																																																												
Kosten																																																															
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	6,3 ‰ der Nettoprämiensumme	6,5 ‰ der Nettoprämiensumme 5,5 ‰ der Nettoprämiensumme bei Einmalbeitrag	7,5 ‰ der Nettoprämiensumme																																																												
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	–	–	Keine																																																												
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	1,50 ‰ der jeweiligen Nettoprämie und 0,025 ‰ p. a. des Geldwerts der Deckungsrückstellung. Weiters werden 30 Euro p. a. verrechnet	3,50 ‰ der jeweiligen Jahresnettoprämie und 0,15 ‰ der Nettoprämiensumme, mind. 60 und max. 180 Euro p. a. Bei Einmalbeitrag: 0,20 ‰ des Vermögenswertes + 12 Euro p. a.	0,5 ‰ der NPS ³ p. a. in den Jahren 1–7 Jahresgebühr 1 Euro monatlich 0,6 ‰ aus dem Fondsvermögen p. a.																																																												
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	–	–	1,5 ‰ jeder Nettoprämie																																																												
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keine Unterjährigkeitszuschläge	Keine Unterjährigkeitszuschläge	Keiner																																																												
Rückkaufswerte und Ablaufleistung																																																															
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ²	25.658 Euro	24.296 Euro	26.582 Euro																																																												
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	Das vorhandene Fondsguthaben zuzüglich 1.500 Euro	105 ‰ der Deckungsrückstellung, mindestens aber die einbezahlte Nettoprämiensumme	5 ‰ des Fondswerts																																																												
Veranlagungsebene																																																															
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in ‰ Kosten, Stichtag 30. 9. 2020 ⁴	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Defensives Portfolio</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Ausgewogenes Portfolio</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Dynamisches Portfolio</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>–</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Defensives Portfolio	–	–	–	Ausgewogenes Portfolio	–	–	–	Dynamisches Portfolio	–	–	–	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PremiumStars Chance</td> <td>10,52 ‰</td> <td>9,42 ‰</td> <td>2,27</td> </tr> <tr> <td>DPAM B Bal. Strategy</td> <td>5,25 ‰</td> <td>–</td> <td>1,37</td> </tr> <tr> <td>Amundi traditionell</td> <td>2,62 ‰</td> <td>4,20 ‰</td> <td>1,27</td> </tr> <tr> <td>DJE Golden Wave</td> <td>6,09 ‰</td> <td>5,35 ‰</td> <td>2,30</td> </tr> <tr> <td>Amundi ausgewogen</td> <td>2,77 ‰</td> <td>4,26 ‰</td> <td>1,98</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Mngt. Solide</td> <td>2,76 ‰</td> <td>3,82 ‰</td> <td>1,29</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	PremiumStars Chance	10,52 ‰	9,42 ‰	2,27	DPAM B Bal. Strategy	5,25 ‰	–	1,37	Amundi traditionell	2,62 ‰	4,20 ‰	1,27	DJE Golden Wave	6,09 ‰	5,35 ‰	2,30	Amundi ausgewogen	2,77 ‰	4,26 ‰	1,98	Portfolio Mngt. Solide	2,76 ‰	3,82 ‰	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 p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Conservative Risk Control</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Balanced Risk Control</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Dynamic Risk Control</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>–</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Conservative Risk Control	–	–	–	Balanced Risk Control	–	–	–	Dynamic Risk Control	–	–	–
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																												
Defensives Portfolio	–	–	–																																																												
Ausgewogenes Portfolio	–	–	–																																																												
Dynamisches Portfolio	–	–	–																																																												
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																												
PremiumStars Chance	10,52 ‰	9,42 ‰	2,27																																																												
DPAM B Bal. Strategy	5,25 ‰	–	1,37																																																												
Amundi traditionell	2,62 ‰	4,20 ‰	1,27																																																												
DJE Golden Wave	6,09 ‰	5,35 ‰	2,30																																																												
Amundi ausgewogen	2,77 ‰	4,26 ‰	1,98																																																												
Portfolio Mngt. Solide	2,76 ‰	3,82 ‰	1,29																																																												
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																												
Conservative Risk Control	–	–	–																																																												
Balanced Risk Control	–	–	–																																																												
Dynamic Risk Control	–	–	–																																																												
Weitere Angaben																																																															
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Einzelfonds werden von den jeweiligen Fondsgesellschaften gemanagt	Einzelfonds werden von den jeweiligen Fondsgesellschaften gemanagt	FWU Invest Lux S.A.																																																												
18. Mindestprämie pro Monat	50 Euro	75 Euro	50 Euro																																																												
19. Minstdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	1 Jahr	RkW von 1.000 Euro für Prämienfreistellung, Rückkauf nach dem 1. Versicherungsjahr																																																												
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalertag?	4.000 Euro	5.000 Euro	Ab 1.000 Euro neu laufender Prämienzahlung																																																												
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalertag in ‰ der Prämie?	Mind. 100 ‰, max. 200 ‰ der Prämiensumme, mind. 4.000 Euro	Mind. 100 ‰ + Laufzeit in Prozent, max. 150 ‰	–																																																												
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z.B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Ja	Ja	Nein																																																												
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Bei Kapitalentnahme im smartSelect: kein Abschlag. Bei Kündigung mit vollständiger Kapitalentnahme: 1 ‰ Abschlag, Zuzahlungen ab 1.000 Euro möglich	Stornoabschlag: 2 ‰ der Deckungsrückstellung bei Storno bis zum 5. Versicherungsjahr, mind. 20 Euro, max 145 Euro. Ab dem 6. Versicherungsjahr wird kein Rückkaufsabzug verrechnet	Rückkaufsabschlag i. H. v. 1 Monatsprämie, Zuzahlungen sind jederzeit ab einer Höhe von 1.000 Euro möglich																																																												
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Ja																																																												
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja, bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person	Ja	Ja																																																												
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	Über 50 Fonds	41 Einzelfonds, 6 Dachfonds	Gemanagtes Investment																																																												
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geswitcht werden	12-mal pro Jahr kostenlos möglich	Kostenlos möglich	Nein, gemanagtes Investment																																																												

Tarife im Überblick

	Generali gezillert	Generali ungezillert	HDI gezillert																																																																																																								
1. Anschrift	1010 Wien, Landskrongasse 1-3	1010 Wien, Landskrongasse 1-3	1200 Wien, Dresdner Straße 91																																																																																																								
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Mag. Thomas Bayer	Mag. Thomas Bayer	Michael Miskarik																																																																																																								
3. Telefonnummer	01/534 01-11670	01/534 01-11670	01/207 09-0																																																																																																								
4. Tarifbezeichnung	U16-CF	U-FLV16	TwoTrust Fondspolice (FRWX14A)																																																																																																								
Provision																																																																																																											
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	5 % der Nettoprämiensumme	Laufende Provision 5 % der Provisionsbasis	EUR 1.442 Euro = 5,0 % der Nettoprämiensumme, maximiert mit 35 Beitragsjahren																																																																																																								
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	35 Jahre	35 Jahre	35 Jahre																																																																																																								
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	Keine	Keine	1,5 % der Jahresnettoprämie																																																																																																								
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	k.A.	k.A.	In der Regel 10 %																																																																																																								
Kosten																																																																																																											
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	Max. 5 % der Nettoprämiensumme, maximiert mit 35 Jahresnettoprämien	-	-																																																																																																								
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	-	6 % monatlich der Nettoprämie	5 % der laufenden Prämie (exkl. Versicherungsteuer)																																																																																																								
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Veranlagungsteil: 0,05 % der NPS ³ + 1 % d. JNP ⁴ des Fondsanteils + 5 % der JNP ⁴ + 15 Stückkosten (max. 115 Euro) Ablebensteil: 0,2 % der Ablebensleistung + 3 % d. NRP ⁵ + 10 Euro Stückkosten	Maximal 1,2 % monatlich des veranlagten Fondsvermögens	-																																																																																																								
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Siehe oben	Siehe oben	-																																																																																																								
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	-	-	-																																																																																																								
Rückkaufwerte und Ablaufleistung																																																																																																											
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ²	25.004 Euro	20.148 Euro nach 20 Jahren	26.310 Euro																																																																																																								
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	2.958 Euro	2.308 Euro	Nein																																																																																																								
Veranlagungsebene																																																																																																											
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2020 ⁶	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>Lauf. Kosten</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Generali Vermögensaufbau</td> <td>1,28 %</td> <td>-</td> <td>1,41</td> </tr> <tr> <td>Amundi Ethik Fonds T (ESG)</td> <td>3,63 %</td> <td>4,46 %</td> <td>1,10</td> </tr> <tr> <td>DNCA Invest Eurose Class</td> <td>-0,19 %</td> <td>2,37 %</td> <td>1,46</td> </tr> <tr> <td>FvS Multi Asset – Defensive</td> <td>3,26 %</td> <td>3,79 %</td> <td>1,64</td> </tr> <tr> <td>LBBW Multi Global R</td> <td>2,00 %</td> <td>3,03 %</td> <td>1,46</td> </tr> <tr> <td>Sarasin-FairInvest-Universal</td> <td>0,98 %</td> <td>2,35 %</td> <td>1,33</td> </tr> <tr> <td>TBF Global Income EUR R</td> <td>4,31 %</td> <td>-</td> <td>1,78</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	Lauf. Kosten	Generali Vermögensaufbau	1,28 %	-	1,41	Amundi Ethik Fonds T (ESG)	3,63 %	4,46 %	1,10	DNCA Invest Eurose Class	-0,19 %	2,37 %	1,46	FvS Multi Asset – Defensive	3,26 %	3,79 %	1,64	LBBW Multi Global R	2,00 %	3,03 %	1,46	Sarasin-FairInvest-Universal	0,98 %	2,35 %	1,33	TBF Global Income EUR R	4,31 %	-	1,78	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Generali Vermögensaufbau</td> <td>1,28 %</td> <td>-</td> <td>1,41</td> </tr> <tr> <td>Amundi Ethik Fonds T (ESG)</td> <td>3,63 %</td> <td>4,46 %</td> <td>1,10</td> </tr> <tr> <td>DNCA Invest Eurose Class</td> <td>-0,19 %</td> <td>2,37 %</td> <td>1,46</td> </tr> <tr> <td>FvS Multi Asset – Defensive</td> <td>3,26 %</td> <td>3,79 %</td> <td>1,64</td> </tr> <tr> <td>LBBW Multi Global R</td> <td>2,00 %</td> <td>3,03 %</td> <td>1,46</td> </tr> <tr> <td>Sarasin-FairInvest-Universal</td> <td>0,98 %</td> <td>2,35 %</td> <td>1,33</td> </tr> <tr> <td>TBF Global Income EUR R</td> <td>4,31 %</td> <td>-</td> <td>1,78</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER	Generali Vermögensaufbau	1,28 %	-	1,41	Amundi Ethik Fonds T (ESG)	3,63 %	4,46 %	1,10	DNCA Invest Eurose Class	-0,19 %	2,37 %	1,46	FvS Multi Asset – Defensive	3,26 %	3,79 %	1,64	LBBW Multi Global R	2,00 %	3,03 %	1,46	Sarasin-FairInvest-Universal	0,98 %	2,35 %	1,33	TBF Global Income EUR R	4,31 %	-	1,78	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ISP Smart</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>0,80 %</td> </tr> <tr> <td>ISP Komfort</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>0,88 %</td> </tr> <tr> <td>ISP Trend</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>0,91 %</td> </tr> <tr> <td>ISP Dynamik</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>0,91 %</td> </tr> <tr> <td>ISP Sportiv</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>0,92 %</td> </tr> <tr> <td>ISP Sprint</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>0,76 %</td> </tr> <tr> <td>ISP Substanz</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>1,02 %</td> </tr> <tr> <td>ISP Zukunft</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>1,29 %</td> </tr> <tr> <td>Top Mix Strategie+</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>0,95 %</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER	ISP Smart	-	-	0,80 %	ISP Komfort	-	-	0,88 %	ISP Trend	-	-	0,91 %	ISP Dynamik	-	-	0,91 %	ISP Sportiv	-	-	0,92 %	ISP Sprint	-	-	0,76 %	ISP Substanz	-	-	1,02 %	ISP Zukunft	-	-	1,29 %	Top Mix Strategie+	-	-	0,95 %
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	Lauf. Kosten																																																																																																								
Generali Vermögensaufbau	1,28 %	-	1,41																																																																																																								
Amundi Ethik Fonds T (ESG)	3,63 %	4,46 %	1,10																																																																																																								
DNCA Invest Eurose Class	-0,19 %	2,37 %	1,46																																																																																																								
FvS Multi Asset – Defensive	3,26 %	3,79 %	1,64																																																																																																								
LBBW Multi Global R	2,00 %	3,03 %	1,46																																																																																																								
Sarasin-FairInvest-Universal	0,98 %	2,35 %	1,33																																																																																																								
TBF Global Income EUR R	4,31 %	-	1,78																																																																																																								
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER																																																																																																								
Generali Vermögensaufbau	1,28 %	-	1,41																																																																																																								
Amundi Ethik Fonds T (ESG)	3,63 %	4,46 %	1,10																																																																																																								
DNCA Invest Eurose Class	-0,19 %	2,37 %	1,46																																																																																																								
FvS Multi Asset – Defensive	3,26 %	3,79 %	1,64																																																																																																								
LBBW Multi Global R	2,00 %	3,03 %	1,46																																																																																																								
Sarasin-FairInvest-Universal	0,98 %	2,35 %	1,33																																																																																																								
TBF Global Income EUR R	4,31 %	-	1,78																																																																																																								
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER																																																																																																								
ISP Smart	-	-	0,80 %																																																																																																								
ISP Komfort	-	-	0,88 %																																																																																																								
ISP Trend	-	-	0,91 %																																																																																																								
ISP Dynamik	-	-	0,91 %																																																																																																								
ISP Sportiv	-	-	0,92 %																																																																																																								
ISP Sprint	-	-	0,76 %																																																																																																								
ISP Substanz	-	-	1,02 %																																																																																																								
ISP Zukunft	-	-	1,29 %																																																																																																								
Top Mix Strategie+	-	-	0,95 %																																																																																																								
Weitere Angaben																																																																																																											
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Einzelfonds werden vom jeweiligen Fondsanbieter gemanagt	Einzelfonds werden vom jeweiligen Fondsanbieter gemanagt	Feri, Ampega Investment, HDI																																																																																																								
18. Mindestprämie pro Monat	35 Euro	50 Euro	25 Euro monatlich																																																																																																								
19. Minstdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	1 Jahr	k.A.																																																																																																								
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalertag?	1.000 Euro	Nur laufende monatliche Zahlweise	5.000 Euro																																																																																																								
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalertag in % der Prämie?	10 % bis 200 % der Prämiensumme	10 % der Prämiensumme exkl. Versicherungsteuer	Wert des Vertragsguthabens																																																																																																								
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z.B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein, weil Anteil der KLV im Vertrag bereits bei Abschluss möglich und Produkt als Kapital- oder Pensionsvariante wählbar	Nein, kein Produktwechsel vorgesehen	Nein																																																																																																								
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Die Höhe des Stornoabzugs beträgt max. 8 % des Deckungskapitals des Veranlagungsteils. Bei Rückkauf innerhalb der ersten 5 Jahre wird § 176 Abs. 5 Versicherungsvertragsgesetz 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)	Teilrückkäufe zu einem Fixbetrag von 100 Euro, Rückkäufe entnehmen Sie dem Musterangebot																																																																																																								
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Nein	Ja																																																																																																								
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Nein	Prämienfreie Verlängerung von 5 Jahren	Ja, es ist eine prämienfreie Laufzeitverlängerung bis zum 90. Lebensjahr möglich																																																																																																								
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	25 Fonds	25 Fonds	40 Fonds																																																																																																								
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden	4-mal jährlich kostenfrei möglich, danach Bearbeitungsgebühr in Höhe von mind. 25 Euro, max. jedoch 0,5 % des Umschichtungsbetrags	4-mal jährlich kostenfrei möglich, danach Bearbeitungsgebühr in Höhe von mind. 25 Euro, max. jedoch 0,5 % des Umschichtungsbetrags	Nein, beliebig oft während der Vertragslaufzeit																																																																																																								

¹ Jahresnettoprämie | ² Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | ³ ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern werden auch in Eigenberechnung am Markt ermittelt. | ⁴ Nettoprämiensumme | ⁵ Jahresnettoprämie | ⁶ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | ⁷ 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-Produkte der Versicherungen wird keine TER berechnet. | ⁸ Nettoprämie

Tarife im Überblick

	Helvetia gezillmert	Helvetia ungezillmert	Nürnberger gezillmert																																																																																																				
1. Anschrift	1010 Wien, Hoher Markt 10–11	1010 Wien, Hoher Markt 10–11	5020 Salzburg, Moserstraße 33																																																																																																				
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Alexander Neubauer	Alexander Neubauer	Prok. Wolfgang Menghin																																																																																																				
3. Telefonnummer	050/222-1847	050/222-1847	050/44 87-532																																																																																																				
4. Tarifbezeichnung	CleVesto Platinum	CleVesto Fondssparplan	1544																																																																																																				
Provision																																																																																																							
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	50 % der Prämiensumme (exkl. VSt) 1.442 Euro	5 % JNP	135 % der Jahresnettoprämie 1.558 Euro																																																																																																				
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	30 Jahre	Keine	28 Jahre																																																																																																				
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	10 % der Jahresnettoprämie	0,58 % DW	Keine Bestandsprovision vorgesehen. Einzelvertraglich von 0,0 bis 0,3 % des Fondswerts																																																																																																				
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	Individuell, keine fixe Regelung	Keine	Abhängig von der Bonität des Vermittlers und der Dauer der Zusammenarbeit																																																																																																				
Kosten																																																																																																							
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	7,0 % der Nettoprämiensumme, maximal das 2,45-Fache der Jahresbruttoprämie	Keine	Für 100 % Provisionsvariante: 6,12 % (bis 25 Jahre) und 5,28 % (ab 35 Jahre) der PS ³																																																																																																				
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	Keine	Keine	Keine																																																																																																				
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	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	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																																																																																																				
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Siehe Punkt 11	Inkassokosten: 0,25 % der NP ⁷ , werden bei jeder Prämienzahlung einbehalten	Prämienpflichtige Verträge: 3,5 % (ab 200 Euro mitl. 3 %) der Prämie																																																																																																				
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 ⁵	25.517 Euro	25.546 Euro	25.867 Euro																																																																																																				
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	Vorhandener Vertragswert zzgl. 10 % d. Prämien-summe, mind. 3.000 €, = 10 % d. Prämiensumme	105 % des vorhandenen Vertragswertes werden ausbezahlt	Risikosumme mind. 5 % der NPS. Ablebens-leistung: vereinbarte Mindesttodesfallsumme																																																																																																				
Veranlagungsebene																																																																																																							
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2020 ⁶	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J.</th> <th>10 J.</th> <th>TER</th> </tr> <tr> <td></td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Speed Lane</td> <td>5,15 %</td> <td>5,27 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Main Lane</td> <td>2,52 %</td> <td>5,59 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>FairFuture Lane</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Balanced Lane</td> <td>3,21 %</td> <td>4,70 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Safe Lane</td> <td>0,14 %</td> <td>0,82 %</td> <td>–</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER		p. a.	p. a.	p. a.	Speed Lane	5,15 %	5,27 %	–	Main Lane	2,52 %	5,59 %	–	FairFuture Lane	–	–	–	Balanced Lane	3,21 %	4,70 %	–	Safe Lane	0,14 %	0,82 %	–	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J.</th> <th>10 J.</th> <th>TER</th> </tr> <tr> <td></td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Speed Lane</td> <td>5,15 %</td> <td>5,27 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Main Lane</td> <td>2,52 %</td> <td>5,59 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>FairFuture Lane</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Balanced Lane</td> <td>3,21 %</td> <td>4,70 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Safe Lane</td> <td>0,14 %</td> <td>0,82 %</td> <td>–</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER		p. a.	p. a.	p. a.	Speed Lane	5,15 %	5,27 %	–	Main Lane	2,52 %	5,59 %	–	FairFuture Lane	–	–	–	Balanced Lane	3,21 %	4,70 %	–	Safe Lane	0,14 %	0,82 %	–	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J.</th> <th>10 J.</th> <th>TER</th> </tr> <tr> <td></td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Portfolio Plan 4</td> <td>9,23 %</td> <td>5,63 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögensplan</td> <td>+1,57 %</td> <td>2,50 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 3</td> <td>5,92 %</td> <td>5,06 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren+</td> <td>4,73 %</td> <td>5,45 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Fürstlich investieren</td> <td>7,04 %</td> <td>5,19 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 2</td> <td>2,85 %</td> <td>2,94 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögensplan</td> <td>1,07 %</td> <td>2,07 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren</td> <td>1,75 %</td> <td>2,66 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 1</td> <td>-0,04 %</td> <td>0,51 %</td> <td>–</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER		p. a.	p. a.	p. a.	Portfolio Plan 4	9,23 %	5,63 %	–	Premium Vermögensplan	+1,57 %	2,50 %	–	Portfolio Plan 3	5,92 %	5,06 %	–	Nachhaltig investieren+	4,73 %	5,45 %	–	Fürstlich investieren	7,04 %	5,19 %	–	Portfolio Plan 2	2,85 %	2,94 %	–	Premium Vermögensplan	1,07 %	2,07 %	–	Nachhaltig investieren	1,75 %	2,66 %	–	Portfolio Plan 1	-0,04 %	0,51 %	–
Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																																																				
	p. a.	p. a.	p. a.																																																																																																				
Speed Lane	5,15 %	5,27 %	–																																																																																																				
Main Lane	2,52 %	5,59 %	–																																																																																																				
FairFuture Lane	–	–	–																																																																																																				
Balanced Lane	3,21 %	4,70 %	–																																																																																																				
Safe Lane	0,14 %	0,82 %	–																																																																																																				
Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																																																				
	p. a.	p. a.	p. a.																																																																																																				
Speed Lane	5,15 %	5,27 %	–																																																																																																				
Main Lane	2,52 %	5,59 %	–																																																																																																				
FairFuture Lane	–	–	–																																																																																																				
Balanced Lane	3,21 %	4,70 %	–																																																																																																				
Safe Lane	0,14 %	0,82 %	–																																																																																																				
Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																																																				
	p. a.	p. a.	p. a.																																																																																																				
Portfolio Plan 4	9,23 %	5,63 %	–																																																																																																				
Premium Vermögensplan	+1,57 %	2,50 %	–																																																																																																				
Portfolio Plan 3	5,92 %	5,06 %	–																																																																																																				
Nachhaltig investieren+	4,73 %	5,45 %	–																																																																																																				
Fürstlich investieren	7,04 %	5,19 %	–																																																																																																				
Portfolio Plan 2	2,85 %	2,94 %	–																																																																																																				
Premium Vermögensplan	1,07 %	2,07 %	–																																																																																																				
Nachhaltig investieren	1,75 %	2,66 %	–																																																																																																				
Portfolio Plan 1	-0,04 %	0,51 %	–																																																																																																				
Weitere Angaben																																																																																																							
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Vontobel Asset Management	Vontobel Asset Management	Nürnberger Versicherungs AG Österreich																																																																																																				
18. Mindestprämie pro Monat	50 Euro	30 Euro	25 Euro / für bestimmte Portfolios 100 Euro																																																																																																				
19. Minstdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	1 Jahr	Zum Ende des 1. Versicherungsjahres																																																																																																				
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalertag?	1.000 Euro	Nur gegen laufende Prämie abschließbar	2.500 Euro bzw. für bestimmte Portfolios 5.000																																																																																																				
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalertag in % der Prämie?	Mind. 10 %, max. 400 % der Bruttoprämiensumme	Nur gegen laufende Prämie abschließbar, dort mit 105 % des Fondswerts fixiert	100 % bzw. 400 %																																																																																																				
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?	(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	Freie Kapitalverfügbarkeit nach dem 1. Versicherungs-jahr 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																																																																																																				
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Nein	Ja																																																																																																				
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja, bis zum Endalter 90	Ja, bis zum Endalter 85	Ja																																																																																																				
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	Ca. 200 Fonds, 5 gemanagte Portfolios	Ca. 200 Fonds, 5 gemanagte 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	12-mal jährlich kostenlos, danach pro Switch 25 Euro	Switch einmal pro Monat möglich und kostenfrei																																																																																																				

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

Tarife im Überblick

	Nürnberger ungezillmert	Standard Life gezillmert	Standard Life ungezillmert																																																																																																				
1. Anschrift	5020 Salzburg, Moserstraße 33	8020 Graz, Arche Noah 9	8020 Graz, Arche Noah 9																																																																																																				
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Prok. Wolfgang Menghin	Andreas Fromm, Armin Sturm	Andreas Fromm, Armin Sturm																																																																																																				
3. Telefonnummer	050/44 87-532	0800/12 12 48	0800/12 12 48																																																																																																				
4. Tarifbezeichnung	1545	Maxxellence Invest	B-SMART Invest																																																																																																				
Provision																																																																																																							
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	4,80 Euro p.m. oder 5 % p.m.	4,5 % der Nettoprämiensumme 1.298 Euro	4,5 % der Nettoprämiensumme																																																																																																				
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	Keine	Max. 70 Jahre BZD ⁴ unter Alter 50, max. 40 Jahre BZD ⁴ über 50 Jahre	-																																																																																																				
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	Keine Bestandsprovision vorgesehen. Einzelvertraglich von 0,0 bis 0,3 % vom Fondswert	0,28 % auf den Fondswert ab dem 2. Versicherungsjahr	0,42 % Durchschnittswert																																																																																																				
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	Keine	10 % für ein Jahr	10 % für ein Jahr																																																																																																				
Kosten																																																																																																							
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	Keine	2.019 Euro	-																																																																																																				
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	Für 100 % Provisionsvariante: 5 % der laufenden Prämie (p.a.)	-	1.875 Euro																																																																																																				
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	0,2 % der Deckungsrückstellung und 72 Euro p.a., Depotprov. wird Deckungsrückstellung entnommen (s. Pkt. 7), Fondskostenrückvergütungen wird Vertragswert gutgeschrieben	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																																																																																																				
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Keine	65,77 Euro p.a. + 0,24 % p.a. aus dem Fondsvermögen	60 Euro p.a. + 0,42 % aus Fondsvermögen																																																																																																				
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keine	Keiner	Keiner																																																																																																				
Rückkaufwerte und Ablaufleistung																																																																																																							
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ³	26.830 Euro	27.505 Euro	27.235 Euro																																																																																																				
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	Risikosumme: mind 5 % der NPS ³ Ablebensleistung: vereinbarte Mindesttodesfallsumme	-	-																																																																																																				
Veranlagungsebene																																																																																																							
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2020 ⁴	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J.</th> <th>10 J.</th> <th>TER</th> </tr> <tr> <td></td> <td>p.a.</td> <td>p.a.</td> <td>p.a.</td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Portfolio Plan 4</td> <td>9,23 %</td> <td>5,63 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögensplan+</td> <td>1,57 %</td> <td>2,50 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 3</td> <td>5,92 %</td> <td>5,06 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren+</td> <td>4,73 %</td> <td>5,45 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Fürstlich investieren</td> <td>7,04 %</td> <td>5,19 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 2</td> <td>2,85 %</td> <td>2,94 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögensplan</td> <td>1,07 %</td> <td>2,07 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren</td> <td>1,75 %</td> <td>2,66 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 1</td> <td>-0,04 %</td> <td>0,51 %</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER		p.a.	p.a.	p.a.	Portfolio Plan 4	9,23 %	5,63 %	-	Premium Vermögensplan+	1,57 %	2,50 %	-	Portfolio Plan 3	5,92 %	5,06 %	-	Nachhaltig investieren+	4,73 %	5,45 %	-	Fürstlich investieren	7,04 %	5,19 %	-	Portfolio Plan 2	2,85 %	2,94 %	-	Premium Vermögensplan	1,07 %	2,07 %	-	Nachhaltig investieren	1,75 %	2,66 %	-	Portfolio Plan 1	-0,04 %	0,51 %	-	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J.</th> <th>10 J.</th> <th>TER</th> </tr> <tr> <td></td> <td>p.a.</td> <td>p.a.</td> <td>p.a.</td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MyFolio SLI mngt. Balance</td> <td>1,81 %</td> <td>-</td> <td>1,60</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI mngt. Chance</td> <td>1,82 %</td> <td>-</td> <td>1,85</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI mngt. Chance+</td> <td>2,02 %</td> <td>-</td> <td>1,95</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI mngt. Defensiv</td> <td>1,32 %</td> <td>-</td> <td>1,30</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI mngt. Substanz</td> <td>1,60 %</td> <td>-</td> <td>1,45</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER		p.a.	p.a.	p.a.	MyFolio SLI mngt. Balance	1,81 %	-	1,60	MyFolio SLI mngt. Chance	1,82 %	-	1,85	MyFolio SLI mngt. Chance+	2,02 %	-	1,95	MyFolio SLI mngt. Defensiv	1,32 %	-	1,30	MyFolio SLI mngt. Substanz	1,60 %	-	1,45	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J.</th> <th>10 J.</th> <th>TER</th> </tr> <tr> <td></td> <td>p.a.</td> <td>p.a.</td> <td>p.a.</td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MyFolio SLI mngt. Balance</td> <td>1,81 %</td> <td>-</td> <td>1,60</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI mngt. Chance</td> <td>1,82 %</td> <td>-</td> <td>1,85</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI mngt. Chance+</td> <td>2,02 %</td> <td>-</td> <td>1,95</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI mngt. Defensiv</td> <td>1,32 %</td> <td>-</td> <td>1,30</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI mngt. Substanz</td> <td>1,60 %</td> <td>-</td> <td>1,45</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER		p.a.	p.a.	p.a.	MyFolio SLI mngt. Balance	1,81 %	-	1,60	MyFolio SLI mngt. Chance	1,82 %	-	1,85	MyFolio SLI mngt. Chance+	2,02 %	-	1,95	MyFolio SLI mngt. Defensiv	1,32 %	-	1,30	MyFolio SLI mngt. Substanz	1,60 %	-	1,45
Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																																																				
	p.a.	p.a.	p.a.																																																																																																				
Portfolio Plan 4	9,23 %	5,63 %	-																																																																																																				
Premium Vermögensplan+	1,57 %	2,50 %	-																																																																																																				
Portfolio Plan 3	5,92 %	5,06 %	-																																																																																																				
Nachhaltig investieren+	4,73 %	5,45 %	-																																																																																																				
Fürstlich investieren	7,04 %	5,19 %	-																																																																																																				
Portfolio Plan 2	2,85 %	2,94 %	-																																																																																																				
Premium Vermögensplan	1,07 %	2,07 %	-																																																																																																				
Nachhaltig investieren	1,75 %	2,66 %	-																																																																																																				
Portfolio Plan 1	-0,04 %	0,51 %	-																																																																																																				
Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																																																				
	p.a.	p.a.	p.a.																																																																																																				
MyFolio SLI mngt. Balance	1,81 %	-	1,60																																																																																																				
MyFolio SLI mngt. Chance	1,82 %	-	1,85																																																																																																				
MyFolio SLI mngt. Chance+	2,02 %	-	1,95																																																																																																				
MyFolio SLI mngt. Defensiv	1,32 %	-	1,30																																																																																																				
MyFolio SLI mngt. Substanz	1,60 %	-	1,45																																																																																																				
Portfolio / Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																																																				
	p.a.	p.a.	p.a.																																																																																																				
MyFolio SLI mngt. Balance	1,81 %	-	1,60																																																																																																				
MyFolio SLI mngt. Chance	1,82 %	-	1,85																																																																																																				
MyFolio SLI mngt. Chance+	2,02 %	-	1,95																																																																																																				
MyFolio SLI mngt. Defensiv	1,32 %	-	1,30																																																																																																				
MyFolio SLI mngt. Substanz	1,60 %	-	1,45																																																																																																				
Weitere Angaben																																																																																																							
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Nürnberger Versicherungs AG Österreich	Standard Life Investments	Standard Life Investments																																																																																																				
18. Mindestprämie pro Monat	50 Euro, für bestimmte Portfolios 100 Euro	50 Euro pro Monat	50 Euro pro Monat																																																																																																				
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	Zum Ende des 1. Versicherungsjahres	mind. 1.000 Euro für Prämienfreistellung	mind. 1.000 Euro für Prämienfreistellung																																																																																																				
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalertag?	Kein Einmalertag möglich; Zuzahlung zu möglich	10.000 Euro	-																																																																																																				
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalertag in % der Prämie?	Kein Einmalertag möglich	Mindestens 5.000 Euro; maximal 400 % der Beitragssumme	Mindestens 5.000 Euro; maximal 400 % der Beitragssumme																																																																																																				
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?	Rückkaufabschlag: 2,5 % (max. 150 Euro) Zuzahlungen ab 1.000 Euro	Keine Abschläge	Keine Abschläge																																																																																																				
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Ja																																																																																																				
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja	Ja, nach Rücksprache	Ja, nach Rücksprache																																																																																																				
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	77 Einzelfonds, 13 Dachfonds, 9 Portfolios	111 Einzelfonds, 15 Dachfonds	111 Einzelfonds, 15 Dachfonds																																																																																																				
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden	Switch einmal pro Monat möglich und kostenfrei	Nein	Nein																																																																																																				

¹ Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitragszahlung monatlich, 0 % Performance, 100 % Provisionen | ² ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrechenen am Markt ermittelt. | ³ Nettoprämiensumme | ⁴ Beitragszahlungsdauer | ⁵ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die überschuss- beziehungsweise gewinnabhängige Beteiligung 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-Produkte der Versicherungen, wird keine TER berechnet.

Tarife im Überblick

	Uniqa ungezillert	Wr. Städtische gezillert	Wr. Städtische ungezillert																																																												
1. Anschrift	1029 Wien, Untere Donaustraße 21	1010 Wien, Schottenring 30	1010 Wien, Schottenring 30																																																												
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Franz Lehner	KR Gerhard Heine	KR Gerhard Heine																																																												
3. Telefonnummer	01/211 75-3723	050/350-20000	050/350-20000																																																												
4. Tarifbezeichnung	R2R_201806	Plus Invest	Performance Plan																																																												
Provision																																																															
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	3,5 % der NP ³ laufende Provision über die gesamte Dauer der Prämienzahlung	5 % der Nettoprämiensumme	5 % JNP																																																												
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	Bei Abschlussvariante ab 20 Jahren	30 Jahre maximal	Produktabhängig																																																												
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	Depotprovision: bis zu 0,2 % beim laufenden Modell (Enfällt bei Abschlussvariante)	Keine	Keine																																																												
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	Kann bei Bedarf gesondert vereinbart werden	Bonitätsabhängig zwischen 10 und 20 %	Bonitätsabhängig zwischen 10 und 20 %																																																												
Kosten																																																															
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	Keine	6,80 % der Nettoprämiensumme, Zuzahlungen 5,0 %	6,00 % der JNP ⁷ + jährlich 0,10 % der jeweiligen Deckungsrückstellung, Zuzahlungen 6,0 %																																																												
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	Laufende AK ⁴ : 3,50 % der Prämie	Keine	Keine																																																												
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	0,8 % p. a. bezogen auf den aktuellen Depotwert; Entnahme erfolgt monatlich	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																																																												
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Keine	1 % jeder Nettoprämie	0,50 % jeder Nettoprämie																																																												
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 ⁵	25.219 Euro	24.744 Euro	25.193 Euro																																																												
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	Kein Ablebensschutz im Haupttarif kann mit Zusatztarifen vereinbart werden	105 % der Deckungsrückstellung	105 % der Deckungsrückstellung, mindestens jedoch 5.000 Euro																																																												
Veranlagungsebene																																																															
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2020 ⁶	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>UNIQA Portfolio I</td> <td>1,79 %</td> <td>2,51 %</td> <td>0,88</td> </tr> <tr> <td>UNIQA Portfolio II</td> <td>2,73 %</td> <td>3,78 %</td> <td>1,02</td> </tr> <tr> <td>UNIQA Portfolio III</td> <td>3,64 %</td> <td>4,45 %</td> <td>0,98</td> </tr> <tr> <td>UNIQA Portfolio IV</td> <td>3,96 %</td> <td>5,14 %</td> <td>1,20</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	UNIQA Portfolio I	1,79 %	2,51 %	0,88	UNIQA Portfolio II	2,73 %	3,78 %	1,02	UNIQA Portfolio III	3,64 %	4,45 %	0,98	UNIQA Portfolio IV	3,96 %	5,14 %	1,20	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Einzelfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>Kosten p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>RT Active Global Trend</td> <td>0,97 %</td> <td>1,73 %</td> <td>2,12</td> </tr> <tr> <td>C2 Arts Best Momentum</td> <td>1,00 %</td> <td>2,36 %</td> <td>2,46</td> </tr> <tr> <td>Carmignac Patrimoine</td> <td>2,10 %</td> <td>1,95 %</td> <td>1,85</td> </tr> <tr> <td>Fidelity Patrimoine</td> <td>-2,10 %</td> <td>-0,26 %</td> <td>1,83</td> </tr> </tbody> </table>	Einzelfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	Kosten p. a.	RT Active Global Trend	0,97 %	1,73 %	2,12	C2 Arts Best Momentum	1,00 %	2,36 %	2,46	Carmignac Patrimoine	2,10 %	1,95 %	1,85	Fidelity Patrimoine	-2,10 %	-0,26 %	1,83	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Einzelfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>Kosten p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>RT Active Global Trend</td> <td>0,97 %</td> <td>1,73 %</td> <td>2,12</td> </tr> <tr> <td>C2 Arts Best Momentum</td> <td>1,00 %</td> <td>2,36 %</td> <td>2,46</td> </tr> <tr> <td>Carmignac Patrimoine</td> <td>2,10 %</td> <td>1,95 %</td> <td>1,85</td> </tr> <tr> <td>Fidelity Patrimoine</td> <td>-2,10 %</td> <td>-0,26 %</td> <td>1,83</td> </tr> </tbody> </table>	Einzelfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	Kosten p. a.	RT Active Global Trend	0,97 %	1,73 %	2,12	C2 Arts Best Momentum	1,00 %	2,36 %	2,46	Carmignac Patrimoine	2,10 %	1,95 %	1,85	Fidelity Patrimoine	-2,10 %	-0,26 %	1,83
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																												
UNIQA Portfolio I	1,79 %	2,51 %	0,88																																																												
UNIQA Portfolio II	2,73 %	3,78 %	1,02																																																												
UNIQA Portfolio III	3,64 %	4,45 %	0,98																																																												
UNIQA Portfolio IV	3,96 %	5,14 %	1,20																																																												
Einzelfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	Kosten p. a.																																																												
RT Active Global Trend	0,97 %	1,73 %	2,12																																																												
C2 Arts Best Momentum	1,00 %	2,36 %	2,46																																																												
Carmignac Patrimoine	2,10 %	1,95 %	1,85																																																												
Fidelity Patrimoine	-2,10 %	-0,26 %	1,83																																																												
Einzelfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	Kosten p. a.																																																												
RT Active Global Trend	0,97 %	1,73 %	2,12																																																												
C2 Arts Best Momentum	1,00 %	2,36 %	2,46																																																												
Carmignac Patrimoine	2,10 %	1,95 %	1,85																																																												
Fidelity Patrimoine	-2,10 %	-0,26 %	1,83																																																												
Weitere Angaben																																																															
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Uniqa Capital Markets	Einzelfonds werden von den jeweiligen Fondsgesellschaften gemanagt	Einzelfonds werden von den jeweiligen Fondsgesellschaften gemanagt																																																												
18. Mindestprämie pro Monat	50 Euro (25 Euro bis zum Alter 24)	50 Euro	50 Euro																																																												
19. Minstdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	Frühestens nach Ablauf des 1. Versicherungsjahres	Frühestens nach Ablauf des 1. Versicherungsjahres																																																												
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalertag?	2.000 Euro	Einmalige Zuzahlung möglich, mind. 1.000 Euro	Einmalige Zuzahlung möglich, mind. 1.000 Euro																																																												
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalertag in % der Prämie?	Durch Zusatzversicherung 10 % der Einmalprämie der Hauptversicherung	105 % der Deckungsrückstellung	105 % der Deckungsrückstellung, mindestens jedoch 5.000 Euro																																																												
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z.B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein	Tarifwechsel in klassische LV möglich, in Rentenversicherung nicht möglich	Tarifwechsel in klassische LV möglich, in Rentenversicherung nicht möglich																																																												
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Rückkauf bzw. Teilrückkauf nach einem Jahr möglich. Es werden keine Abschläge verrechnet	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																																																												
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Unbestimmte Laufzeit, es wird nur die Prämienzahlungsdauer vereinbart	Unbestimmte Laufzeit, es wird nur die Prämienzahlungsdauer vereinbart																																																												
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Nein	Generell unbestimmte Laufzeit, Prämienzahlung kann auf Wunsch verlängert werden	Generell unbestimmte Laufzeit, Prämienzahlung kann auf Wunsch verlängert werden																																																												
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	4 Dachfonds und über 36 Einzelfonds	100 Fonds	100 Fonds																																																												
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden	Monatlich kostenlos möglich	2 Switches pro Monat gebührenfrei	2 Switches pro Monat gebührenfrei																																																												

¹ Musterberechnung. ² Mem. 35 Jahre. ³ Netto-Prämie. ⁴ 100 Euro. ⁵ Netto-Prämie monatlich 0,10 % Performance. ⁶ Performance, 100 % Provisionen. ⁷ ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stimmen nicht ausschließlich mit den Angaben der Maximierung und den Provisionen überein. ⁸ ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stimmen nicht ausschließlich mit den Angaben der Maximierung und den Provisionen überein. ⁹ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostenvermögen sind nicht garantiert, die Überschüsse- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. ¹⁰ 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-Portfolios der Versicherungen wird keine TER berechnet. ¹¹ Jahresretorisprämie

Tarife im Überblick

	Wüstenrot gezzilmer	WWK gezzilmer	Zürich Vers. gezzilmer*																																																																								
1. Anschrift	5020 Salzburg, Alpenstraße 61	1010 Wien, Hegelgasse 21	1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15																																																																								
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Manuel Tauchner	Stefan Otto	Mag. Klaus Riemer																																																																								
3. Telefonnummer	05/70 70-100	01/812 16 56-0	01/501 25-1528																																																																								
4. Tarifbezeichnung	FlexibleLife	FVA08	Tarif MI																																																																								
Provision																																																																											
5. Abschlussprovision für die Beispiel-Berechnung gem. ¹	5 % der Nettoprämiensumme	Ab 5 %, ab 1.500 Euro	5 % der JNP ³ -Prämiensumme																																																																								
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	20 Jahre	35 Jahre	35 Jahre																																																																								
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	4 % vom Jahresnettobeitrag	2 % vom Zahlbeitrag ab dem 2. Jahr	2 % jeder Nettoprämie																																																																								
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	Keine	10 %	Entfällt																																																																								
Kosten																																																																											
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	75 % der JNP ³ einmalig, 865 Euro	3,5 % der Beitragssumme der Grundphase bzw. 3,50 % des Zuzahlungsbetrags	Abschlusskosten gesamt 7,6 % der Nettoprämiensumme																																																																								
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	9 x 8,5 % der JNP ³ , 883 Euro	-	-																																																																								
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Jährlich 45 Euro + 0,5 % vom Fondswert, gesamt: 2.542 Euro für die Laufzeit von 25 Jahren	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 Nettoprämiensumme p. a. plus 24 Euro p. a.																																																																								
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Jährlich 3,7 % der JNP ³ , 1.067 Euro für die Laufzeit von 25 Jahren	-	Keine																																																																								
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keiner	-	Entfällt																																																																								
Rückkaufswerte und Ablaufleistung																																																																											
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ²	25.357 Euro	24.202 Euro	25.616 Euro																																																																								
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	2.885 Euro + Wert der Fondsanteile	In Höhe des jeweiligen Fondsdeckungskapitals	5 % der Nettoprämiensumme = 1.442,31 Euro																																																																								
Veranlagungsebene																																																																											
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2020 ⁴	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Einzelfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Axa Gl Inc. Generation</td> <td>1,45 %</td> <td>-</td> <td>1,49</td> </tr> <tr> <td>DWS Con.Kaldemorgen</td> <td>2,62 %</td> <td>-</td> <td>1,55</td> </tr> <tr> <td>Axa Factor Sust. Equity</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>0,61</td> </tr> <tr> <td>Morgan Stanley Quality</td> <td>9,27 %</td> <td>-</td> <td>1,88</td> </tr> <tr> <td>FvS Multiple Opp II</td> <td>7,04 %</td> <td>-</td> <td>1,65</td> </tr> <tr> <td>IQAM Balanced Equity</td> <td>2,99 %</td> <td>3,50 %</td> <td>2,43</td> </tr> </tbody> </table>	Einzelfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Axa Gl Inc. Generation	1,45 %	-	1,49	DWS Con.Kaldemorgen	2,62 %	-	1,55	Axa Factor Sust. Equity	-	-	0,61	Morgan Stanley Quality	9,27 %	-	1,88	FvS Multiple Opp II	7,04 %	-	1,65	IQAM Balanced Equity	2,99 %	3,50 %	2,43	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>WWK Select Chance B</td> <td>7,55 %</td> <td>9,78 %</td> <td>1,6</td> </tr> <tr> <td>WWK Select Balance B</td> <td>2,54 %</td> <td>5,13 %</td> <td>1,62</td> </tr> <tr> <td>WWK Select Euro Rentenfs</td> <td>0,92 %</td> <td>2,21 %</td> <td>0,86</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	WWK Select Chance B	7,55 %	9,78 %	1,6	WWK Select Balance B	2,54 %	5,13 %	1,62	WWK Select Euro Rentenfs	0,92 %	2,21 %	0,86	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio / Dachfonds</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>TER p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fundbasket Defensive</td> <td>1,76 %</td> <td>-</td> <td>1,35</td> </tr> <tr> <td>Fundbasket Nachh.-Bal.</td> <td>6,13 %</td> <td>-</td> <td>1,36</td> </tr> <tr> <td>Fundbasket Balanced</td> <td>2,72 %</td> <td>-</td> <td>1,92</td> </tr> <tr> <td>Fundbasket Nachha.Dyn.</td> <td>0,06 %</td> <td>-</td> <td>1,64</td> </tr> <tr> <td>Fundbasket Dynamic</td> <td>6,94 %</td> <td>-</td> <td>1,75</td> </tr> <tr> <td>Fundbasket Progressive</td> <td>9,91 %</td> <td>-</td> <td>2,13</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Fundbasket Defensive	1,76 %	-	1,35	Fundbasket Nachh.-Bal.	6,13 %	-	1,36	Fundbasket Balanced	2,72 %	-	1,92	Fundbasket Nachha.Dyn.	0,06 %	-	1,64	Fundbasket Dynamic	6,94 %	-	1,75	Fundbasket Progressive	9,91 %	-	2,13
Einzelfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																								
Axa Gl Inc. Generation	1,45 %	-	1,49																																																																								
DWS Con.Kaldemorgen	2,62 %	-	1,55																																																																								
Axa Factor Sust. Equity	-	-	0,61																																																																								
Morgan Stanley Quality	9,27 %	-	1,88																																																																								
FvS Multiple Opp II	7,04 %	-	1,65																																																																								
IQAM Balanced Equity	2,99 %	3,50 %	2,43																																																																								
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																								
WWK Select Chance B	7,55 %	9,78 %	1,6																																																																								
WWK Select Balance B	2,54 %	5,13 %	1,62																																																																								
WWK Select Euro Rentenfs	0,92 %	2,21 %	0,86																																																																								
Portfolio / Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																								
Fundbasket Defensive	1,76 %	-	1,35																																																																								
Fundbasket Nachh.-Bal.	6,13 %	-	1,36																																																																								
Fundbasket Balanced	2,72 %	-	1,92																																																																								
Fundbasket Nachha.Dyn.	0,06 %	-	1,64																																																																								
Fundbasket Dynamic	6,94 %	-	1,75																																																																								
Fundbasket Progressive	9,91 %	-	2,13																																																																								
Weitere Angaben																																																																											
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Einzelfonds werden von den jeweiligen Fondsgesellschaften gemanagt	WWK Investment S.A.	Abgestimmter Fondsmix, die Fundbaskets werden nicht gemanagt																																																																								
18. Mindestprämie pro Monat	60 Euro	25 Euro zzgl. Versicherungssteuer	50 Euro																																																																								
19. Minstdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	Keine Minstdauer	Frühestens nach einem Jahr																																																																								
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalertag?	5.000 Euro	Nur Tarif mit laufender Beitragszahlung	5.000 Euro																																																																								
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstableschutz bei Einmalertag in % der Prämie?	Generell 10 % des Netto-Einmalbeitrags	Nur Tarif mit laufender Beitragszahlung	Mind. 5 %, max. 200 % der Nettoprämiensumme																																																																								
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z.B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Ja	Nein	Tarifwechsel kostenfrei möglich; allerdings fällt je nach Konstellation neuerlich VSt																																																																								
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen 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	Jederzeit mit einer Frist von 2 Börsentagen zu jedem Monatsersten Teilauszahlungen möglich, die vereinbarte Mindesttodesfallleistung reduziert sich in Höhe der Teilauszahlung, der Auszahlungsbetrag muss mindestens 500 Euro betragen	Rückkauf nach einem Jahr möglich; Rückkaufsabschlag: 1 % d. Nettoprämiensumme, maximal jedoch 300 Euro. Teilrückkäufe bis zu einem verbleibenden Fondswert von 1.000 Euro möglich; Mindestentnahmebetrag: 500 Euro																																																																								
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja, minimale Beitragszahlungsdauer ist die Dauer der frei wählbaren Grundphase	Ja																																																																								
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja	Ja, automatisch im Rahmen des Lebensphasenmodells bis Endalter 85 Jahre integriert	Ja, über einen Ersatzvertrag; Abschluss jedoch auch auf unbestimmte Laufzeit (=lebenslang) möglich																																																																								
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	6 Fonds	81 Fonds, davon 13 Dachfonds, 4 aktive und 6 passive Anlagestrategien	85 Einzelfonds, 2 Dachfonds																																																																								
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden	Keine Kosten, keine Limits	Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich	Switches sind jederzeit kostenfrei möglich																																																																								

* Die hier dargestellte Tabelle zeigt nicht alle am Markt verfügbaren Produkte und stellt somit nur eine Auswahl dar. Die Zürich Versicherung verfügt etwa auch über einen ungezzilmerten Tarif.

* Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre laufend, 100 Euro Beitragsprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provisionen | * ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrechen am Markt ermittelt. | 4. Prämienzahlungsbauer | 5. Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- bzw. Zuzahlungswweise 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-Portefolios der Versicherungen, wird keine TER berechnet.