



Der FLV-Absatz hat sich dieses Jahr trotz einer schwierigen Gemengelage gut entwickelt. Dem Vertrieb liefert das Produkt derzeit gute Argumente im Verkauf, und die Produkthanbieter reagieren mit neuen Tarifen.

Gut gefüllte Produktregale

Der **Fondspolizzenabsatz** trotz den schwierigen Bedingungen an den Kapitalmärkten. In Zeiten der Zinswende und hoher Inflation kommen die Vorteile der FLV wieder stärker zum Tragen.

Während die heimischen Wertpapierfirmen aktuell von einem eher schwachen Geschäftsverlauf berichten, der vor allem von der Verunsicherung und dem zurückhaltenden Verhalten der Kunden geprägt wird, zeigen sich die Anbieter von Fondspolizzen mit dem bisherigen Jahresverlauf durchaus zufrieden. Dies zeigt eine von FONDS professionell kürzlich durchgeführte Umfrage unter zehn Lebensversicherungen. Immerhin acht von zehn Gesellschaften berichten über Steigerungen des Fondspolizzenumsatzes in den ersten drei Quartalen im Vergleich zum Vorjahreszeitraum. Beim Platzhirsch unter den heimischen Lebensversicherungen, der Wiener Städtischen, berichtet man im Bereich der laufenden Prämien gar von einer Steigerung von knapp zehn Prozent gegenüber dem Vorjahr. „Weiterhin besteht großes Interesse an Fonds zu ESG-Themen, Technologie und globalen Investments. So werden aktuell im Neugeschäft von der Sparprämie zirka 40 Prozent in Artikel-8-

und fast 20 Prozent in Artikel-9-Fonds investiert“, erklärt Vorstandsdirektor Manfred Bartalszky. Den anhaltenden Trend zu „grünen“ Polizzen mit ESG-Fonds bestätigt

»Die Kombination von attraktiven Anlagemöglichkeiten, Absicherung des Langlebigkeitsrisikos, hoher Flexibilität und attraktiven Steuervorteilen kann kein anderes Vorsorgeprodukt bieten.«

Christian Nuschele, Standard Life

auch ein Großteil der Marktteilnehmer. So erklärt etwa auch Marga Derstroff, Head of Life von Zurich: „Sehr stark nachgefragt sind Lösungen mit freier Fondsauswahl, hier vor allem unsere nachhaltige Fondspolizze, der Zurich For Future Invest, die

mit dem Österreichischen Umweltzeichen zertifiziert ist. Was die Nachfrage nach einzelnen Fonds angeht, setzt sich der Trend zur Nachhaltigkeit fort.“

Trendwende

Allerdings spielt den Versicherungen aktuell auch ein anderer Umstand in die Hände: Das Bewusstsein, rechtzeitig vorzusorgen, wird in Österreich immer größer. Der demografische Wandel schreitet voran – die Babyboomer verschärfen das Problem der Finanzierbarkeit der gesetzlichen Pension in den nächsten Jahren zusätzlich. Vor diesem Hintergrund ist die Zinswende ein positives Signal an Spar- und Vorsorgewillige und bringt auch in der Lebensversicherung eine Trendwende. Trotz Zinsanstieg bleibt jedoch die Lücke zwischen Inflationsrate und nomineller Verzinsung groß. In Zeiten steigender Inflation sind Anleger auf der Suche nach positiven Realrenditen und daher bereit, ein überschaubares Risiko einzugehen, um die Geldentwertung zu kompensieren. Fondspolizzen bieten hier langfristig eine interessante Lösung. „Die Kombination von sehr attraktiven Anlagemöglichkeiten, der Absicherung des Langlebigkeitsrisikos, hoher Flexibilität und attraktiven Steuervorteilen kann



Wolfgang Menghin, Merkur Leben: „Zinsumfeld und Inflation befeuern sicherlich das Kundeninteresse an Produktlösungen wie der Fondspolizze.“

kein anderes Vorsorgeprodukt bieten“, ist Christian Nuschele, Head of Sales and Marketing bei Standard Life Deutschland und Österreich, überzeugt. Ähnlich sieht dies auch Wolfgang Menghin, Vertriebsleiter bei der Merkur Lebensversicherung: „Zinsumfeld und Inflation befeuern sicherlich das Kundeninteresse an Produktlösungen wie der Fondspolizze, die langfristig höhere Ertragschancen und Flexibilität in der Veranlagung bei gleichzeitiger Absicherung biometrischer Risiken und Steuervorteilen bieten kann.“

Neue Produkte

Einige Anbieter haben ihr Produktangebot daher entsprechend ausgebaut. Bei der WWK Lebensversicherung wurde etwa im Juli 2023 die neue renditeorientierte und flexible fondsgebundene Rentenversicherung WWK Premium FondsRente 2.0 auf den Markt gebracht. Neu am Produkt ist, dass zusätzlich auch während des Rentenbezugs auf Wunsch weiterhin in Fonds investiert werden kann. Ergänzt wird die neue Fondspolizze durch eine spezielle Vorsorge für Kinder und Jugendliche. Die inkludierte BioRisk-Option garantiert jun-

gen Menschen, dass sie nach Beendigung der Ausbildung einen Berufsunfähigkeitschutz erhalten. Die finanzielle Leistungsfähigkeit des Kindes ist dadurch abgesichert, ohne dass eine erneute Gesundheitsprüfung notwendig wird. Die WWK bietet in der neuen Police 100 Fonds von 35 Investmentgesellschaften an. Darunter sind aktuell 37 ESG-Fonds und viele ETFs. „Es ist der WWK wichtig, die Fondskosten so gering wie möglich zu halten. Deshalb werden bei aktiv gemanagten Fonds Clean Share Classes und institutionelle Anteilklassen angeboten. Im Vergleich mit herkömmlichen Publikumsfonds, wie sie in vielen Fondspolizzen angeboten werden, erzielen Kunden einen beachtlichen Kostenvorteil, der sich wiederum langfristig besonders positiv auswirkt“, erklärt Stefan Otto, Vertriebsdirektor Österreich der WWK Lebensversicherung.

Bei der Merkur Lebensversicherung hat man Mitte des Jahres ebenfalls einen neuen Tarif auf den Weg gebracht. Im Detail handelt es sich beim Tarif „1550“ um einen ungezillmerten Tarif mit schlanker Kostenstruktur und niedrigen Einstiegshürden. Der neue Tarif ermöglicht eine laufende Vergütung für den Berater. Der Einstieg ist bereits mit einer Prämie ab 50 Euro monatlich möglich. Optional stehen auch vierteljährliche Einzahlungen ab 150 Euro, halbjährliche ab 300 Euro und jährliche ab 600 Euro zur Auswahl. Darüber hinaus bietet der neue Tarif die standardmäßigen Optionen der Merkur Leben, etwa kostenloser elektronischer Fondswechsel, neue Leistungsvariante „Auszahlungsplan“ und Einschluss von Bausteinen zur Risikoabsicherung. Und bei den Vermittlern dürfte das Produkt gut ankommen, so berichtet Vertriebsleiter Menghin: „Wir stoßen mit dem neuen Tarif auf hohes Interesse in der Vermittlerschaft, das wesentlich zu unserem Neugeschäftserfolg beiträgt. Die ersten Monate seit Produktlaunch übertreffen unsere Erwartungen, und wir sind für 2024 sehr zuversichtlich.“



Stefan Otto, WWK Lebensversicherung: „Es ist der WWK wichtig, die Fondskosten so gering wie möglich zu halten.“

FLV-Produkt mit drei Säulen

Auf Fondsebene kündigt die Uniqa Versicherung einen größeren Refresh des Fondsangebots für 2024 an, um die Fondspolizzen an neue Anforderungen in Bezug auf Nachhaltigkeit und Regulatorik sowie Kundenwünsche anzupassen. Dadurch wird das Fondsangebot ab März 2024 von 35 auf 15 Drittfonds reduziert. „Das FLV-Produkt wird künftig aus drei Säulen bestehen – als Topseller bleiben erfolgreiche Uniqa Dachfonds, die wir zusätzlich um einen reinen Aktienfonds (Uniqa Portfolio V) erweitert haben. Die zweite Säule besteht aus kostengünstigen passiven Amundi-Indexfonds, die auch Nachhaltigkeit berücksichtigen. Die dritte Säule legt einen besonders starken Fokus auf Nachhaltigkeit. Diese Fonds von renommierten Anbietern (Swisscanto, Raiffeisen) haben ein spezifisches Nachhaltigkeitsziel als Teil der Veranlagungsstrategie (sogenannte Artikel-9-Fonds) und sind mit dem Österreichischen Umweltzeichen ausgezeichnet“, erklärt Uniqa-Vorsorgeexpertin Andrea Kriegl.

GEORG PANKL **FP**

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

Tarife im Überblick

	Donau gezzilmer				FWU gezzilmer				Generali gezzilmer			
1. Anschrift	1010 Wien, Schottenring 15				1200 Wien, Handelskai 92, Rivergate 4. OG				1010 Wien, Landskronergasse 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 / Green Protect				ALRu1 – Forward Quant TCC				U16-CF			
Provision												
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem. ¹	50 % der Nettoprämiensumme 1.442,31 Euro				5 % der Nettoprämiensumme				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				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 NPS ³ p. a. in den Jahren 1-7, Jahresgebühr ca. 1 Euro, monatlich 0,6 % aus dem Fondsvermögen p. a.				Veranlagungsteil: 0,05 % der NPS ³ + 1 % d. JNP ⁴ des Fondsanteils + 5 % der JNP ⁴ + 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 ⁵	25.662 Euro				26.517 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. 2023 ⁶	Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER	Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER	Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER
	Einzelfonds	p. a.	p. a.	p. a.	Conservative Risk Control	–	–	–	LBBW Global Warming	9,47 %	10,6 %	1,73
					Balanced Risk Control	–	–	–	GSF Fidelity World DX EUR	6,94 %	–	1,46
					Dynamic Risk Control	–	–	–	Generali IS SRI Ageing Pop.	3,04 %	–	1,72
									DJE – Zins & Dividende I	2,96 %	5,2 %	1,62
									BL Global Flexible EUR B	2,91 %	4,3 %	1,40
									BGF ESG Multi-Asset	2,79 %	3,8 %	1,53
									Best of 3 Banken-Fonds	1,81 %	–	1,03
									SWC (LU) PF Resp Balance	1,52 %	3,3 %	1,42
									FvS Multi Asset – Balanced	1,33 %	3,6 %	1,63
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 von 1.000 Euro für Prämienfreistellung, Rückkauf nach dem 1. Versicherungsjahr				1 Jahr			
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmaleralag?	3.000 Euro / Green Protect: entfällt				Ab 1.000 Euro neu laufender Prämienzahlung				5.000 Euro			
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmaleralag in % der Prämie?	10 % der Deckungsrückstellung / Green Protect: entfällt				–				10 % bis 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 laufender Prämienzahlung nach 5 Jahren. Einmalige Prämienzahlung und unbestimmte Vertragslaufzeit: 1 % Abschlag in den ersten 15 Jahren. Zuzahlungen ab 1.000				Rückkaufsabschlag i. H. v. 1 Monatsprämie, Zuzahlungen sind jederzeit ab einer Höhe von 1.000 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?	Euro 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 / Green Protect: 13 Fonds				Gemanagtes Investment				25 Fonds			
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	12-mal pro Jahr kostenlos möglich				Nein, gemanagtes Investment				4-mal jährlich kostenfrei möglich, danach Bearbeitungsgebühr in Höhe von mind. 25 Euro, max. jedoch 0,5 % des Umschichtungsbetrags			

¹ Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance. ² 100 % Provision (en) ³ ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anleiheren, sondern werden auch in Eigenmechanik am Markt ermittelt. ⁴ Jahresnettoprämie ⁵ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Basis- und Kostenvermögen sind nicht garantiert, die Überschüsse- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. ⁶ ACHTUNG: Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Abschluss der Investitionsperiode jährlich anfallen. Bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet. ⁷ Nettoprämie

Tarife im Überblick

	Generali ungezillmert	HDI gezillmert	HDI ungezillmert																																																																				
1. Anschrift	1010 Wien, Landkroingasse 1-3	1200 Wien, Dresdner Straße 91	1200 Wien, Dresdner Straße 91																																																																				
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Mag. Thomas Bayer	Michael Miskarik	Michael Miskarik																																																																				
3. Telefonnummer	01/534 01-11670	01/207 09-0	01/207 09-0																																																																				
4. Tarifbezeichnung	U-FLV22	FUR21A – TwoTrust Invest	FSR22A – TwoTrust Aktiv																																																																				
Provision																																																																							
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem. ¹	Laufende Provision 5 % der Provisionsbasis	1.442 Euro = 5,0 % der Nettoprämien-summe (Beispiel)	5,00 % der laufenden Nettoprämie																																																																				
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	35 Jahre	35 Jahre	-																																																																				
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	Keine	15 % der Jahresnettoprämie	Jährlich 0,5 % des Vertragsguthabens																																																																				
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision ²	k. A.	In der Regel 10 %	Individuelle Vereinbarung																																																																				
Kosten																																																																							
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	-	6,6 % der Prämien-summe (exkl. Versicherungssteuer)	-																																																																				
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	6 % monatlich der Nettoprämie	-	5,00 % der laufenden Prämie (exkl. Versicherungssteuer)																																																																				
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Maximal 1,2 % monatlich des veranlagten Fondsvermögens	1,50 Euro monatlich	2 Euro monatlich																																																																				
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Siehe oben	5 % der Prämie	4 % der Prämie																																																																				
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	-	Keiner	Keiner																																																																				
Rückkaufswerte und Ablaufleistung																																																																							
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ³	19.329 Euro nach 20 Jahren	27.623 Euro	26.612 Euro																																																																				
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	1.615 Euro	-	-																																																																				
Veranlagungsebene																																																																							
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2023 ⁴	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio/Dachfonds</th> <th>5 J.</th> <th>10 J.</th> <th>TER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Auswahl</td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> </tr> <tr> <td>LBBW Global Warming</td> <td>9,47 %</td> <td>10,6 %</td> <td>1,73</td> </tr> <tr> <td>GSF Fidelity World DX EUR</td> <td>6,94 %</td> <td>-</td> <td>1,46</td> </tr> <tr> <td>Generali IS SRI Ageing Pop.</td> <td>3,04 %</td> <td>-</td> <td>1,72</td> </tr> <tr> <td>DJE – Zins & Dividende I</td> <td>2,96 %</td> <td>5,2 %</td> <td>1,62</td> </tr> <tr> <td>BL Global Flexible EUR B</td> <td>2,91 %</td> <td>4,3 %</td> <td>1,40</td> </tr> <tr> <td>BGF ESG Multi-Asset</td> <td>2,79 %</td> <td>3,8 %</td> <td>1,53</td> </tr> <tr> <td>Best of 3 Banken-Fonds</td> <td>1,81 %</td> <td>-</td> <td>1,03</td> </tr> <tr> <td>SWC (LU) PF Resp Balance</td> <td>1,52 %</td> <td>3,3 %</td> <td>1,42</td> </tr> <tr> <td>FvS Multi Asset – Balanced</td> <td>1,33 %</td> <td>3,6 %</td> <td>1,63</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER	Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.	LBBW Global Warming	9,47 %	10,6 %	1,73	GSF Fidelity World DX EUR	6,94 %	-	1,46	Generali IS SRI Ageing Pop.	3,04 %	-	1,72	DJE – Zins & Dividende I	2,96 %	5,2 %	1,62	BL Global Flexible EUR B	2,91 %	4,3 %	1,40	BGF ESG Multi-Asset	2,79 %	3,8 %	1,53	Best of 3 Banken-Fonds	1,81 %	-	1,03	SWC (LU) PF Resp Balance	1,52 %	3,3 %	1,42	FvS Multi Asset – Balanced	1,33 %	3,6 %	1,63	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio/Dachfonds</th> <th>5 J.</th> <th>10 J.</th> <th>TER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Auswahl</td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> </tr> <tr> <td>TopMix Strategie Plus</td> <td>5,04 %</td> <td>5,54 %</td> <td>0,92</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER	Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.	TopMix Strategie Plus	5,04 %	5,54 %	0,92	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Portfolio/Dachfonds</th> <th>5 J.</th> <th>10 J.</th> <th>TER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Auswahl</td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> <td>p. a.</td> </tr> <tr> <td>TopMix Strategie Plus</td> <td>5,04 %</td> <td>5,54 %</td> <td>0,92</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER	Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.	TopMix Strategie Plus	5,04 %	5,54 %	0,92
Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																				
Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.																																																																				
LBBW Global Warming	9,47 %	10,6 %	1,73																																																																				
GSF Fidelity World DX EUR	6,94 %	-	1,46																																																																				
Generali IS SRI Ageing Pop.	3,04 %	-	1,72																																																																				
DJE – Zins & Dividende I	2,96 %	5,2 %	1,62																																																																				
BL Global Flexible EUR B	2,91 %	4,3 %	1,40																																																																				
BGF ESG Multi-Asset	2,79 %	3,8 %	1,53																																																																				
Best of 3 Banken-Fonds	1,81 %	-	1,03																																																																				
SWC (LU) PF Resp Balance	1,52 %	3,3 %	1,42																																																																				
FvS Multi Asset – Balanced	1,33 %	3,6 %	1,63																																																																				
Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																				
Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.																																																																				
TopMix Strategie Plus	5,04 %	5,54 %	0,92																																																																				
Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																				
Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.																																																																				
TopMix Strategie Plus	5,04 %	5,54 %	0,92																																																																				
Weitere Angaben																																																																							
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Einzelfonds werden vom jeweiligen Fondsanbieter gemanagt	Ampega Investment	Ampega Investment																																																																				
18. Mindestprämie pro Monat	75 Euro	30 Euro monatlich	50 Euro monatlich																																																																				
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	Rückkauf zum Ende der laufenden Versicherungsperiode	Rückkauf zum Ende der laufenden Versicherungsperiode																																																																				
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmaleralag?	Nur laufende monatliche Zahlweise	Kein Einmaleralag möglich	Kein Einmaleralag möglich																																																																				
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmaleralag in % der Prämie?	7 % der Prämien-summe exkl. Versicherungssteuer	-	-																																																																				
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	49/98 Euro bei Teilentnahmen/Rückkauf bis zum Alter 60 und wenn 5 Versicherungsjahre vergangen sind	50/150 Euro bei Teilentnahmen/Rückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre; Sonderzahlungen bis 100.000 Euro p. a.																																																																				
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Nein	Ja	Ja																																																																				
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Prämienfreie Verlängerung von 5 Jahren	Ja	Ja																																																																				
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	25 Fonds	1 gemanagtes Portfolio, 130 Einzelfonds	1 gemanagtes Portfolio, 130 Einzelfonds																																																																				
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geschwicht werden?	4-mal jährlich kostenfrei möglich, danach Bearbeitungsgebühr in Höhe von mind. 25 Euro, max. jedoch 0,5 % des Umschichtungsbetrags	Nein, beliebig oft möglich	Nein, beliebig oft möglich																																																																				

¹Masterberechnung; Mann, 35 Jahre; Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitragsprämie 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 Nettoprämien-summe; ⁴ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss-bezugsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen; ⁵ ACHTUNG! Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen. Bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet; handelt es sich um Spezialfonds-Portefolios der Versicherungen, wird keine TER berechnet; ⁶ Nettoprämie

Tarife im Überblick

	Helvetia gezillmert	Helvetia ungezillmert	Merkur 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	1546																																																																																								
Provision																																																																																											
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung 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	Prämienpfl. Verträge: für 100 ‰ Provisionsvariante: 6,12 ‰ (bis 25 J.) und 5,28 ‰ (ab 35 J.) 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 ⁴ Kosten p. a. bei PS ⁴ 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	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																																																																																								
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Siehe Punkt 11	Inkassokosten: 0,25 ‰ der NP ⁵ , werden bei jeder Prämienzahlung einbehalten	Prämienpflichtige Verträge: 4 ‰ (ab 200 Euro monatlich 3,5 ‰) der Prämie																																																																																								
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keine	Keine	Keine																																																																																								
Rückkaufswerte und Ablaufleistung																																																																																											
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ⁶	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 Vertragswerts werden ausgezahlt	105 ‰ des Geldwerts der Deckungsrückstellung zum Ablebenszeitpunkt																																																																																								
Veranlagungsebene																																																																																											
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in ‰ Kosten, Stichtag 30. 9. 2023 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>Speed Lane</td> <td>3,41 %</td> <td>5,32 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Main Lane</td> <td>1,21 %</td> <td>4,98 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>FairFuture Lane</td> <td>n. a.</td> <td>n. a.</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Balanced Lane</td> <td>0,46 %</td> <td>3,46 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Safe Lane</td> <td>-2,41 %</td> <td>-0,15 %</td> <td>–</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Speed Lane	3,41 %	5,32 %	–	Main Lane	1,21 %	4,98 %	–	FairFuture Lane	n. a.	n. a.	–	Balanced Lane	0,46 %	3,46 %	–	Safe Lane	-2,41 %	-0,15 %	–	<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>Speed Lane</td> <td>3,41 %</td> <td>5,32 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Main Lane</td> <td>1,21 %</td> <td>4,98 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>FairFuture Lane</td> <td>n. a.</td> <td>n. a.</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Balanced Lane</td> <td>0,46 %</td> <td>3,46 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Safe Lane</td> <td>-2,41 %</td> <td>-0,15 %</td> <td>–</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Speed Lane	3,41 %	5,32 %	–	Main Lane	1,21 %	4,98 %	–	FairFuture Lane	n. a.	n. a.	–	Balanced Lane	0,46 %	3,46 %	–	Safe Lane	-2,41 %	-0,15 %	–	<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>Portfolio Plan 4</td> <td>5,51 %</td> <td>6,69 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögenspl.+</td> <td>1,56 %</td> <td>2,28 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 3</td> <td>5,61 %</td> <td>5,99 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren+</td> <td>2,46 %</td> <td>3,94 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Fürstlich investieren</td> <td>4,32 %</td> <td>4,58 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 2</td> <td>3,12 %</td> <td>3,62 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögensplan</td> <td>0,11 %</td> <td>1,06 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren</td> <td>-0,87 %</td> <td>0,63 %</td> <td>–</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 1</td> <td>-0,74 %</td> <td>0,09 %</td> <td>–</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Portfolio Plan 4	5,51 %	6,69 %	–	Premium Vermögenspl.+	1,56 %	2,28 %	–	Portfolio Plan 3	5,61 %	5,99 %	–	Nachhaltig investieren+	2,46 %	3,94 %	–	Fürstlich investieren	4,32 %	4,58 %	–	Portfolio Plan 2	3,12 %	3,62 %	–	Premium Vermögensplan	0,11 %	1,06 %	–	Nachhaltig investieren	-0,87 %	0,63 %	–	Portfolio Plan 1	-0,74 %	0,09 %	–
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																								
Speed Lane	3,41 %	5,32 %	–																																																																																								
Main Lane	1,21 %	4,98 %	–																																																																																								
FairFuture Lane	n. a.	n. a.	–																																																																																								
Balanced Lane	0,46 %	3,46 %	–																																																																																								
Safe Lane	-2,41 %	-0,15 %	–																																																																																								
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																								
Speed Lane	3,41 %	5,32 %	–																																																																																								
Main Lane	1,21 %	4,98 %	–																																																																																								
FairFuture Lane	n. a.	n. a.	–																																																																																								
Balanced Lane	0,46 %	3,46 %	–																																																																																								
Safe Lane	-2,41 %	-0,15 %	–																																																																																								
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																								
Portfolio Plan 4	5,51 %	6,69 %	–																																																																																								
Premium Vermögenspl.+	1,56 %	2,28 %	–																																																																																								
Portfolio Plan 3	5,61 %	5,99 %	–																																																																																								
Nachhaltig investieren+	2,46 %	3,94 %	–																																																																																								
Fürstlich investieren	4,32 %	4,58 %	–																																																																																								
Portfolio Plan 2	3,12 %	3,62 %	–																																																																																								
Premium Vermögensplan	0,11 %	1,06 %	–																																																																																								
Nachhaltig investieren	-0,87 %	0,63 %	–																																																																																								
Portfolio Plan 1	-0,74 %	0,09 %	–																																																																																								
Weitere Angaben																																																																																											
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Vontobel Asset Management	Vontobel Asset Management	Laufendes Monitoring durch Merkur Lebensversicherung AG																																																																																								
18. Mindestprämie pro Monat	50 Euro	35 Euro	25 Euro / für „Fürstlich investieren“ 100 Euro																																																																																								
19. Mindestdauer, 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	Kein Einmalertag möglich; Einmalprämien ab 700 Euro in Form von Zuzahlungen möglich																																																																																								
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalertag in ‰ der Prämie?	Mind. 10 ‰, max. 400 ‰ der Bruttoprämien-summe	Nur gegen laufende Prämie abschließbar, dort mit 105 ‰ des Fondswerts fixiert	Keine Einmalprämie möglich																																																																																								
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?	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	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 90	Ja																																																																																								
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	Ca. 200 Fonds, 5 gemanagte Portfolios	Ca. 200 Fonds, 5 gemanagte Portfolios	100 Einzelfonds, 10 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: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 ‰ Performance, 100 ‰ JNP, 100 ‰ Provisionen | ² ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrecherche am Markt ermittelt | ³ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- bzw. beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen | ⁴ ACHTUNG: Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die den Abschlusskosten jährlich anfallen, bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet; handelt es sich um Spezialfonds-Portefolios der Versicherungen, wird keine TER berechnet | ⁵ Nettoprämien

Tarife im Überblick

	Merkur 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	Sales-Team	Sales-Team																																																																																																																																								
3. Telefonnummer	050/44 87-532	0800/12 12 48	0800/12 12 48																																																																																																																																								
4. Tarifbezeichnung	1550	Maxxellence Invest	B-SMART Invest																																																																																																																																								
Provision																																																																																																																																											
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem. ¹	4,33 Euro p. m. oder 4,5 % 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: 6 % der laufenden Prämie (p. a.)	-	2.019 Euro (inkl. Abschlusscourtage)																																																																																																																																								
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	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	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																																																																																																																																								
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Keine	60 Euro p. a. + 0,65 % p. a. aus dem Fondsvermögen	60 Euro p. a. + 0,20 % aus Fondsvermögen zzgl. lfd. Courtage																																																																																																																																								
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keine	Keiner	Keiner																																																																																																																																								
Rückkaufswerte und Ablaufleistung																																																																																																																																											
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ⁵	27.446 Euro	27.055 Euro	27.839 Euro																																																																																																																																								
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	105 % des Geldwerts der Deckungsrückstellung zum Ablebenszeitpunkt	-	-																																																																																																																																								
Veranlagungsebene																																																																																																																																											
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2023 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>Portfolio Plan 4</td> <td>5,51 %</td> <td>6,69 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögensspl. +</td> <td>1,56 %</td> <td>2,28 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 3</td> <td>5,61 %</td> <td>5,99 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren+</td> <td>2,46 %</td> <td>3,94 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Fürstlich investieren</td> <td>4,32 %</td> <td>4,58 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 2</td> <td>3,12 %</td> <td>3,62 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögensplan 0,11 %</td> <td>1,06 %</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren</td> <td>-0,87 %</td> <td>0,63 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 1</td> <td>-0,74 %</td> <td>0,09 %</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Portfolio Plan 4	5,51 %	6,69 %	-	Premium Vermögensspl. +	1,56 %	2,28 %	-	Portfolio Plan 3	5,61 %	5,99 %	-	Nachhaltig investieren+	2,46 %	3,94 %	-	Fürstlich investieren	4,32 %	4,58 %	-	Portfolio Plan 2	3,12 %	3,62 %	-	Premium Vermögensplan 0,11 %	1,06 %	-	-	Nachhaltig investieren	-0,87 %	0,63 %	-	Portfolio Plan 1	-0,74 %	0,09 %	-	<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>Auswahl</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>MyFolio Passiv foc. Balance</td> <td>2,19 %</td> <td>-</td> <td>1,40</td> </tr> <tr> <td>MyFolio Passiv foc. Chance</td> <td>3,21 %</td> <td>-</td> <td>1,60</td> </tr> <tr> <td>MyFolio Passiv foc. Chance+</td> <td>3,90 %</td> <td>-</td> <td>1,65</td> </tr> <tr> <td>MyFolio Passiv foc. Defensiv</td> <td>-0,53 %</td> <td>-</td> <td>1,15</td> </tr> <tr> <td>MyFolio Passiv foc. Substanz</td> <td>0,65 %</td> <td>-</td> <td>1,25</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Balance</td> <td>1,02 %</td> <td>2,63 %</td> <td>1,60</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Chance</td> <td>1,93 %</td> <td>3,48 %</td> <td>1,85</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Chance+</td> <td>2,41 %</td> <td>-</td> <td>1,95</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Defensiv</td> <td>-1,25 %</td> <td>0,70 %</td> <td>1,30</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Subst.</td> <td>-0,35 %</td> <td>-</td> <td>1,45</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Auswahl				MyFolio Passiv foc. Balance	2,19 %	-	1,40	MyFolio Passiv foc. Chance	3,21 %	-	1,60	MyFolio Passiv foc. Chance+	3,90 %	-	1,65	MyFolio Passiv foc. Defensiv	-0,53 %	-	1,15	MyFolio Passiv foc. Substanz	0,65 %	-	1,25	MyFolio SLI managed Balance	1,02 %	2,63 %	1,60	MyFolio SLI managed Chance	1,93 %	3,48 %	1,85	MyFolio SLI managed Chance+	2,41 %	-	1,95	MyFolio SLI managed Defensiv	-1,25 %	0,70 %	1,30	MyFolio SLI managed Subst.	-0,35 %	-	1,45	<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>Auswahl</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>MyFolio Passiv foc. Balance</td> <td>2,19 %</td> <td>-</td> <td>1,40</td> </tr> <tr> <td>MyFolio Passiv foc. Chance</td> <td>3,21 %</td> <td>-</td> <td>1,60</td> </tr> <tr> <td>MyFolio Passiv foc. Chance+</td> <td>3,90 %</td> <td>-</td> <td>1,65</td> </tr> <tr> <td>MyFolio Passiv foc. Defensiv</td> <td>-0,53 %</td> <td>-</td> <td>1,15</td> </tr> <tr> <td>MyFolio Passiv foc. Substanz</td> <td>0,65 %</td> <td>-</td> <td>1,25</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Balance</td> <td>1,02 %</td> <td>2,63 %</td> <td>1,60</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Chance</td> <td>1,93 %</td> <td>3,48 %</td> <td>1,85</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Chance+</td> <td>2,41 %</td> <td>-</td> <td>1,95</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Defensiv</td> <td>-1,25 %</td> <td>0,70 %</td> <td>1,30</td> </tr> <tr> <td>MyFolio SLI managed Subst.</td> <td>-0,35 %</td> <td>-</td> <td>1,45</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Auswahl				MyFolio Passiv foc. Balance	2,19 %	-	1,40	MyFolio Passiv foc. Chance	3,21 %	-	1,60	MyFolio Passiv foc. Chance+	3,90 %	-	1,65	MyFolio Passiv foc. Defensiv	-0,53 %	-	1,15	MyFolio Passiv foc. Substanz	0,65 %	-	1,25	MyFolio SLI managed Balance	1,02 %	2,63 %	1,60	MyFolio SLI managed Chance	1,93 %	3,48 %	1,85	MyFolio SLI managed Chance+	2,41 %	-	1,95	MyFolio SLI managed Defensiv	-1,25 %	0,70 %	1,30	MyFolio SLI managed Subst.	-0,35 %	-	1,45
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																																																																								
Portfolio Plan 4	5,51 %	6,69 %	-																																																																																																																																								
Premium Vermögensspl. +	1,56 %	2,28 %	-																																																																																																																																								
Portfolio Plan 3	5,61 %	5,99 %	-																																																																																																																																								
Nachhaltig investieren+	2,46 %	3,94 %	-																																																																																																																																								
Fürstlich investieren	4,32 %	4,58 %	-																																																																																																																																								
Portfolio Plan 2	3,12 %	3,62 %	-																																																																																																																																								
Premium Vermögensplan 0,11 %	1,06 %	-	-																																																																																																																																								
Nachhaltig investieren	-0,87 %	0,63 %	-																																																																																																																																								
Portfolio Plan 1	-0,74 %	0,09 %	-																																																																																																																																								
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																																																																								
Auswahl																																																																																																																																											
MyFolio Passiv foc. Balance	2,19 %	-	1,40																																																																																																																																								
MyFolio Passiv foc. Chance	3,21 %	-	1,60																																																																																																																																								
MyFolio Passiv foc. Chance+	3,90 %	-	1,65																																																																																																																																								
MyFolio Passiv foc. Defensiv	-0,53 %	-	1,15																																																																																																																																								
MyFolio Passiv foc. Substanz	0,65 %	-	1,25																																																																																																																																								
MyFolio SLI managed Balance	1,02 %	2,63 %	1,60																																																																																																																																								
MyFolio SLI managed Chance	1,93 %	3,48 %	1,85																																																																																																																																								
MyFolio SLI managed Chance+	2,41 %	-	1,95																																																																																																																																								
MyFolio SLI managed Defensiv	-1,25 %	0,70 %	1,30																																																																																																																																								
MyFolio SLI managed Subst.	-0,35 %	-	1,45																																																																																																																																								
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																																																																								
Auswahl																																																																																																																																											
MyFolio Passiv foc. Balance	2,19 %	-	1,40																																																																																																																																								
MyFolio Passiv foc. Chance	3,21 %	-	1,60																																																																																																																																								
MyFolio Passiv foc. Chance+	3,90 %	-	1,65																																																																																																																																								
MyFolio Passiv foc. Defensiv	-0,53 %	-	1,15																																																																																																																																								
MyFolio Passiv foc. Substanz	0,65 %	-	1,25																																																																																																																																								
MyFolio SLI managed Balance	1,02 %	2,63 %	1,60																																																																																																																																								
MyFolio SLI managed Chance	1,93 %	3,48 %	1,85																																																																																																																																								
MyFolio SLI managed Chance+	2,41 %	-	1,95																																																																																																																																								
MyFolio SLI managed Defensiv	-1,25 %	0,70 %	1,30																																																																																																																																								
MyFolio SLI managed Subst.	-0,35 %	-	1,45																																																																																																																																								
Weitere Angaben																																																																																																																																											
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Laufendes Monitoring durch Merkur Lebensversicherung AG	Abrdn (MyFolios)	Abrdn (MyFolios)																																																																																																																																								
18. Mindestprämie pro Monat	25 Euro / für „Fürstlich investieren“ 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; Einmalprämien ab 1.000 Euro in Form von Zuzahlungen möglich	Nicht möglich, da nur ratierlich	Nicht möglich, da nur ratierlich																																																																																																																																								
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalertag in % der Prämie?	Keine Einmalprämie möglich	Nicht möglich, da nur ratierlich	Nicht möglich, da nur ratierlich																																																																																																																																								
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. 500 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?	100 Einzelfonds, 10 Dachfonds, 9 Portfolios	112 Einzelfonds, 15 Dachfonds	112 Einzelfonds, 15 Dachfonds																																																																																																																																								
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geschwicht werden?	Switch einmal pro Monat möglich und kostenfrei	Nein	Nein																																																																																																																																								

¹ Musterberechnung; Mann, 35 Jahre; Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitragsprämie 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 Eigenrecherche am Markt ermittelt | ³ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen | ⁴ ACHTUNG! Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die den Abschlusskosten jährlich anfallen, bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet; handelt es sich um Spezialfonds-Portefolios der Versicherungen, wird keine TER berechnet | ⁵ Nettionskopprämie

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	Christian Voith	KR Gerhard Heine	KR Gerhard Heine																																																												
3. Telefonnummer	01/211 75-2227	050/350-20000	050/350-20000																																																												
4. Tarifbezeichnung	R2R_202206	Plus Invest	Performance Plan																																																												
Provision																																																															
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem. ¹	3,5 % der NP ³ laufende Provision über die gesamte Dauer der Prämienzahlung	je nach Vereinbarung	je nach Vereinbarung																																																												
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	Bei Abschlussvariante ab 20 Jahren	je nach Vereinbarung	je nach Vereinbarung																																																												
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	Depotprovision: bis zu 0,2 % beim laufenden Modell (entfällt bei Abschlussvariante)	Keine	je nach Vereinbarung																																																												
8. Höhe der einbehaltenen Stormreserve 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 0,10 % 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	25.219 Euro	24.751 Euro	25.198 Euro																																																												
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ⁵																																																															
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. 2023 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>0,12 %</td> <td>0,84 %</td> <td>1,07</td> </tr> <tr> <td>UNIQA Portfolio II</td> <td>1,34 %</td> <td>2,69 %</td> <td>1,20</td> </tr> <tr> <td>UNIQA Portfolio III</td> <td>3,30 %</td> <td>4,20 %</td> <td>1,03</td> </tr> <tr> <td>UNIQA Portfolio IV</td> <td>4,04 %</td> <td>5,37 %</td> <td>1,34</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	UNIQA Portfolio I	0,12 %	0,84 %	1,07	UNIQA Portfolio II	1,34 %	2,69 %	1,20	UNIQA Portfolio III	3,30 %	4,20 %	1,03	UNIQA Portfolio IV	4,04 %	5,37 %	1,34	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Einzelfonds Auswahl</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>Lfd. Kosten p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>C-2 Arts Best Moment</td> <td>0,99 %</td> <td>2,96 %</td> <td>2,63</td> </tr> <tr> <td>Erste WWF Stock Env.</td> <td>8,80 %</td> <td>7,00 %</td> <td>1,70</td> </tr> <tr> <td>JPMF US Small Cap Gr.</td> <td>3,40 %</td> <td>7,90 %</td> <td>1,74</td> </tr> <tr> <td>Schoellerbank Glob HC</td> <td>6,40 %</td> <td>8,90 %</td> <td>2,76</td> </tr> </tbody> </table>	Einzelfonds Auswahl	5 J. p. a.	10 J. p. a.	Lfd. Kosten p. a.	C-2 Arts Best Moment	0,99 %	2,96 %	2,63	Erste WWF Stock Env.	8,80 %	7,00 %	1,70	JPMF US Small Cap Gr.	3,40 %	7,90 %	1,74	Schoellerbank Glob HC	6,40 %	8,90 %	2,76	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Einzelfonds Auswahl</th> <th>5 J. p. a.</th> <th>10 J. p. a.</th> <th>Lfd. Kosten p. a.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>C-2 Arts Best Moment</td> <td>0,99 %</td> <td>2,96 %</td> <td>2,63</td> </tr> <tr> <td>Erste WWF Stock Env.</td> <td>8,80 %</td> <td>7,00 %</td> <td>1,70</td> </tr> <tr> <td>JPMF US Small Cap Gr.</td> <td>3,40 %</td> <td>7,90 %</td> <td>1,74</td> </tr> <tr> <td>Schoellerbank Glob HC</td> <td>6,40 %</td> <td>8,90 %</td> <td>2,76</td> </tr> </tbody> </table>	Einzelfonds Auswahl	5 J. p. a.	10 J. p. a.	Lfd. Kosten p. a.	C-2 Arts Best Moment	0,99 %	2,96 %	2,63	Erste WWF Stock Env.	8,80 %	7,00 %	1,70	JPMF US Small Cap Gr.	3,40 %	7,90 %	1,74	Schoellerbank Glob HC	6,40 %	8,90 %	2,76
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																												
UNIQA Portfolio I	0,12 %	0,84 %	1,07																																																												
UNIQA Portfolio II	1,34 %	2,69 %	1,20																																																												
UNIQA Portfolio III	3,30 %	4,20 %	1,03																																																												
UNIQA Portfolio IV	4,04 %	5,37 %	1,34																																																												
Einzelfonds Auswahl	5 J. p. a.	10 J. p. a.	Lfd. Kosten p. a.																																																												
C-2 Arts Best Moment	0,99 %	2,96 %	2,63																																																												
Erste WWF Stock Env.	8,80 %	7,00 %	1,70																																																												
JPMF US Small Cap Gr.	3,40 %	7,90 %	1,74																																																												
Schoellerbank Glob HC	6,40 %	8,90 %	2,76																																																												
Einzelfonds Auswahl	5 J. p. a.	10 J. p. a.	Lfd. Kosten p. a.																																																												
C-2 Arts Best Moment	0,99 %	2,96 %	2,63																																																												
Erste WWF Stock Env.	8,80 %	7,00 %	1,70																																																												
JPMF US Small Cap Gr.	3,40 %	7,90 %	1,74																																																												
Schoellerbank Glob HC	6,40 %	8,90 %	2,76																																																												
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. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	Nach dem 1. Versicherungsjahr	Nach dem 1. Versicherungsjahr																																																												
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmaleralg?	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 Einmaleralg 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	Tarif- bzw. Produktwechsel kostenlos möglich	Tarif- bzw. Produktwechsel kostenlos 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?	5 Dachfonds und über 34 Einzelfonds	Über 100 Fonds	Über 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																																																												

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

Tarife im Überblick

	WWK gezillert	Zürich Vers. gezillert	Zürich Vers. ungezillert																																																								
1. Anschrift	1010 Wien, Hegelgasse 21	1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15	1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15																																																								
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Stefan Otto	Mag. Klaus Riener	Mag. Klaus Riener																																																								
3. Telefonnummer	01/812 16 56-0	01/501 25-1528	01/501 25-1528																																																								
4. Tarifbezeichnung	FVA23	Tarif MI	Tarif MIL																																																								
Provision																																																											
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem. ¹	Ab 5 %, ab 1.586 Euro	Je nach Vereinbarung	Je nach Vereinbarung																																																								
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? ²	35 Jahre	30 Jahre	35 Jahre																																																								
7. Bestandsprovision in % und Angabe, wovon sie berechnet wird ²	2 % vom Zahlbeitrag nach Steuern	Je nach Vereinbarung	Je nach Vereinbarung																																																								
8. Höhe der einbehaltenen Stormreserve in % der Abschlussprovision ²	10 %	k. A.	k. A.																																																								
Kosten																																																											
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	k. A.	6,2 % der Nettoprämiesumme	-																																																								
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	Keine	Keine	7,0 % der Nettoprämiesumme																																																								
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Grundphase: 6,50 % des Beitrags ohne Versicherungssteuer an laufenden Kosten. Verfügungsphase: 5,00 % des Beitrags + Vertriebskosten 6,40 % des Beitrags. Ansparzeit: monatlich 1/12 des Beitrags (min. 3,00 Euro). Zuzahlung: einmalig 1 %	24 Euro p. a.	0,04 % der Nettoprämiesumme p. a. zzgl. 0,3 % des Fondswertes p. a. plus 24 Euro p. a.																																																								
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Grundphase beitragsbezogene Kosten 6,5 %, Verfügungsphase 5 %	4 % der Jahresnettoprämie	Keine																																																								
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keine	Entfällt	Entfällt																																																								
Rückkaufswerte und Ablaufleistung																																																											
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren ³	25.358 Euro	25.247 Euro	24.909 Euro																																																								
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	In Höhe des jeweiligen Fondsdeckungskapitals	1.442,31 Euro	1.442,31 Euro																																																								
Veranlagungsebene																																																											
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2023 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>WWK Select Chance B</td> <td>4,66 %</td> <td>7,66 %</td> <td>1,59 %</td> </tr> <tr> <td>WWK Select Balance B</td> <td>0,92 %</td> <td>3,07 %</td> <td>1,61 %</td> </tr> <tr> <td>WWK Sel. Euro Rentenfds</td> <td>-0,07 %</td> <td>0,02 %</td> <td>0,83 %</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	WWK Select Chance B	4,66 %	7,66 %	1,59 %	WWK Select Balance B	0,92 %	3,07 %	1,61 %	WWK Sel. Euro Rentenfds	-0,07 %	0,02 %	0,83 %	<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>ESG Defensive</td> <td>0,2 %</td> <td>1,6 %</td> <td>1,09 %</td> </tr> <tr> <td>ESG Balanced</td> <td>2,7 %</td> <td>4,1 %</td> <td>1,32 %</td> </tr> <tr> <td>ESG Dynamic</td> <td>4,9 %</td> <td>6,9 %</td> <td>1,45 %</td> </tr> <tr> <td>ESG Innovation</td> <td>5,7 %</td> <td>5,8 %</td> <td>1,92 %</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	ESG Defensive	0,2 %	1,6 %	1,09 %	ESG Balanced	2,7 %	4,1 %	1,32 %	ESG Dynamic	4,9 %	6,9 %	1,45 %	ESG Innovation	5,7 %	5,8 %	1,92 %	<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>ESG Defensive</td> <td>0,2 %</td> <td>1,6 %</td> <td>1,09 %</td> </tr> <tr> <td>ESG Balanced</td> <td>2,7 %</td> <td>4,1 %</td> <td>1,32 %</td> </tr> <tr> <td>ESG Dynamic</td> <td>4,9 %</td> <td>6,9 %</td> <td>1,45 %</td> </tr> <tr> <td>ESG Innovation</td> <td>5,7 %</td> <td>5,8 %</td> <td>1,92 %</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	ESG Defensive	0,2 %	1,6 %	1,09 %	ESG Balanced	2,7 %	4,1 %	1,32 %	ESG Dynamic	4,9 %	6,9 %	1,45 %	ESG Innovation	5,7 %	5,8 %	1,92 %
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																								
WWK Select Chance B	4,66 %	7,66 %	1,59 %																																																								
WWK Select Balance B	0,92 %	3,07 %	1,61 %																																																								
WWK Sel. Euro Rentenfds	-0,07 %	0,02 %	0,83 %																																																								
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																								
ESG Defensive	0,2 %	1,6 %	1,09 %																																																								
ESG Balanced	2,7 %	4,1 %	1,32 %																																																								
ESG Dynamic	4,9 %	6,9 %	1,45 %																																																								
ESG Innovation	5,7 %	5,8 %	1,92 %																																																								
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																								
ESG Defensive	0,2 %	1,6 %	1,09 %																																																								
ESG Balanced	2,7 %	4,1 %	1,32 %																																																								
ESG Dynamic	4,9 %	6,9 %	1,45 %																																																								
ESG Innovation	5,7 %	5,8 %	1,92 %																																																								
Weitere Angaben																																																											
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	WWK Investment S.A.	Kein aktives Management	Kein aktives Management																																																								
18. Mindestprämie pro Monat	25 Euro zzgl. Versicherungsteuer	50 Euro	50 Euro																																																								
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	Nach einem Jahr danach monatlich kündbar	Frühestens nach einem Jahr	Frühestens nach einem Jahr																																																								
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmaleralag?	Nur Tarif mit laufender Beitragszahlung	5.000 Euro	5.000 Euro																																																								
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmaleralag in % der Prämie?	Nur Tarif mit laufender Beitragszahlung	Mind. 5 %, max. 200 % der Nettoprämiesumme	Mind. 5 %, max. 200 % der Nettoprämiesumme																																																								
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z.B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein	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?	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	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, minimale Beitragszahlungsdauer ist die Dauer der frei wählbaren Grundphase	Ja	Ja																																																								
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja, automatisch im Rahmen des Lebensphasenmodells bis Endalter 80 Jahre integriert	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?	101 Fonds, davon 6 Dachfonds	102 Einzelfonds, 2 Dachfonds	102 Einzelfonds, 2 Dachfonds																																																								
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Shift und Switch jederzeit und unbegrenzt kostenlos möglich	Switches sind jederzeit kostenfrei möglich	Switches sind jederzeit kostenfrei möglich																																																								

¹ Musterberechnung; Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Beitragsprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provisionen | ² ACHTUNG Die Angaben zu Stormreserve, der Maximierung und der Provisions stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrechenen am Markt ermittelt. | ³ Nettoprämiesumme | ⁴ Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss-beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | ACHTUNG: Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Abschlusskosten bei einem Investmentbonds jährlich anfallen. Bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet; handelt es sich um Spezialfonds-Portefolios der Versicherungen, wird keine TER berechnet. | ⁵ Nettoprämie