

# fonds & versicherungen | fondspolizzen

	Allianz	APK	ASPECTA
Anschrift	1130 Wien, Hietzinger Kai 101-105	1031 Wien, Landstraßer Hauptstraße 26	1010 Wien, Naglergasse 1 / Graben
Ansprechpartner	Dr. Manfred Pfeffer	Dr. A. Promberger, Mag. K. Brugner	Martina E. Taxer, LD Kärnten/Osttirol
Telefonnummer	01/878 07-80025	01/712 99 80-74	01/533 91 50-0, 0664/442 44 67
Tarif	T419 Top Future	Einzelarif ohne Ablebensschutz	FONDS.invest Wunschpolizze, FINANZ.invest Tilgungsträger, FRAUEN.invest Frauenvorsorge, EINSTEIN.invest die Kinder- und Enkelpolizze FONDS.invest die Wunschpolizze T40
Ablaufleistung* (inkl./exkl. Überschussbetrag)	Dachfonds: 54.140,40 EUR, kein ÜB	Portf.: 51.243 exkl. ÜB od. mtl. Rente 212 EUR	51.179,71 EUR inkl. Überschussbetrag
Nettorendite	7,85 %	7,10 %	6,85 %
Abschlussprovision**	Keine	5 % der Beitragssumme, ratierlich sowie Zusatzprov. von 10 % der laufenden Prämie max. 150 EUR p. a. für die ersten 5 Jahre	Tarifbedingt unterschiedlich
Bestandsprovision**	6 % der Jahresnettoprämie	0,10 %	Tarifbedingt unterschiedlich
Sornohaftung**	60 Monate	Keine	60 Monate
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Dachfonds	Portfolio	Portfolio
Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 07	Start Perf. p. a.	Start Perf. p. a.	Start Perf. p. a.
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	Dachfonds	Portfolio	Portfolio
	Defensiv 100 R	APK basic 20A:80R	Basket 20 20A:80R
	02/03 +3,99 %	01/96 +6,08 %	03/03 +4,24 %
	Konservativ 70R:30A	APK balanced 50:50	Basket 40 40A:60R
	05/99 +4,99 %	01/96 +7,06 %	03/03 +7,54 %
	Klassisch 50R:50A	APK equity 100A	Basket 60 60A:40R
	05/99 +4,17 %	01/96 +8,71 %	03/03 +9,82 %
	Austria Plus 100 A	APK bonds	Basket 80 80A:20R
	01/05 +2,42 %	01/96 +5,42 %	03/03 +12,48 %
			Basket 100 100A
			03/03 +14,87 %
			Basket 1000 plus
			03/03 -0,73 %
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Allianz Invest KA	APK	UBS Wealth Management, Ampega-Gerling
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	35 EUR monatlich	40 EUR monatlich, Aussetzen der Zahlung ist möglich, Produkt ist zu 100 % flexibel	26 EUR inkl. 4 % Vst.
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. 10 % und max. 100 %, jeweils von der Bruttoprämien-summe	Kein Ablebensschutz	Mind. 5 % und max. 600 % Keine Gesundheitspr. bei 5 % (max. 10.000 EUR)
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmalanlage?	Einmalanlage: ab 3.500 EUR	Kein Mindesteinmalanlage	ab 2.600 EUR inkl. 4 % Vst.; Depot: ab 2.400 EUR, mind. 2 Jahrespr.
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmalanlage?	Mind. 10 % und max. 100 %, jeweils von der Bruttoprämien-summe	Kein Ablebensschutz	Mind. 5 % und max. 600 %
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Ja, in Einzelfällen möglich	Nein	Nein
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Bei Weiterführung der Prämienzahlung oder ab dem letzten Viertel der Vertragsdauer keine Abschläge, ansonsten 10 % der Jahresnettoprämie, max. 200 EUR	Jederzeit Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich, Rückkaufabschlag: 0,5 % Selektivabschlag d. ausbez. Betrags verrechnet	Entnahmen ab dem 5. Jahr ohne Abschläge Rückkäufe zur Hauptfälligkeit jederzeit Keine Abschläge in den ersten fünf Jahren
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Ja	Ja, jederzeit möglich	Ja, jederzeit mind. 208 EUR (inkl Vst) pro Zahl.
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Nein, aufgrund der Flexibilität von Laufzeit und Beitragsdauer nicht erforderlich	Ja, Prämienzahlungsdauer mind. 5 Jahre Nach PZD beg. die Flex. Entnahmeph. bis EA 80
10. Ist eine prämiensfreie Verlängerung (Prolongation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person	Ja, flexibel	Individuell bis Endalter 80
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Ja, BU-Beitragsbefreiung, BU-Rente, Unfalltod, Invalidität	Nein	Ja, BUZ-Prämienbefreiung, Partnermitversicherung
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Ab 200.000 EUR	Kein Ablebensschutz möglich, bei Tod Auszahlung des angesparten Kapitals	EA bis 49 Jahre ab 200.001 EUR, EA ab 50 Jahre ab 150.001 EUR
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich	Ja, flexibel	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	Nein, kostenlose Prämienpause möglich Keine gemanagten Varianten	Keine Unterjährigkeitszuschläge Ja, 3 Portfolios Vermögensverwaltungskosten: 0,6 %	Keine Unterjährigkeitszuschläge 6 gemanagte Portfolios Gebühren unterschiedlich
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	23 Einzelfonds (Allianz Fonds und Fremdfonds), 5 Dachfonds, Managementgebühr: k. A.	11 Einzelfonds, APK-eigener Dachfonds GM1, keine zusätzliche Managementgebühr	Über 60 Einzel- und Dachf., 1 Garantiefonds Kapital- und Höchststandsgarantie: 100 %, alle Varianten frei komb.; Mmgt.-Geb.: k. A.
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens gewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 10 %	Zusammensetzung völlig flexibel	Mind. 1 Fonds/Basket, keine Maximierung
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	Kurswert ohne Ausgabeaufschlag	Kostendegression aufgr. der verw. Fonds, die auch APK-Pensionskasse managt	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Keine Kosten für Fondsswitch	Einmal pro Kalenderjahr gratis, danach 0,5 % des geschwitchten Fondsvermögens, Switchen jederzeit möglich	Nein, keine Kosten 12x pro Jahr
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Ja, als Einmalprämie	Nein	Nein
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Ja	Nein, entweder Kapitalauszahlung in Form einer Rente oder Kapitalabfindung	Ja
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Nein	Nein	Ja, über die Auswahl von in Fremdwährung notierenden Investmentfonds. Präm. in EUR
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	Nach dem 1. Jahr, schriftlich, dann jährlich oder individueller Kundenwunsch möglich	Nach einem kompl. Kalenderjahr schriftlich, telefonische Anfrage jederzeit möglich	Ab dem 1. Jahr schriftlich zur Hauptfälligkeit bzw. auf Wunsch jederzeit

\* Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 20 Jahre Laufzeit, 100 Euro Prämie monatlich, 9 % Performance, 100 % Ablebensschutz.

\*\* ACHTUNG: Die Sornohaftung und die Provisionsangaben stammen nicht von den Versicherungen, sondern wurden in Eigenrecherche am Markt ermittelt.

\*\*\* ACHTUNG, DACHFONDS-EFFEKTE: Da bei Fondspolizzen, die in Dachfonds investieren, die jährlichen Managementgebühren bei der Performanceangabe abgezogen sind, muss ein Dachfonds eine entsprechend höhere Performance erwirtschaften.

	BA-CA Union Vers.	Clerical Medical	Continentale
Anschrift	1010 Wien, Schottenring 27-29	1200 Wien, Millen. Tow. 15. OG, Handelskai 94-96	1010 Wien, Fichtegasse 2a
Ansprechpartner	Anton-Fritz Freitag / Vertriebsleitung	Mag. Bernd Hartweiger	Christian Brandstätter
Telefonnummer	01/313 83-0	0800 809 209	01/512 33-52
Tarif	Life Invest	Performancemaster Investor (EE) Performancemaster Planner (RB)	F3A
Ablaufleistung* (inkl./exkl. Überschussbetrag)	Bei 9 % p. a. 48.237 EUR	Gegen Einmalanlage und ratierlichen Beitrag	52.788 Euro inkl. ÜB
Nettorendite	Rendite vor KEST. bei 6 % Performance: 4,71 % bei 9 % Performance: 8,67 %	k. A.	7,29 %
Abschlussprovision**	4,5-5 %	k. A.	4,80 %
Bestandsprovision**	Keine Bestandsprovision	k. A.	1 % der Jahresnettoprämie
Stornohaftung**	36 Monate	k. A.	60 Monate
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Portfolio Start Perf. p. a.	Portfolio Start Perf. p. a.	Portfolio Start Perf. p. a.
Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 07	Master Fd kon. A0%/R100% 04/99 +4,01 %	CMIG Guaranteed 07/04 +12,62 %	L.T. Germany 100A 08/96 +9,20 %
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	Master Fd trad. A33%/R66% 04/99 +3,82 %		L.T. Euro 2000 100A 08/96 +11,70 %
	Master Fd prog. A100%/R0% 04/99 +0,81 %		L.T. Global 2002 100A 08/96 +6,90 %
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Pioneer Investments Austria	Insight Investment, HBOS-Gruppe	Keine gemanagte Variante
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	30 EUR monatlich, ab einer Laufzeit von 16 Jahren, darunter mind. 60 EUR monatlich	75 EUR monatlich	25 EUR inkl. 4 % VSt.
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. 10 % und max. 200 %, jeweils von der Nettoprämien-summe	Mindest. 101 %, höchstens 2.000.000 EUR	Mind. 10 % und max. 200 %
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmalanlage?	Einmalanlage: ab 3.500 EUR	9.000 EUR, 10.000 USD, 7.500 £	3000 EUR
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmalanlage?	Mind. 10 % und max. 200 %, jeweils von der Nettoprämien-summe	101 % des Vertragswerts	Mind. 10 % und max. 200 %
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Nein	Nein	Nein
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Ab 1. Vers.-Jahr / Stornoabschl. 2 % Fondsw. mind. 20 EUR, max. 145 EUR, ab 6. Jahr kein Stornoabschlag	Rückkäufe: Anteile zum Rücknahmepreis (= Ausgabepreis) der/des Fonds	Der Abzug beträgt 0,1 % des Fondsguthabens, mind. jedoch 25 EUR
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Ja	Einmalanlage: jederzeit, Mindestbetr: 5.000 EUR	Ja
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Ja – zus. auch lebenslange Laufzeit möglich
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Pro-Longation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, bis zu 5 Jahre	Ja (Kosten laufen weiter)	Nein – eigenes Ablaufmanagement
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Ja, Prämienbefreiung bei Krankheit und Unfall	Nein	Ja, BU-Beitragsbefreiung, Partnerschaft.
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Ab 200.001 EUR	k. A.	Ab 200.001 Euro
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, keine Unterjährigkeitszuschläge Keine durch die Versicherung gemanagten	Ja, monatlich, halbjährlich Nein	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich Keine Unterjährigkeitszuschläge
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	Portfolios; keine Managementgebühr	1 Garantiefonds: Managementgebühr: 1,85 %	Nein, feststehende Depots
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	78 Einzel- und Dachfonds Keine Managementgebühr	7 F., 2 Aktienf., Mgmt.-Geb. 1,35 %, 2 indexgeb. Fonds: Mgmt.-Geb. 0,9 % 1 Rentenf.: Mgmt.-Geb. 1,15 %; 1 Geldmarktf.: Mgmt.-Geb. 0,65 %	Ca. 70 Einzelfonds, 16 Dachfonds, Managementgebühr: 0,75-1,5 %
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens gewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Mindestanzahl: 1, Höchstanzahl: 4, Mindestanteil: 10 %	Mind. 1 Fonds, mind. 5 Prozent des Beitrags Erwerb zum Rücknahmepreis (=Ausgabepreis, da kein Ausgabeaufschlag)	Höchstanzahl: 10 5 %
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	Zum Ultimokurs ohne Ausgabeaufschlag (NAV)	Switchen jederzeit möglich, 12x pro Vertragsjahr gebührenfrei, 12x pro Vertragsjahr Switchen	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Nein, Kunde kann zum Monatsultimo switchen	Jederzeit möglich, 12x im Jahr kostenfrei, darüber hinaus 15 EUR pro Switch	Nein, 5x pro J. Switchen und Shiften kostenlos
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Ja	Nein	Nein
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Ja	Nein	Ja
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Eigene fondsgebundene Lebensversicherung in USD nur für Devisenansländer	Einmalanlage: EUR, USD & £ Sterling; Rat. Beitrag: EUR	Nein
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	Nach dem 1. Jahr bekommt Kunde jeweils im Februar Wertnachricht zugesandt	Jährlich durch detaillierten Kontoauszug im Februar Wertnachricht zugesandt	Ab dem 1. vollen Kalenderjahr 1x jährlich schriftlich

\* Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 20 Jahre Laufzeit, 100 Euro Prämie monatlich, 9 % Performance, 100 % Ablebensschutz.

\*\* ACHTUNG: Die Stornohaftung und die Provisionsangaben stammen nicht von den Versicherungen, sondern wurden in Eigenrecherchen am Markt ermittelt.

\*\*\* ACHTUNG, DACHFONDS-EFFEKTE: Da bei Fondspolizzen, die in Dachfonds investieren, die jährlichen Managementgebühren bei der Performanceangabe abgezogen sind, muss ein Dachfonds eine entsprechend höhere Performance erwirtschaften.

	Dialog Lebensvers.			Donau			FinanceLife		
Anschrift	D-86150 Augsburg, Halderstraße 29			1010 Wien, Schottenring 15			1029 Wien, Untere Donaustraße 21		
Ansprechpartner	Lutz Gronemeyer			Mag. Johanna Stefan			Werner Holzhauser, Mag. Ulrike Praun		
Telefonnummer	+49/821/319 11 58			01/313 11-0			01/214 54 01		
Tarif	PENSION-max			StarInvest			FL-X		
Ablaufleistung* (inkl./exkl. Überschussbetrag)	56.197 EUR			Dachfonds: 49.278 EUR, kein ÜB			52.254,47 EUR		
Nettorendite	k. A.			6,69 %			7,20 %		
Abschlussprovision**	4,5–5 %			5 % der Beitragssumme, max. 150 % der Jahresnettoprämie			5 % der Beitragssumme		
Bestandsprovision**	1,50 %			Keine Bestandsprovision			Individuell		
Stornohaftung**	36 Monate			36 Monate			60 Monate		
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Portfolio	Start	Perf. p. a.	Dachfonds	Start	Perf. p. a.	Portfolio	Start	Perf. p. a.
Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 07	Pension-max	k. A.	k. A.	RT Aktive Global Trend	01/00	+13,52 %	Portfolio I 100R	09/95	+4,40 %
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	Pension-max plus	k. A.	k. A.	ESPA Select Med	01/04	+6,42 %	Portfolio II 20A:80R	09/95	+5,30 %
				ESPA Select Invest	01/04	+9,76 %	Portfolio IV bis zu 100A	09/95	+6,20 %
				ESPA Select Stock	01/04	+13,07 %			
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Jeweilige Fondsgesellschaft			Ringturm KAG, Erste-Sparinvest			FinanceLife mit FERIT Trust		
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	25 EUR 1/12 , 75 EUR ¼, 150 EUR ½, 300 EUR jährlich			50 EUR monatlich			37 EUR monatlich		
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. einbezahlte Beiträge. In der Abrufphase Auszahlung des angesammelten Fondsguthabens			Mind. 10 % und max. 200 % der Nettoprämiensumme, mind. 4.000 EUR			Mind. 10 % und max 200 %, jeweils von der Beitragssumme		
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmalerlag?	Kein Einmalerlag möglich			Einmalerlag: ab 4.000 EUR			Einmalerlag: ab 3.634 EUR		
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmalerlag?	Kein Einmalerlag möglich			Mind. 100 % und max. 200 % vom Einmalerlag			Mind. 100 % und max. 200 %		
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Nein			Ja			Ja		
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Vor der Abrufphase nur Vollrückkauf möglich. Die Abrufphase ist immer 5 Jahre vor und nach dem gewünschten Rentenbeginn. Teilrückkauf nur in der Abrufphase möglich			Rückkaufabschlag von Fondsvolumen und Laufzeit abhängig			Rückkäufe jederzeit ohne Abschläge möglich, der ausgewiesene Depotwert ist immer auch der Rückkaufswert		
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Nein			Ja			Ja		
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Ja			Ja			Ja, flexible Beitragsdauer und Laufzeit		
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Prolongation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, Vertrag läuft autom. 5 Jahre; beitragsfrei länger			Ja, bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person			Ja, beliebig		
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Ja, BU-Beitragsbefreiung und Rente, Beitragsgarantie			Unfall-Invalidität u. -Todesfall; Arbeitslosigk. Krankheitsfall, Babykarenz; Kreditkasko Bis 50 Jahre: ab 150.001 EUR, ab 51 Jahre: ab 100.001 EUR			Ja, BU-Beitragsbefreiung, eigenes Kinderprodukt Ab 200.000 EUR		
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Keine Untersuchung (nur bei Einschluss BUZ)			Bis 50 Jahre: ab 150.001 EUR, ab 51 Jahre: ab 100.001 EUR			Ab 200.000 EUR		
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, mtl.: 5 %, 1/4-jährl.: 3 %, 1/2-jährl.: 2 % Ja, unterjährige Zahlung möglich; kein Zuschlag			Ja, monatlich Keine Unterjährigkeitszuschläge			Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich Keine Unterjährigkeitszuschläge		
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	Nein			Nein			Nur Portfoliokonstruktion		
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	19 Einzelfonds, 8 Dachfonds, 1 Garantiefonds Managementgebühr: k. A.			Ca. 17 Einzelfonds ca. 18 Dachfonds Managementgebühr: k. A.			Managementgebühr: 0,4–0,8 % p. a. Ab 07/2007 rund 100 Einzelfonds		
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens gewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Mindestanzahl: 1 Höchstanzahl: 10 Mindestanteil: 10 %			Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 10 %			1 bis 10		
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	k. A.			Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)			Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)		
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Nein; jederzeit kostenfrei möglich			Nein, 12x pro Jahr möglich			Nein, immer zum Monatsersten kostenlos möglich		
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Nein			Nein			Nein		
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Ablaufleistung in Form von Kapitalabfindung oder in Form einer lebenslangen Rente			Ja			Ja		
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Nein			Ja, CHF, USD			Nein		
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	Ab dem 3. Jahr			Jährlich zur Hauptfälligkeit schriftlich			Jährlich bereits ab dem 1. Vertragsjahr		

\* Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 20 Jahre Laufzeit, 100 Euro Prämie monatlich, 9 % Performance, 100 % Ablebensschutz.  
 \*\* ACHTUNG: Die Stornohaftung und die Provisionsangaben stammen nicht von den Versicherungen, sondern wurden in Eigenrecherchen am Markt ermittelt.  
 \*\*\* ACHTUNG, DACHFONDS-EFFEKT: Da bei Fondspolizzen, die in Dachfonds investieren, die jährlichen Managementgebühren bei der Performanceangabe abgezogen sind, muss ein Dachfonds eine entsprechend höhere Performance erwirtschaften.

# fonds & versicherungen | fondspolizzen

	Generali			GRAWE			HDI Gerling		
Anschrift	1011 Wien, Landstrasse 1-3			8011 Graz, Herrngasse 18-20			1200 Wien, Millennium Tower, Handelskai 94		
Ansprechpartner	Sylvia Fuchs-Mayerhofer			Akad. Vkmf. Wolfgang Wieser			Mag. Dagmar Hauser		
Telefonnummer	01/534 01-0			0316/80 37-354			01/207 09-0		
Tarif	NL 20			FL1, neu: FG1M mit Garantie			FKL07		
Ablaufleistung* (inkl./exkl. Überschussbetrag)	Portfolio: 48.816 EUR inkl. ÜB			Dachfonds: 48.340 EUR			Portfolio 49.676 EUR inkl. ÜB		
Nettorendite	6,61 %			k. A.			6,70 %		
Abschlussprovision**	Bei lfd. Zahlungen 5 %, bei Einmalanlage 4 %, jeweils von der Nettobeitragssumme			k. A.			4,5-4,8 % limitiert mit 30 Jahren		
Bestandsprovision**	0,25 % vom NAV			Keine Bestandsprovision			1,5 % der Jahresnettoprämie		
Stornohaftung**	36 Monate			60 Monate			Lt. Courtagevereinbarung		
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Portfolio	Start	Perf. p. a.	Dachfonds	Start	Perf. p. a.	Portfolio	Start	Perf. p. a.
Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 07	Sicherheitskl. 25A:75R	07/95	+5,20 %	Konservativ 67R:33A	04/01	+2,43 %	Sicherheit 20A:80R	12/98	+4,90 %
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	Balancekl. 50:50	07/95	+1,44 %	Ausgewogen 67A:33R	04/01	+2,40 %	Tendenz 50R:50A	12/98	+4,80 %
	Dynamikkl. 25R:75A	07/95	+2,07 %	Dynamisch 100A	04/01	+2,41 %	Wachstum 30R:70A	12/98	+4,50 %
	Aktivkl. 100 A	04/97	+2,68 %	Mischfonds VALIF	10/96	+3,23 %	Chance 100 A	12/98	+6,60 %
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	BTV			Security KAG			HDI-Gerling Lebensversicherung AG		
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	35 EUR monatlich			20 EUR monatlich			25 EUR monatlich		
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. 10 % und max. 400 %, abhängig von der Laufzeit			Mind. 5 % und max. 200 % der Prämiensumme			Mind. 10 % und max. 400 %		
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmalanlage?	Einmalanlage: ab 700 EUR			Einmalanlage: ab 2.000 EUR			Ab 5.000 Euro		
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmalanlage?	Mind. 100 % und max. 400 %, abhängig von der Laufzeit			Mind. 100% und max. 400 % der Prämiensumme			Mind. 10 % und max. 400 %		
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Nein			Ja, wenn der Depotwert mind. 500 EUR beträgt			Ja		
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Rückkaufabschlag abhängig vom Fondsvolumen, max. jedoch 140 EUR, bis zu 8 Teilanzahlungen während der Vertragslaufzeit erstmalig ab dem 8. Versicherungsjahr!			Stornogebühr in den ersten 5 Jahren, (20 % der Jahresprämie) mind. 30 EUR und max. 300 EUR			Stornoabschlag 0,3 % p. a.		
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Ja			Derzeit nicht, vorauss. in 1 bis 2 Jahren			Ja, ab 500 Euro		
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Ja			Ja			Ja		
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Pro-Longation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, max. 5 Jahre; innerhalb dieser Zeit ist ein Rückkauf ohne Abschlag möglich			Ja, bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person			Ja, bis zu 5 Jahre		
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Berufsunfähigkeitszusatzversicherung – Prämienbefreiung und Rente Ab 150.000 EUR			Ja, Unfalltodzusatz, Risikozusatz, Unfallinvalidenprämienbefreiung Ab 150.000 EUR			Berufsunfähigkeit und Unfalltod		
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Ab 150.000 EUR			Ab 150.000 EUR			Beitrittsalter bis 50: ab 400.000 EUR, Beitrittsalter ab 51: 200.000 EUR		
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich Keine Unterjährigkeitszuschläge			Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge			Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich Keine Unterjährigkeitszuschläge		
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	4 gemanagte Varianten, Managementgebühr: 0,6 % p. a.			Nein			10 gemanagte PF 0,60%		
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	24 Einzelfonds, 9 Dachfonds, Managementgebühr: k. A.			3 Dachfonds, 1 Mischfonds, Managementgebühr: k. A.			mehr als 35 Einzelfonds, 7 Dachfonds, bis zu 2 %		
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens gewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Höchstanzahl: 5, Mindestanteil: 10 %			Mindestanzahl: 1, wenn Mischung gewünscht: Mindestprämie 70 EUR			Höchstzahl: 20, Mindestanteil: 1 %		
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)			Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)			Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)		
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geswitcht werden?	Nein, 12x pro Jahr möglich			2x pro Jahr kostenlos, ab dem 3. Mal kostenpflichtig: 10 EUR			Nein Beliebig		
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Nein			Nein			Nein		
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Nur bei der Einzelfondsvariante			Ja			Ja		
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Nur bei Einzelfonds je nach Währung des Fonds			Nein			Nein, nur indirekt über Fonds in Fremdwährung		
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	Ab dem 2. Jahr, dann jährlich, jederzeit auf Anfrage			Auf Anfrage und 1x jährlich, nach 1 kompletten Kalenderjahr			Jährlich schriftlich, auf Anfrage auch telefonisch		

\* Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 20 Jahre Laufzeit, 100 Euro Prämie monatlich, 9 % Performance, 100 % Ablebensschutz.

\*\* ACHTUNG: Die Stornohaftung und die Provisionsangaben stammen nicht von den Versicherungen, sondern wurden in Eigenrecherche am Markt ermittelt.

\*\*\* ACHTUNG, DACHFONDS-EFFEKT: Da bei Fondspolizzen, die in Dachfonds investieren, die jährlichen Managementgebühren bei der Performanceangabe abgezogen sind, muss ein Dachfonds eine entsprechend höhere Performance erwirtschaften.

	Nürnberger				Skandia				Vorarlberger Landesv.			
Anschrift	5020 Salzburg, Moserstraße 33				1013 Wien, Wildpretmarkt 2-4				6900 Bregenz, Bahnhofstraße 35			
Ansprechpartner	Frau Karin Hellenbroich-Fenz				Mag. Hermann Schrögenauer				Markus Stefani			
Telefonnummer	0662/44 87-0				01/536 64-0				05574/412-14 82			
Tarif	FL4ME				Skandia Fonds Konzept – top				F110			
Ablaufleistung* (inkl./exkl. Überschussbetrag)	53.233 EUR inkl. ÜB				Portfolio: 49.290,30 EUR, kein ÜB				Dachfonds: 51.902 EUR, kein ÜB			
Nettorendite	7,37 %				6,69 %				7,14 %			
Abschlussprovision**	3,0–3,2 %				k. A.				4 % der Prämiensumme			
Bestandsprovision**	Keine				k. A.				Je nach Vereinbarung			
Stornohaftung**	60 Monate				60 Monate				Je nach Vereinbarung			
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Dachfonds	Start	Perf. p. a.	Portfolios	Start	Perf. p. a.	Dachfonds	Start	Perf. p. a.			
Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 07	NFS Solide (bis 20 % A)	01/99	+3,46 %	Sk PF Kons. 28A:72R	04/95	+5,85 %	VLV-Kons. 40A:60R	01/02	+3,08 %			
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	NFS Ausgew. (40–60 % A)	01/99	+4,75 %	Sk PF Dyn. 77A:20R:3AI	04/95	+7,53 %	VLV-Aktiv 77A:33R	01/02	+3,34 %			
	NFS Dynam. (bis 100 % A)	01/99	+7,05 %	Sk PF Spekul. 95A:5AI	04/95	+7,12 %	VLV-Offensiv 100A	01/02	+3,45 %			
				Sk PF Offensiv 95A:5AI	03/00	-2,82 %	F310	06/06	+4,14 %			
				Sk PF Swiss 55A:45R	10/98	+3,82 %						
				Sk PF Intl. 93A:7R	10/98	+4,63 %						
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	C-Quadrat				Skandia, UBS, Sarasin, & Invesco				Sal. Oppenheim, Vorarlberg. Hypo-Bank			
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	Monatlich: 25 EUR, vierteljährlich: 75 EUR halbjährlich: 150 EUR, jährlich: 300 EUR				70 EUR monatlich				30 EUR monatlich oder 300 EUR jährlich			
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. 30 % und max. 150 %				Mind. 10 % und max. 200 %				Mind. 10 % und max. 400 % der Prämiensumme			
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmalanlage?	2.500 EUR				Einmalanlage: ab 3.500 EUR				Einmalanlage: ab 3.000 EUR			
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmalanlage?	Mind. 100 % und max. 400 %				Mind. 10 % und max. 200 %, jeweils von der Bruttoprämiensumme				Mind. 10 % und max. 400 %			
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Ja				Nein, Skandia bietet ausschließlich fondsgebundene Versicherungen an				Ja			
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Rückkaufabschlag: 2,5 % (max. 150 EUR)				Produktabhängig, bei lfd. Präm. ab dem 6. Jahr entspricht der Rückkaufswert dem Fondswert abzgl. einer durchschnittl. Monatsprämie				Abschlag: 2 % des Fondsvermögens			
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Ja				Ja				Ja			
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Ja				Ja (Prämienzahlungsdauer vs. Laufzeit)				Ja			
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Prolongation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, bis zu 10 Jahren				Ja, bei laufender Prämie weitere fünf Jahre				Ja, maximal 5 Jahre			
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Ja, Unfallinvalid., Unfalltod, Todzusatz, Sterber., Dread Disease, BUZ-R., BUZ-Prämienbefr.				Ja, BUZ				Ja, Beitragsfreistellung bei BU			
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Ab 200.001 EUR				Ab 150.000 EUR				Ab einer Mindesttodesfallsumme von 200.001 EUR			
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich?	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich				Ja				Ja			
14. Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Keine Unterjährigkeitszuschläge				Keine Unterjährigkeitszuschläge				Keine Unterjährigkeitszuschläge			
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	35 Einzelfonds, 13 Dachfonds, 1 prämiengeforderte Zukunftsvorsorge Managementgebühr: 0,70–1,95 % p. a.				6 gemanagte Portfolios, Managementgebühr: 0,2 % p. a.				Keine, k. A.			
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens gewählt werden?	Mindestens: 1, Höchstanzahl: 10				Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 1				5 Einzelfonds, 8 Dachfonds, Managementgebühr: k. A.			
17. Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Mindestanteil: 1 %				Mindestanteil: 1 %				Mindestanzahl: 1, Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 10 %			
18. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)				Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)				Unterschiedliche Konditionen			
19. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann gewechselt werden?	3x jährlich kostenfrei, darüber hinaus jeweils 30 EUR, jederzeit und beliebig oft möglich				Nein, täglich und beliebig oft				2x pro Jahr gratis, jeder weitere Switch 10 EUR			
20. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Nein				Nein				Nein			
21. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Ja				Nein				Ja			
22. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Nein, nur indirekt über Fonds mit einer anderen Berichtswährung als Euro				Nur indirekt über Fonds in Fremdwährung, Kunde bezahlt jedoch in EUR				Nein			
23. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	Nach dem ersten Jahr schriftlich, dann jährlich und jederzeit auf Anfrage				Nach dem 1. Jahr schriftlich, dann jährlich oder individueller Kundenwunsch möglich				Ab dem ersten Jahr			

\* Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 20 Jahre Laufzeit, 100 Euro Prämie monatlich, 9% Performance, 100% Ablebensschutz.

\*\* ACHTUNG: Die Stornohaftung und die Provisionsangaben stammen nicht von den Versicherungen, sondern wurden in Eigenrecherchen am Markt ermittelt. \*\*\* ACHTUNG, DACHFONDS-EFFEKT: Da bei Fondspolizzen, die in Dachfonds investieren, die jährlichen Managementgebühren bei der Performanceangabe abgezogen sind, muss ein Dachfonds eine entsprechend höhere Performance erwirtschaften.

	<b>Wr. Städtische</b>	<b>Wüstenrot</b>	<b>Zürich</b>
Anschrift	1010 Wien, Schottenring 30	5033 Salzburg, Alpenstraße 61	1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15
Ansprechpartner	DI Doris Janik	Mag. Herbert Meneweger	Christian Hösch
Telefonnummer	01/531 39-0	0662/63 86-0	01/501 25-0
Tarif	8S3	Fonds-Polize T120	Zürich Top Invest/Safe Invest
Ablaufleistung* (inkl./exkl. Überschussbetrag)	Dachf. 51.000 EUR/Ablebenssch.: 4.000 EUR	Dachfonds: 50.596 EUR	Dachfonds: 50.687 EUR, kein ÜB
Nettorendite	6,99 %	6,92%	6,94 %
Abschlussprovision**	4,5 % der Beitragssumme	k. A.	4,5–5 % der Beitragssumme
Bestandsprovision**	Keine Bestandsprovision	k. A.	Individuell
Stornohaftung**	36 Monate	k. A.	60 Monate
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Dachfonds	Start Perf. p. a.	Dachfonds
Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 07	WSTV ESPA trad.	07/03 +4,10 %	ST stabil 75R:25A
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	WSTV ESPA dynam.	07/03 +3,00 %	ST ausgew. 50R:50A
	WSTV ESPA progr.	07/98 +1,10 %	ST dynam. bis 25R:75A
			Dachfonds
			Start Perf. p. a.
			DWS Flex Profit 80
			06/06 +5,74 %
			DWS (Austria) PWM Glob.
			12/02 +16,65 %
			E+S ErfolgsInvest
			11/05 +19,74 %
			Ariconsult Wachstum
			10/04 +20,11 %
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Dachf. der Erste-Sparinvest, Capital Invest	Spängler KAG	
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	50 EUR monatlich	50 EUR monatlich	25 EUR monatlich, Mindestprämie über ges. Zahldauer 3.000 EUR
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Fix 10 % oder mind. 4.000 EUR und max. 10.000 EUR	Mind. 5 % und max. 400 %, frei wählbar	Mind. 5 % und max. 200 % der Nettoprämiensumme
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmaleralg?	Einmaleralg: ab 3.000 EUR	Einmaleralg: ab 4.000 EUR	Einmaleralg: ab 3.000 EUR
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmaleralg?	Aktuelles Fondsguthaben und 5 % d. Prämie, mind. einbez. Prämie (Kapitalgarantie)	Mind. 5 % und max. 400 %, frei wählbar	Mind. 5 % und max. 200 % der Nettoprämiensumme
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Ja	Ja	Nein
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Bei vollst. Kapitalentnahme gibt es den Geldwert der Deckungsrückstellung minus Vertragseinrichtungskosten	Ja, Konditionen je nach Laufzeit, Restlaufzeit, Höhe etc.	Bei verbleibendem Fondswert mind. 1000 Euro kostenfrei, Rückkauf: Abschlag 1 % Nettosumme max. 100 EUR, ab dem 5. Jahr vor Ablauf kein Abschlag
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Ja, jederzeit bei Einmaleralg und lfd. Prämie	Ja	Ja
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Unbestimmte Laufzeit, es wird nur die Prämienzahldauer vereinbart	Ja, durch Beitragsfreistellung	Ja
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Prolongation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Generell unbestimmte Laufzeit	Ja, kein Limit	Ja, jeweils in 5-Jahres-Schritten
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Ja, Prämienbefreiung bei Krankheit und Arbeitslosigkeit	Nein	Ja, BU-Prämienbefreiung u. Rente, Unfalltod
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Es gibt keine Gesundheitsprüfung	Ab 150.000 EUR	Bis Alter 50: ab 200.001 EUR, ab Alter 51: ab 100.001 EUR, ab Alter 66: ab 75.001 EUR
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich Keine Unterjährigkeitszuschläge	Keine Unterjährigkeitszuschläge	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich Keine Unterjährigkeitszuschläge
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	Nein	Nein	Nein
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	45 Einzelfonds, 7 Dachfonds, Managementgebühr: k. A.	4 Dachfonds	18 Einzelfonds, 11 Dachfonds, Managementgebühr: unterschiedlich
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens gewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Mind. 1 Prämienanteil pro Fonds sollte nicht unter 10 %, bei höheren Beträgen nicht unter 5 % d. Fonds sein	Höchstanzahl: 4, Mindestanteil: keine Beschränkung	Mindestanzahl: 1, Höchstanzahl: 10, Mind.anteil: 10% der Prämie, mind. 10 EUR
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Nein, Switchen jederzeit möglich	3x pro Jahr kostenlos	Nein, Switchen jederzeit möglich
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Nein, bei Neuabschluss nicht	Nein	Nein
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Ja	Ja	Ja
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Nur indirekt über Fonds in Fremdwährung wie Yen, USD, Franken usw.	Nein	Nein
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	1x jährlich schriftlich, dann über Hotline oder auf individuellen Kundenwunsch	Nach dem 1. Jahr schriftlich, dann jährlich oder individueller Kundenwunsch möglich	Nach dem 1. Jahr, dann jährlich und auf Kundenanfrage

\* Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 20 Jahre Laufzeit, 100 Euro Prämie monatlich, 9 % Performance, 100 % Ablebensschutz.

\*\* ACHTUNG: Die Stornohaftung und die Provisionsangaben stammen nicht von den Versicherungen, sondern wurden in Eigenrecherchen am Markt ermittelt.

\*\*\* ACHTUNG, DACHFONDS-EFFEKT: Da bei Fondspolizzen, die in Dachfonds investieren, die jährlichen Managementgebühren bei der Performanceangabe abgezogen sind, muss ein Dachfonds eine entsprechend höhere Performance erwirtschaften.