Der Markt für Fondspolizzen tritt keineswegs auf der Stelle. In den vergangenen zwölf Monaten hat sich einiges bewegt. Ein Anbieter ist nach Jahren ohne FLV etwa wieder neu in den Bereich eingestiegen.

Markt in Bewegung

Das bisherige Jahr ist für die **Fondspolizzenanbieter** durchaus gut gelaufen. Vor allem Tarife mit freier Fondsauswahl und breitem Fondsuniversum kommen beim Vertrieb gut an.

Betrachtet man die Ergebnisse der von FONDS professionell traditionell einmal im Jahr durchgeführte Umfrage unter den wichtigsten Anbietern fondsgebundener Lebensversicherungen (FLV), zeigt sich vor allem: Dieser Markt bleibt in Bewegung. Die Mehrzahl der in diesem Bereich etablierten Versicherer berichtet, auf ein bisher sehr gutes Jahr in der FLV zurückblicken zu können – 12 von 14 Gesellschaften verbuchten demnach im Jahresvergleich eine Verbesserung des Geschäfts. Dass die Branche hier auf einen anhaltenden Trend hoffen darf, lässt die Tatsache vermuten, dass die jüngste Entwicklung auch neue (alte) Player motiviert. Mit der Wüstenrot steigt etwa wieder ein Anbieter in den FLV-Bereich ein, der seit Jahren kein Angebot in dem Segment hatte. „Nach einigen Jahren ohne Angebot in diesem Bereich war die Markteinführung unserer neuen FLV Anfang Juni 2024 ein bedeutender Meilenstein. Die neue FLV zeichnet sich durch ihre Nachhaltigkeit, Transparenz und einfache Verständlichkeit aus. Trotz des kurzen Zeitraums seit Marktlaunch konnten wir bereits rund 1.000 Verträge erfolgreich abschließen – ein starker Start, der unsere Erwartungen übertroffen hat und die Attraktivität unseres Angebots deutlich aufzeigt“, freut sich Brigitte Feldhofer, Mitglied des Vorstands bei Wüstenrot. Nach Feldhofers Einschätzung drängt sich der Zeitpunkt, eine neue FLV anzubieten, auf, weil das Marktumfeld für langfristige und renditestarke Investments günstig sei.

Kinderprodukt

Auch bei der Wiener Städtischen blieb man zuletzt dank des guten Geschäftsverlaufs in dieser Sparte nicht untätig. Mit dem Vorsorgeprodukt Junior’s Best Invest wurde für den Stamm- und Partnervertrieb ein neues Kinderprodukt aufgelegt. Dieses zusätzliche Angebot soll das bestehende Portfolio ergänzen, das im Zeitraum von Jänner bis Oktober eine Steigerung um mehr 54 Prozent gegenüber dem Vorjahreszeitraum sah. „Eltern können damit nicht nur für einen mittelfristigen Vermögensaufbau sorgen, sondern auch schon die langfristige finanzielle Absicherung des Kindes gewährleisten. Diese Kombination aus klassischer und fondsgebundener Lebensversicherung kann bereits ab 30 Euro im Monat und bis zum 15. Lebensjahr des Kindes abgeschlossen werden“, erklärt Vorstand Manfred Bartalszky. Der Vertrag kann ab dem 18. Lebensjahr auf das Kind übertragen werden.

Fondsauswahl

Auf Ebene des Fondsangebots zeigt sich, dass neben ETFs vor allem auf das Thema Nachhaltigkeit gesetzt wird, obwohl die ESG-Fonds in den vergangenen Jahren auf der Performanceseite eher enttäuscht haben. Wüstenrot-Vorständin Feldhofer berichtet, dass sowohl Kunden als auch der Vertrieb bei der neuen Fondspolizze vor al-

FONDS professionell KONGRESS
WIEN, 5. UND 6. MÄRZ 2025
Treffen Sie die wichtigsten Anbieter **fondsgebundener Lebensversicherungen** auf dem FONDS professionell KONGRESS in Wien.
ANMELDUNG: fondsprofessionell.at

FOTO: © THAUT IMAGES | STOCK.ADOBE.COM

Markus Zahrnhofer, Vorstand bei der Merkur Leben, will die Fondsauswahl um einen Fonds erweitern, der auch in Kryptoanlagen investieren darf.

lem zu nachhaltigen Fonds gegriffen haben: „Besonders hervorgetreten ist dabei die Nachfrage nach unserem Aktienfonds Amundi Öko Sozial Stock, der sich in kurzer Zeit als klarer Favorit bei unseren Kunden herauskristallisiert hat."

Bei der Uniqa Versicherung ist man kürzlich sogar noch einen Schritt weiter gegangen und bietet bei der Fondspolizze FlexSolution nur noch nachhaltige Fonds zur Auswahl an. „Fonds, die den Nachhaltigkeitskategorien nicht entsprechen, werden in der Uniqa FlexSolution im Neuverkauf nicht mehr angeboten", betont Peter Humer, Vorstand Kunde & Markt Österreich der Uniqa Insurance Group. Insgesamt stehen nun zwölf Nachhaltigkeitsfonds zur Auswahl bereit. Auch bei der Zurich Versicherung sieht man derzeit keine Abschwächung des Trends oder der Nachfrage nach ESG-Fonds. „Vielmehr glauben wir, dass nachhaltige Investments zunehmend zur Norm werden und es als selbstverständlich angesehen wird, finanzielle Ziele mit ökologischen und sozialen Aspekten zu verbinden. Diese Entwicklung unterstreicht, dass Öko- und ähnliche Investments mittlerweile als fester Bestandteil einer modernen Anlagestrategie betrachtet werden", meint etwa Marga Derstroff, Head of Life bei der Zurich.

Nachfrage schwächer

Die Umfrage zeigt aber auch, dass nicht alle Anbieter gleichermaßen den anhaltenden Trend hin zu nachhaltigen Fonds in den Polizzen wahrnehmen. So meint etwa Christian Nuschele, Head of Sales & Marketing Germany & Austria: „Wir sehen eigentlich schon seit einiger Zeit eine gewisse Stagnation im Bereich der Nachhaltigkeit. Grund dafür ist zum einen die unverändert recht geringe Nachfrage von Seiten der Kunden, zum anderen aber auch eine Zurückhaltung von Seiten der Berater, die von den hohen regulatorischen Anforderungen zurückgeschreckt werden. Dennoch erwarte ich in den kommenden Jahren keine weiter zurückgehende Nachfrage." Nuschele betont jedoch, dass Nachhaltigkeit ein enorm wichtiges Thema bleibt und unter den richtigen Rahmenbedingungen auch weiter an Bedeutung gewinnen wird. Auf den Punkt bringt es dann Wiener-Städtische-Vorstand Bartalszky, der das Ganze mit Zahlen unterlegt und meint: „Aktuell werden im Neugeschäft zirka 40 Prozent der Sparprämie in Artikel-8- oder Artikel-9-Fonds investiert. Im Vergleich zum Vorjahr ist dieser Anteil auch bei uns gesunken. In Spitzenzeiten wurden mehr als 50 Prozent in Artikel-8- oder Artikel-9-Fonds investiert."

Insgesamt zeigt sich also, dass das Interesse an nachhaltigen Fonds im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung weiterhin vorhanden ist, wenn auch nicht mehr auf demselben Niveau wie noch vor zwei Jahren. So meint auch Donau-Vorstandsdirektorin Edeltraud Fichtenbauer: „Beim Start von nachhaltigen Fondspolizzen, wie dem Green Protect waren Interesse und Nachfrage seitens der Kundinnen und Kunden groß. Das hat sich im vergangenen Jahr leider deutlich abgeschwächt. Die Donau hat weiterhin ein attraktives

Brigitte Feldhofer, Wüstenrot: „Trotz des kurzen Zeitraums seit Marktlaunch konnten wir bereits rund 1.000 Verträge erfolgreich abschließen."

Angebot auch an nachhaltigen Fonds, die schöne Ertragschancen bieten. Wir beraten aktiv, um auf die attraktiven Möglichkeiten im Bereich der nachhaltigen Vorsorge hinzuweisen. Das Potenzial ist gegeben, erfordert aber verstärkte Information."

Kryptowährungen

Dass sich die Fondspolizzenanbieter auch gänzlich neuen Themen nicht verschließen können, zeigt sich beim Thema Bitcoin und Co. Angesichts neuer Rekordkurse steigt auch die Nachfrage nach entsprechenden Investments. Vorreiter unter den Versicherungen ist dabei die Merkur Leben, die aktuell bestätigt, dass sie noch in diesem Jahr einen „innovativen Mischfonds" anbieten wird, der auch in Kryptoanlagen investieren darf. Zudem plant die Versicherung die Aufnahme eines Fonds für Schweizer Aktien im Small- und Mid-Cap-Bereich, „weil diese Unternehmen eine hohe Innovationskraft besitzen und stärker wachsen können als großkapitalisierte Unternehmen". GEORG PANKL FP

Eine Übersicht über die am Markt befindlichen Fondspolizzen finden Sie auf den nächsten Seiten. ➜

FOTO: © MERKUR LEBEN, WÜSTENROT

Tarife im Überblick

	Allianz gezillmert	Allianz ungezillmert	APK ungezillmert
1. Anschrift	1130 Wien, Hietzinger Kai 101–105	1130 Wien, Hietzinger Kai 101-105	1030 Wien, Thomas-Klestil-Platz 13
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Key Account Manager	Key Account Manager	Mag. Eugen Christian Sagon
3. Telefonnummer	05/900 90	05/900 90	050/275 37 00
4. Tarifbezeichnung	Meine Zukunft Flexinvest	Meine Zukunft Easyinvest	Bestandstarif
Provision			
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem.[1]	k. A.	k. A.	0 % bis 2 % von der Nettoprämie in der Berechnung mit 2 %
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein?[2]	k. A.	k. A.	IST-Provisionierung, fällig bei Prämieneingang
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird[2]	k. A.	k. A.	0,4 % vom Deckungskapital am 31. 12.
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision[2]	k. A.	k. A.	Nicht vorhanden
Kosten			
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	Einmalige Prämien und Zuzahlungen werden einmalig verrechnet	–	Nicht relevant
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	Laufende Prämienzahlung: Abschlusskosten innerhalb der ersten fünf Jahre	–	0–2 % der Nettoprämie (in der Berechnung mit 2 %)
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Laufende Prämienzahlung: 26 Euro und 0,245 % der vereinbarten Nettoprämiensumme. Einmalprämien und prämienfreie Versicherungsverträge: 26 Euro und 0,550 % der Summe der bezahlten Nettoprämien ohne einmalige Zuzahlungen	Ansparphase: 6 % der einbezahlten Nettoprämie + 6,5 % der einbezahlten Nettoprämie, max. 200 Euro, monatlich 0,0125 % vom jeweils vorhandenen Vertragswert. Für Zuzahlungen gilt die Maximierung mit 200 Euro	0,8 % vom Deckungskapital am 31. 12.
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	–	–	Keine
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	–	–	Nicht vorhanden
Rückkaufswerte und Ablaufleistung			
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren[3]	26.190 Euro	26.361 Euro	27.554 Euro
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	zu Beginn 3.000 Euro, jährlich linear fallend auf 1.500 Euro	zu Beginn 3.000 Euro, jährlich linear fallend auf 1.500 Euro	–
Veranlagungsebene			
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2024[4]	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. 10 J. p. a. TER p. a. AI Progressiv 7,1 % 7,6 % 1,51 % AI Dynamisch 4,7 % 5,6 % 1,45 % AI Klassisch 2,6 % 3,1 % 1,47 % AI Konservativ 0,9 % 2,0 % 1,24 % AI Defensiv -0,9 % 0,6 % 1,14 % AI Portfolio Blue 2,5 % 3,5 % 1,59 %	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. 10 J. p. a. TER p. a. AI Progressiv 7,1 % 7,6 % 1,51 % AI Dynamisch 4,7 % 5,6 % 1,45 % AI Klassisch 2,6 % 3,1 % 1,47 % AI Konservativ 0,9 % 2,0 % 1,24 % AI Defensiv -0,9 % 0,6 % 1,14 % AI Portfolio Blue 2,5 % 3,5 % 1,59 %	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. 10 J. p. a. TER p. a. GM1 6,47 % 6,41 % 1,30 % GM5 10,83 % – 0,80 % APK Balanced Mix 3,47 % 3,99 % 1,02 % APK Nachhaltigkeitsmix 5,13 % – 0,61 % APK Basic 1,66 % 2,52 % 0,86 % APK Renten 0,46 % 1,55 % 0,75 %
Weitere Angaben			
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Allianz Invest KAG mbH	Allianz Invest KAG mbH	APK Pensionskasse AG
18. Mindestprämie pro Monat	35 Euro monatlich	35 Euro monatlich	50 Euro
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	Jederzeit mit Wirkung zum Schluss des laufenden Versicherungsjahres oder 3-monatige Frist	Jederzeit mit Wirkung zum Schluss des laufenden Versicherungsjahres oder 3-monatige Frist	Jederzeit möglich
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalerlag?	3.000 Euro	–	500 Euro
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalerlag in % der Prämie?	Mind. 10 % und max. 100 %, jeweils vom Bruttoeinmalerlag zu Vertragsbeginn	–	–
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Ein Wechsel wird aus steuerlichen Gründen nicht angeboten	Ein Wechsel wird aus steuerlichen Gründen nicht angeboten	Nein, nicht möglich
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 Ansparphase, ansonsten 10 % der Jahresnettoprämie, max. 200 Euro. Kein Abschlag bei Einmalerlägen, Zuzahlung unbegrenzt möglich, mind. 150 Euro	Keine Abschläge bei Weiterführung der Prämienzahlung oder ab dem letzten Viertel der Ansparphase, ansonsten 10 % der Jahresnettoprämie, max. 200 Euro. Kein Abschlag bei Einmalerlägen, Zuzahlung unbegrenzt möglich, mind. 150 Euro	Bei einem Rückkauf werden 0,5% des Auszahlungswertes verrechnet. Generell besteht kein Zuzahlungslimit. (Ohne Berücksichtigung der Versicherungssteuerlichen Vorgaben) Im Falle einer Rentenleistung spielen diese keine Rolle
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Ja
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja	Ja	Whole Life
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	6 Dachfonds und 33 Einzelfonds	1 Dachfonds	12 Einzelfonds, 2 Dachfonds
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geswitcht werden?	Keine Verrechnung von Kosten, es kann monatlich geswitcht werden	–	ab 2025 kostenlos

[1] Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en) | [2] ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherchen am Markt ermittelt. | [3] Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | [4] ACHTUNG: Die 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-Portefeuilles der Versicherungen, wird keine TER berechnet. |

Tarife im Überblick

	Donau gezillmert	FWU gezillmert	Generali gezillmert
1. Anschrift	1010 Wien, Schottenring 15	1200 Wien, Handelskai 92, Rivergate 4. OG	1010 Wien, Landskrongasse 1–3
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Mag. Alastair McEwen	Richard Zarycka	Mag. Thomas Bayer
3. Telefonnummer	050/330 72-754	01/536 64-599	01/534 01-11670
4. Tarifbezeichnung	Smart Select	ALRu1 – Forward Quant TCC / R04 – Life Time	U16-CF
Provision			
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem.[1]	50 ‰ der Nettoprämiensumme 1.442,31 Euro	5 % der Bruttoprämiensumme / 5,5 % der Bruttoprämiensumme	5 % der Nettoprämiensumme
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein?[2]	Max. mit 150 % der Jahresnettoprämie	35 Jahre	35 Jahre
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird[2]	Keine	2 ‰ vom Fondswert p. a. sowie 1,5 % des Jahresnettobeitrags gem. Zahlweise	Keine
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision[2]	Laut Vereinbarung	10 %	k. A.
Kosten			
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	7,5 % der Nettoprämiensumme	7,5 % der Nettoprämiensumme auf 7 Jahre / 7,5 % der Nettoprämiensumme auf 5 Jahre	Max. 5 % der Nettoprämiensumme, maximiert mit 35 Jahresnettoprämien
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	–	Keine	–
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	0,025 % p. a. des Geldwerts der Deckungsrückstellung, weiters werden 30 Euro p. a. verrechnet	0,5 % der BPS p. a. in den Jahren 1–7, Jahresgebühr ca. 1 Euro, monatlich 0,6 % aus dem Fondsvermögen p. a. / 0,5 % der BPS p. a. in den Jahren 1–5, Jahresgebühr ca. 4 Euro, monatlich 0,2 % aus dem Fondsvermögen p. a.	Veranlagungsteil: 0,05 % der NPS + 1 % d. JNP[4] des Fondsanteils + 5 % der JNP + 5 Euro (max. 105 Euro) Ablebensteil: 0,2 ‰ der Ablebensleistung + 12 % d. NRP[7] + 12 Euro Stückkosten
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	–	1,5 % jeder Nettoprämie	Siehe oben
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keine Unterjährigkeitszuschläge	Keiner	–
Rückkaufswerte und Ablaufleistung			
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren[3]	25.672 Euro	26.492 Euro / 24.242 Euro	24.891 Euro
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	Das vorhandene Fondsguthaben zuzüglich 1.500 Euro	5 % des Fondswerts	2.909 Euro
Veranlagungsebene			
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2024[4]	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. 10 J. p. a. TER p. a. Einzelfonds	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. 10 J. p. a. TER p. a. 7 gemanagte Portfolios – – –	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. 10 J. p. a. TER p. a. Auswahl 3 Banken Österreich-Fonds 1,72 % 5,70 % 1,68 % 3 Banken Werte Defensive -0,13 % 0,97 % 0,99 % Amundi Ethik Fonds 1,25 % 2,58 % 1,14 % Best of 3 Banken-Fonds 3,94 % 3,39 % 0,88 % BGF ESG Multi-Asset Fund 4,17 % 3,93 % 1,52 % DJE – Zins & Dividende I 5,00 % 5,69 % 1,60 % DWS ESG Euro Money Market 0,94 % 0,36 % 0,11 % FvS – Multi Asset – Def. R 1,29 % 2,54 % 1,62 %
Weitere Angaben			
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Einzelfonds werden vom jeweiligen Fondsanbieter gemanagt	FWU Invest Lux S.A.	Einzelfonds werden vom jeweiligen Fondsanbieter gemanagt
18. Mindestprämie pro Monat	50 Euro, bei VP < 25 Jahre: 35 Euro	50 Euro	50 Euro
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	RkW 1.000 Euro für Prämienfreist., Rückkauf nach 1. Versicherungsjahr	1 Jahr
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalerlag?	3.000 Euro / Green Protect: entfällt	Laufende Prämienzahlung: 1.000 Euro / 5.000 Euro	5.000 Euro
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalerlag in % der Prämie?	10 % der Deckungsrückstellung	Entfällt / Fixer Todesfallschutz; Minimum Fondswert + 5 % des Fondswerts	10–200 % der Prämiensumme
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein	Nein	Nein, weil Anteil der KLV im Vertrag bereits bei Abschluss möglich und Produkt als Kapital- oder Pensionsvariante wählbar
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Bei Kapitalentnahme/Kündigung und vollständiger Kapitalentnahme: Abschlag 1 %. Entfällt bei Fortbestand von Verträgen mit lauf. Prämienzahlung nach 5 Jahren. Einmalige Prämienzahlung und unbestimmte Vertragslaufzeit: 1 % Abschlag in den ersten 15 Jahren. Zuzahlungen ab 1.000 Euro	Rückkaufsabschlag: 1 Monatsprämie, Zuzahlungen jederzeit ab 1.000 Euro möglich / Teilrückkäufe ab 700 Euro jederzeit kostenfrei möglich. Es gibt keinen Rückkaufsabschlag. Zuzahlungen sind ab 1000 Euro möglich	Teilentnahmemöglichkeiten ohne Stornoabschlag: bis zu 8 vorzeitige Teilauszahlungen ab dem 5. Versicherungsjahr. Zusätzlich bei bestimmten Anlässen, Höhe: mind. 500 Euro, max. 90 % des Deckungskapitals. Stornoabzug: max. 8 % des Deckungskapitals des Veranlagungsteils
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Ja
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja, bis zum 90. Lebensjahr der versicherten Person	Unbegrenzte Laufzeit	Ja, um maximal 5 Jahre
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	Rund 70 Fonds	Über 120 Einzelfonds und 7 gemanagte Portfolios	26 Fonds
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	Nein, täglich und beliebig oft kostenfrei möglich	4-mal jährlich kostenfrei möglich, danach Bearbeitungsgebühr in Höhe von mind. 25 Euro

[1] Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en) | [2] ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherchen am Markt ermittelt. | [3] Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | [4] ACHTUNG: Die 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-Portefeuilles der Versicherungen, wird keine TER berechnet. |

Tarife im Überblick

	Generali ungezillmert	Helvetia gezillmert	Helvetia ungezillmert
1. Anschrift	1010 Wien, Landskrongasse 1–3	1010 Wien, Hoher Markt 10–11	1010 Wien, Hoher Markt 10–11
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Mag. Thomas Bayer	Alexander Neubauer	Alexander Neubauer
3. Telefonnummer	01/534 01-11670	050/222-1847	050/222-1847
4. Tarifbezeichnung	U-FLV22	CleVesto Platinum	CleVesto Fondssparplan
Provision			
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem.[1]	Laufende Provision 5 % der Provisionsbasis	50 ‰ der Prämiensumme (exkl. VSt) 1.442 Euro	5 % der Jahresnettoprämie
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein?[2]	35 Jahre	30 Jahre	Keine
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird[2]	Keine	10 ‰ der Jahresnettoprämie	0,58 % DW
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision[2]	k. A.	Individuell, keine fixe Regelung	Keine
Kosten			
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	–	7,0 % der Nettoprämiensumme, maximal das 2,45-Fache der Jahresbruttoprämie	Keine
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	6 % monatlich der Nettoprämie	Keine	Keine
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Maximal 1,2 % monatlich des veranlagten Fondsvermögens	2 % Betreuungskosten Kosten p. a. bei Prämiensumme bis 14.999 Euro + 5,5 %; 15.000–29.999 Euro + 5 %; 30.000–59.999 Euro + 4,5 %; 60.000–149.999 Euro + 4 %; ab 150.000 Euro + 2,5 % 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
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Siehe oben	Siehe Punkt 11	Inkassokosten: 0,25 % der Nettoprämie, werden bei jeder Prämienzahlung einbehalten
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	–	Keine	Keine
Rückkaufswerte und Ablaufleistung			
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren[3]	19.329 Euro nach 20 Jahren	25.517 Euro	25.546 Euro
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	1.615 Euro	Vorhandener Vertragswert zzgl. 10 % d. Prämiensumme, mind. 3.000 €, = 10 % d. Prämiensumme	105 % des vorhandenen Vertragswerts werden ausgezahlt
Veranlagungsebene			
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2024[4]			

Portfolio/Dachfonds Auswahl	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.
3 Banken Österreich-Fonds	1,72 %	5,70 %	1,68 %
3 Banken Werte Defensive	-0,13 %	0,97 %	0,99 %
Amundi Ethik Fonds	1,25 %	2,58 %	1,14 %
Best of 3 Banken-Fonds	3,94 %	3,39 %	0,88 %
BGF ESG Multi-Asset Fund	4,17 %	3,93 %	1,52 %
DJE – Zins & Dividende I	5,00 %	5,69 %	1,60 %
DWS ESG Euro Money Market	0,94 %	0,36 %	0,11 %
FvS – Multi Asset – Def. R	1,29 %	2,54 %	1,62 %

Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.
Speed Lane	7,35 %	6,80 %	k. A.
Main Lane	6,29 %	5,90 %	k. A.
FairFuture Lane	3,78 %	–	k. A.
Balanced Lane	3,47 %	3,94 %	k. A.
Safe Lane	-1,15 %	0,02 %	k. A.

Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.
Speed Lane	7,35 %	6,80 %	k. A.
Main Lane	6,29 %	5,90 %	k. A.
FairFuture Lane	3,78 %	–	k. A.
Balanced Lane	3,47 %	3,94 %	k. A.
Safe Lane	-1,15 %	0,02 %	k. A.

Weitere Angaben			
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Einzelfonds werden vom jeweiligen Fondsanbieter gemanagt	Vontobel Asset Management	Vontobel Asset Management
18. Mindestprämie pro Monat	75 Euro	50 Euro	35 Euro
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	1 Jahr	1 Jahr
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalerlag?	Nur laufende monatliche Zahlweise	1.000 Euro	Nur gegen laufende Prämie abschließbar
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalerlag in % der Prämie?	7 % der Prämiensumme exkl. Versicherungsteuer	Mind. 10 %, max. 400 % der Bruttoprämiensumme	Nur gegen laufende Prämie abschließbar, dort mit 105 % des Fondswerts fixiert
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein, kein Produktwechsel vorgesehen	Nein	Nein
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Flexible Teilentnahmemöglichkeit während der Laufzeit ohne Stornoabzug: vom 6. bis zum 10. Jahr bis zu 50 % des Deckungskapitals. Ab dem 11. Jahr Teilentnahme von mind. 500 Euro, Vertragsende ab dem 11. Jahr: ohne Stornoabzug	Kapitalverfügbarkeit nach dem 1. Jahr, innerhalb der ersten 5 Jahre fällt ein Abschlag in der Höhe von 50 Euro an, anschließend kostenlose Entnahmen bzw. Rückkauf möglich	Freie Kapitalverfügbarkeit nach dem 1. Versicherungsjahr ohne Abschläge. Bei einem Teilrückkauf (Entnahme) muss eine Deckungsrückstellung in der Höhe von 500 Euro im Vertrag verbleiben
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Nein	Ja	Nein
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Prämienfreie Verlängerung von 5 Jahren	Ja, bis zum Endalter 90	Ja, bis zum Endalter 90
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	26 Fonds	Ca. 200 Fonds, 5 gemanagte Portfolios	Ca. 200 Fonds, 5 gemanagte Portfolios
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geswitcht werden?	4-mal jährlich kostenfrei möglich, danach Bearbeitungsgebühr in Höhe von mind. 25 Euro, max. jedoch 0,5 % des Umschichtungsbetrags	12-mal jährlich kostenlos, danach pro Switch 25 Euro	12-mal jährlich kostenlos, danach pro Switch 25 Euro

[1] Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en) | [2] ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherchen am Markt ermittelt. | [3] Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | [4] ACHTUNG: Die 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-Portefeuilles der Versicherungen, wird keine TER berechnet. |

Tarife im Überblick

	Merkur gezillmert	Merkur ungezillmert	ÖBV ungezillmert
1. Anschrift	5020 Salzburg, Moserstraße 33	5020 Salzburg, Moserstraße 33	1016 Wien, Grillparzerstraße 11
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Prok. Wolfgang Menghin	Prok. Wolfgang Menghin	Martin Stempfl
3. Telefonnummer	050/44 87-532	050/44 87-532	059/808 23 95
4. Tarifbezeichnung	1546	1550	FOML-M
Provision			
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem.[1]	135 % der Jahresnettoprämie 1.558 Euro	4,33 Euro p. m. oder 4,5 % p. m.	50 ‰ der Nettoprämiensumme
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein?[2]	28 Jahre	Keine	30 Jahre
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird[2]	Keine Bestandsprovision vorgesehen. Einzelvertraglich von 0,0 bis 0,3 % des Fondswerts	Keine Bestandsprovision vorgesehen. Einzelvertraglich von 0,0 bis 0,3 % vom Fondswert	–
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision[2]	Abhängig von der Bonität des Vermittlers und der Dauer der Zusammenarbeit	Keine	–
Kosten			
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	Prämienpfl. Verträge: für 100 % Provisionsvariante: 6,12 % (bis 25 J.) und 5,28 % (ab 35 J.) der PS[3]	Keine	5,75 % der Nettobeitragssumme, monatliche Entnahme verteilt auf 5 Jahre
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	Keine	Für 100 % Provisionsvariante: 6 % der laufenden Prämie (p. a.)	Keine
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Prämienpfl. Verträge: 0,2 % der PS[3] und 0,2 % der Deckungsrückstellung und 13 Euro p. a.; Depotprovision wird der Deckungsrückstellung entnommen (s. Pkt. 7), Fondskostenrückvergütungen (derzeit mit 100 %) wird Vertragswert gutgeschrieben	0,5 % der Deckungsrückstellung p. a., Depotprov. (s. Pkt. 7) wird der Deckungsrückstellung entnommen. Die mit den Investmentgesellschaften vereinbarten Fondskostenrückvergütungen werden als Kostengewinn derzeit zu 100 % weitergegeben	Jährlich 0,52 % der Nettobeitragssumme, maximiert auf 10 Jahre zzgl. monatlich 3 Euro Stückkosten
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Prämienpflichtige Verträge: 4 % (ab 200 Euro monatlich 3,5 %) der Prämie	Keine	–
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keine	Keine	–
Rückkaufswerte und Ablaufleistung			
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren[4]	26.305 Euro	27.682 Euro	24.561 Euro
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	105 % des Geldwerts der Deckungsrückstellung zum Ablebenszeitpunkt	105 % des Geldwerts der Deckungsrückstellung zum Ablebenszeitpunkt	Maximum aus 100 % der einbezahlten Nettobeiträge bzw. 105 % des Fondsguthabens
Veranlagungsebene			
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2024[5]	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / TER p. a. Portfolio Plan 4 7,26 % 7,44 % – Premium Vermögenspl.+ 3,49 % 2,56 % – Portfolio Plan 3 7,69 % 6,81 % – Nachhaltig investieren+ 4,49 % 4,49 % – Fürstlich investieren 4,91 % 5,23 % – Portfolio Plan 2 5,26 % 4,26 % – Premium Vermögensplan 1,79 % 1,53 % – Nachhaltig investieren 0,42 % 1,15 % – Portfolio Plan 1 0,34 % 0,48 % –	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / TER p. a. Portfolio Plan 4 7,26 % 7,44 % – Premium Vermögenspl.+ 3,49 % 2,56 % – Portfolio Plan 3 7,69 % 6,81 % – Nachhaltig investieren+ 4,49 % 4,49 % – Fürstlich investieren 4,91 % 5,23 % – Portfolio Plan 2 5,26 % 4,26 % – Premium Vermögensplan 1,79 % 1,53 % – Nachhaltig investieren 0,42 % 1,15 % – Portfolio Plan 1 0,34 % 0,48 % –	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / TER p. a. keine vordefinierten Portfolios
Weitere Angaben			
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Laufendes Monitoring durch Merkur Lebensversicherung AG	Laufendes Monitoring durch Merkur Lebensversicherung AG	–
18. Mindestprämie pro Monat	25 Euro / für „Fürstlich investieren" 100 Euro	25 Euro / für „Fürstlich investieren" 100 Euro	50 Euro brutto
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	Zum Ende des 1. Versicherungsjahres	Zum Ende des 1. Versicherungsjahres	1 Jahr
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalerlag?	Kein Einmalerlag möglich; Einmalprämien ab 700 Euro in Form von Zuzahlungen möglich	Kein Einmalerlag möglich; Einmalprämien ab 1.000 Euro in Form von Zuzahlungen möglich	5.000 Euro brutto
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalerlag in % der Prämie?	Keine Einmalprämie möglich	Keine Einmalprämie möglich	Max. aus 100 % des einbezahlten Nettoeinmalbeitrags bzw. 105 % des Fondsguthabens
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein	Nein	Eine Verrentung des Fondsguthabens mit einem klassischen Verrentungstarif ist möglich
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 700 Euro	Rückkaufabschlag: 2,5 % (max. 500 Euro) Zuzahlungen ab 1.000 Euro	Rückkaufsabschlag von 2 %. Nach Ablauf von zehn Versicherungsjahren wird das Fondsguthaben ohne Abzug eines Rückkaufsabschlags ausgezahlt. Bei Teilrückkäufen wird kein Abschlag verrechnet
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Vertrag wird auf unbestimmte Laufzeit abgeschlossen, vom Kunden wählbar
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja	Ja	Entfällt
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	103 Einzelfonds, 11 Dachfonds, 9 Portfolios	103 Einzelfonds, 11 Dachfonds, 9 Portfolios	56 Einzelfonds
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geswitcht werden?	Switch einmal pro Monat möglich und kostenfrei	Switch einmal pro Monat möglich und kostenfrei	12 Änderungen jährlich sind gebührenfrei. Darüber hinaus können Gebühren von 1 % des Fondsguthabens je Switch/Shift verrechnet werden

[1] Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en) | [2] ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherchen am Markt ermittelt. | [3] Prämiensumme | [4] Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | [5] ACHTUNG: Die 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-Portefeuilles der Versicherungen, wird keine TER berechnet. |

Tarife im Überblick

	Standard Life gezillmert	Standard Life ungezillmert	Uniqa ungezillmert
1. Anschrift	8020 Graz, Arche Noah 9	8020 Graz, Arche Noah 9	1029 Wien, Untere Donaustraße 21
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Sales-Team	Sales-Team	Christian Voith
3. Telefonnummer	0800/12 12 48	0800/12 12 48	01/211 75-2227
4. Tarifbezeichnung	Maxxellence Invest	B-SMART Invest	R2R_202206
Provision			
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem.[1]	4,5 % der Nettoprämiensumme 1.298 Euro	4,5 % der Nettoprämiensumme	3,5 % der NP[3] laufende Provision über die gesamte Dauer der Prämienzahlung
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein?[2]	Max. 70 Jahre BZD unter Alter 50, max. 40 Jahre BZD über 50 Jahre	–	Bei Abschlussvariante ab 20 Jahren
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird[2]	0,28 % auf den Fondswert ab dem 2. Versicherungsjahr	0,42 % Durchschnittswert	Depotprovision: bis zu 0,2 % beim laufenden Modell (entfällt bei Abschlussvariante)
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision[2]	10 % für ein Jahr	10 % für ein Jahr	Kann bei Bedarf gesondert vereinbart werden
Kosten			
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	2.019 Euro	–	Keine
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	–	2.019 Euro (inkl. Abschlusscourtage)	Laufende AK: 3,5 % der Prämie
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Die jeden Monat zum Stichtag entnommenen beitragsunabhängigen Verwaltungskosten betragen 0,65/12 Prozent des Fondsvermögens. 5 Euro feste Verwaltungskosten	Vierteljährlich maximal 0,25 Prozent des Fondsvermögens. Verwaltungskosten in Höhe von 0,2 Prozent p. a. des Fondsvermögens. 5 Euro feste Verwaltungskosten	0,8 % p. a. bezogen auf den aktuellen Depotwert; Entnahme erfolgt monatlich
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	60 Euro p. a. + 0,65 % p. a. aus dem Fondsvermögen	60 Euro p. a. + 0,20 % aus Fondsvermögen zzgl. lfd. Courtage	Keine
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keiner	Keiner	Keiner
Rückkaufswerte und Ablaufleistung			
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren[4]	27.055 Euro	27.839 Euro	25.219 Euro
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	–	–	Kein Ablebensschutz im Haupttarif, kann mit Zusatztarifen vereinbart werden
Veranlagungsebene			
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2024[5]	Portfolio/Dachfonds Auswahl: 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / TER p. a. MyFolio Passiv focussed Bal. 4,39 % – 1,40 % MyFolio Passiv focussed Chance 5,86 % – 1,60 % MyFolio Passiv focussed Ch.Plus 7,12 % – 1,65 % MyFolio Passiv focussed Def. 0,83 % – 1,15 % MyFolio Passiv focussed Subst. 2,37 % – 1,25 % MyFolio SLI managed Balance 3,21 % 3,55 % 1,60 % MyFolio SLI managed Chance 4,54 % 4,56 % 1,85 % MyFolio SLI managed Ch.Plus 5,56 % – 1,95 % MyFolio SLI managed Defensiv -0,02 % 1,15 % 1,30 % MyFolio SLI managed Substanz 1,36 % – 1,45 %	Portfolio/Dachfonds Auswahl: 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / TER p. a. MyFolio Passiv focussed Bal. 4,39 % – 1,40 % MyFolio Passiv focussed Chance 5,86 % – 1,60 % MyFolio Passiv focussed Ch.Plus 7,12 % – 1,65 % MyFolio Passiv focussed Def. 0,83 % – 1,15 % MyFolio Passiv focussed Subst. 2,37 % – 1,25 % MyFolio SLI managed Balance 3,21 % 3,55 % 1,60 % MyFolio SLI managed Chance 4,54 % 4,56 % 1,85 % MyFolio SLI managed Ch.Plus 5,56 % – 1,95 % MyFolio SLI managed Defensiv -0,02 % 1,15 % 1,30 % MyFolio SLI managed Substanz 1,36 % – 1,45 %	Portfolio/Dachfonds: 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / TER p. a. UNIQA Portfolio II 2,29 % 3,05 % 1,13 % UNIQA Portfolio III 5,10 % 4,94 % 1,04 % UNIQA Portfolio IV 6,59 % 6,03 % 1,39 % UNIQA Portfolio V – – 1,69 %
Weitere Angaben			
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Abrdn (MyFolios)	Abrdn (MyFolios)	Uniqa Capital Markets
18. Mindestprämie pro Monat	50 Euro pro Monat	50 Euro pro Monat	50 Euro (25 Euro bis zum Alter 24)
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	Mind. 1.000 Euro für Prämienfreistellung	Mind. 1.000 Euro für Prämienfreistellung	1 Jahr
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalerlag?	Nicht möglich, da nur ratierlich	Nicht möglich, da nur ratierlich	2.000 Euro
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalerlag in % der Prämie?	Nicht möglich, da nur ratierlich	Nicht möglich, da nur ratierlich	Durch Zusatzversicherung 10 % der Einmalprämie der Hauptversicherung
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein	Nein	Nein
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Keine Abschläge	Keine Abschläge	Rückkauf bzw. Teilrückkauf nach einem Jahr möglich. Es werden keine Abschläge verrechnet
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Ja
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja, nach Rücksprache	Ja, nach Rücksprache	Nein
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	110 Einzelfonds, 15 Dachfonds	110 Einzelfonds, 15 Dachfonds	4 Dachfonds, 9 Einzelfonds
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geswitcht werden?	Nein	Nein	Monatlich kostenlos möglich

[1] Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en) | [2] ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherchen am Markt ermittelt. | [3] Nettoprämie | [4] Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | [5] ACHTUNG: Die 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-Portefeuilles der Versicherungen, wird keine TER berechnet. |

Tarife im Überblick

	Wr. Städtische gezillmert	Wr. Städtische ungezillmert	WWK gezillmert
1. Anschrift	1010 Wien, Schottenring 30	1010 Wien, Schottenring 30	1010 Wien, Hegelgasse 21
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	KR Gerhard Heine	KR Gerhard Heine	Stefan Otto
3. Telefonnummer	050/350-20000	050/350-20000	01/812 16 56-0
4. Tarifbezeichnung	Plus Invest	Performance Plan	FVA23
Provision			
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem.[1]	Je nach Vereinbarung	Je nach Vereinbarung	Ab 6,4 %, ab 1.846 Euro
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein?[2]	Je nach Vereinbarung	Je nach Vereinbarung	35 Jahre
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird[2]	Keine	Je nach Vereinbarung	20 ‰ vom Zahlbeitrag nach Steuern
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision[2]	Bonitätsabhängig zwischen 10 und 20 %	Bonitätsabhängig zwischen 10 und 20 %	10 %
Kosten			
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	6,80 % der Nettoprämiensumme, Zuzahlungen 5,0 %	6,00 % der JNP[3] + jährlich 0,10 % der jeweiligen Deckungsrückstellung, Zuzahlungen 6,0 %	k. A.
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	Keine	Keine	Keine
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	1 % jeder Nettoprämie plus 36 Euro Stückkosten pro Jahr, jährlich 0,3 % der Deckungsrückstellung	0,50 % jeder Nettoprämie plus 36 Euro Stückkosten pro Jahr sowie jährlich 0,10 % der Deckungsrückstellung	Grundphase: 6,5 % des Beitrags ohne Versicherungsteuer an laufenden Kosten. Verfügungsphase: 5 % des Beitrags + Vertriebskosten 6,4 % des Beitrags. Ansparzeit: monatlich 1/12 des Beitrags (min. 3 Euro). Zuzahlung: einmalig 1 %
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	1 % jeder Nettoprämie	0,50 % jeder Nettoprämie	Grundphase beitragsbezogene Kosten 6,5 %, Verfügungsphase 5 %
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keiner	Keiner	Keine
Rückkaufswerte und Ablaufleistung			
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren[4]	24.751 Euro	25.198 Euro	24.237 Euro
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	105 % der Deckungsrückstellung	105 % der Deckungsrückstellung, mindestens jedoch 5.000 Euro	In Höhe des jeweiligen Fondsdeckungskapitals
Veranlagungsebene			
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2024[5]	Einzelfonds Auswahl / 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / Lfd. Kosten p. a. C-Quadrat Arts Best Mom. 3,9 % / 2,9 % / 2,77 % Erst WWF Stock Env. EUR 4,3 % / 6,6 % / 1,73 % JPMF US Small Cap Growth 5,3 % / 9,9 % / 1,76 % Schoellerbank Glob.Health 9,5 % / 8,0 % / 2,79 %	Einzelfonds Auswahl / 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / Lfd. Kosten p. a. C-Quadrat Arts Best Mom. 3,9 % / 2,9 % / 2,77 % Erst WWF Stock Env. EUR 4,3 % / 6,6 % / 1,73 % JPMF US Small Cap Growth 5,3 % / 9,9 % / 1,76 % Schoellerbank Glob.Health 9,5 % / 8,0 % / 2,79 %	Portfolio/Dachfonds / 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / TER p. a. WWK Select Chance 8,83 % / 9,29 % / 1,59 % WWK Select Balance 4,35 % / 4,27 % / 1,62 % WWK Select Euro Renten -1,50 % / -0,19 % / 0,86 %
Weitere Angaben			
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Einzelfonds werden von den jeweiligen Fondsgesellschaften gemanagt	Einzelfonds werden von den jeweiligen Fondsgesellschaften gemanagt	WWK Investment S. A.
18. Mindestprämie pro Monat	50 Euro	50 Euro	25 Euro zzgl. Versicherungsteuer
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	Nach dem 1. Versicherungsjahr	Nach dem 1. Versicherungsjahr	Nach einem Jahr, danach monatlich kündbar
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalerlag?	Einmalige Zuzahlung möglich, mind. 1.000 Euro	Einmalige Zuzahlung möglich, mind. 1.000 Euro	Nur Tarif mit laufender Beitragszahlung
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalerlag in % der Prämie?	105 % der Deckungsrückstellung	105 % der Deckungsrückstellung, mindestens jedoch 5.000 Euro	Nur Tarif mit laufender Beitragszahlung
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Tarif- bzw. Produktwechsel kostenlos möglich	Tarif- bzw. Produktwechsel kostenlos möglich	Nein
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Rückkäufe: 1 % Abschlag von der Deckungsrückstellung; Teilrückkäufe: kostenfrei; Zuzahlungen sind im Rahmen der Novationsgrenzen möglich	Keine Abschläge bei Teil- oder Totalrückkauf, Zuzahlungen sind im Rahmen der Novationsgrenzen möglich	Jederzeit mit einer Frist von 3 Börsentagen zum Monatsersten Teilauszahlungen möglich. Bei Teilauszahlungen erfolgt ein Abzug in Höhe von 90 Euro. Der Auszahlungsbetrag muss mindestens 500 Euro betragen, verbleibender Wert 1.000 Euro
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Unbestimmte Laufzeit, es wird nur die Prämienzahlungsdauer vereinbart	Unbestimmte Laufzeit, es wird nur die Prämienzahlungsdauer vereinbart	Ja, minimale Beitragszahlungsdauer ist die Dauer der frei wählbaren Grundphase
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Generell unbestimmte Laufzeit, Prämienzahlung kann auf Wunsch verlängert werden	Generell unbestimmte Laufzeit, Prämienzahlung kann auf Wunsch verlängert werden	Ja, automatisch im Rahmen des Lebensphasenmodells bis Endalter 80 Jahre integriert
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	Über 100 Fonds	Über 100 Fonds	105 Fonds, davon 6 Dachfonds
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geswitcht werden?	2 Switches pro Monat gebührenfrei	2 Switches pro Monat gebührenfrei	Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich

[1] Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en) | [2] ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherchen am Markt ermittelt. | [3] Jahresnettobeitragssumme | [4] Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | [5] ACHTUNG: Die 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-Portefeuilles der Versicherungen, wird keine TER berechnet. |

Tarife im Überblick

	Wüstenrot gezillmert	Zürich Vers. gezillmert	Zürich Vers. ungezillmert
1. Anschrift	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg	1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15	1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Renate Trummer-Stempfl	Mag. Klaus Riener	Mag. Klaus Riener
3. Telefonnummer	0664/88 34 52 87	01/501 25-1528	01/501 25-1528
4. Tarifbezeichnung	morgen&mehr Vorsorge (T350/24)	Vario Invest (MI)	Vario Invest (MIL)
Provision			
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem.[1]	Berechnungsbasis 100 % der Nettobeitragssumme davon 42 ‰ (4,2 %) in Euro 1.211,54	Je nach Vereinbarung	Je nach Vereinbarung
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein?[2]	Maximal 105 % des Jahresnettobeitrags; ab dem 26. Jahr	30 Jahre	35 Jahre
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird[2]	Berechnungsbasis 100 % der NBS[3], davon 4,5 ‰ (0,45 %); max. 11,25 % des Jahresnettobeitrags	Je nach Vereinbarung	Je nach Vereinbarung
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision[2]	Für neue Vermittler 20 %	k. A.	k. A.
Kosten			
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	6 % der Nettobeitragssumme, max. 150 % der Jahresnettoprämie; verteilt auf 5 Jahre	6,2 % der Nettoprämiensumme	–
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	Keine	–	7,0 % der Nettoprämiensumme
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Jährlich 30 Euro + 0,3 % vom Fondswert	24 Euro p. a.	0,04 % der Nettoprämiensumme p. a. zzgl. 0,3 % des Fondswertes p. a. plus 24 Euro p. a.
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Jährlich 2,7 % der Jahresnettoprämie	4 % der Jahresnettoprämie	Keine
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keiner	Keiner	Keiner
Rückkaufswerte und Ablaufleistung			
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren[4]	25.853 Euro	25.247 Euro	24.909 Euro
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	2.798,08 Euro – dieser Betrag erhöht sich um den Wert der Fondsanteile	1.442,31 Euro	1.442,31 Euro
Veranlagungsebene			
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2024[5]	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / TER p. a. Amundi Öko Soz. Eur Agg. Bd -1,84 % / -0,07 % / 0,79 % Amundi Öko Soz. Mix mod. – / – / 1,73 % Amundi Öko Soz. Mix ausgew. – / – / 1,91 % Amundi Öko Soz. Mix dyn. – / – / 2,00 % Amundi Öko Soz. Stock 8,16 % / 8,69 % / 1,77 %	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / TER p. a. ESG Defensive 1,10 % / 2,20 % / 1,09 % ESG Balanced 5,00 % / 5,70 % / 1,37 % ESG Dynamic 11,10 % / 10,70 % / 1,73 % ESG Innovation 10,00 % / 9,80 % / 1,85 %	Portfolio/Dachfonds 5 J. p. a. / 10 J. p. a. / TER p. a. ESG Defensive 1,10 % / 2,20 % / 1,09 % ESG Balanced 5,00 % / 5,70 % / 1,37 % ESG Dynamic 11,10 % / 10,70 % / 1,73 % ESG Innovation 10,00 % / 9,80 % / 1,85 %
Weitere Angaben			
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Nur Einzelfonds: Amundi	Kein aktives Management	Kein aktives Management
18. Mindestprämie pro Monat	80 Euro	50 Euro	50 Euro
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	Frühestens nach einem Jahr	Frühestens nach einem Jahr
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalerlag?	5.000 Euro	5.000 Euro	5.000 Euro
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalerlag in % der Prämie?	10 %	Mind. 5 %, max. 200 % der Nettoprämiensumme	Mind. 5 %, max. 200 % der Nettoprämiensumme
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Ja	Tarifwechsel kostenfrei möglich; allerdings fällt je nach Konstellation neuerlich VSt. an	Tarifwechsel kostenfrei möglich; allerdings fällt je nach Konstellation neuerlich VSt. an
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Teilentnahmen kostenfrei. Bei Rückkauf wird ein Abschlag von 5 %, fallend auf 1 % des Vertragswerts verrechnet. Zuzahlungen sind möglich. Hinweis: Die Summe der Einmalzuzahlungen darf die anfängliche Beitragssumme nicht übersteigen	Rückkauf jederzeit nach 1 Jahr zur Hauptfälligkeit oder mit 3-monatiger Kündigungsfrist möglich; Entnahmen möglich, wenn mind. 500 Euro entnommen werden und nach der Entnahme ein Fondswert von mind. 1.000 Euro verbleibt	Rückkauf jederzeit nach 1 Jahr zur Hauptfälligkeit oder mit 3-monatiger Kündigungsfrist möglich; Entnahmen möglich, wenn mind. 500 Euro entnommen werden und nach der Entnahme ein Fondswert von mind. 1.000 Euro verbleibt
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Ja
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja	Ja, über einen Ersatzvertrag; Abschluss jedoch auch auf unbestimmte Laufzeit (= lebenslang) möglich	Ja, über einen Ersatzvertrag; Abschluss jedoch auch auf unbestimmte Laufzeit (= lebenslang) möglich
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	5 Fonds	112 Einzelfonds, 2 Dachfonds	112 Einzelfonds, 2 Dachfonds
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geswitcht werden?	Keine Kosten, kein Limit	Switches sind jederzeit kostenfrei möglich	Switches sind jederzeit kostenfrei möglich

[1] Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provision(en) | [2] ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherchen am Markt ermittelt. | [3] Nettobeitragssumme | [4] Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | [5] ACHTUNG: Die 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-Portefeuilles der Versicherungen, wird keine TER berechnet. |