

# Tarife im Überblick

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

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

# Tarife im Überblick

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

<sup>1</sup> Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- bzw. Überschussverteilung ist daher nur als Beispiel anzusehen. <sup>2</sup> ACHTUNG: Die Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen. Die Publikumsfonds sind dieses Kennzahl berechnen, handelt es sich um Spezialfonds-Privateillies der Versicherungen, wird keine TER berechnet. <sup>3</sup> ACHTUNG: Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenberechnungen am Markt ermittelt. <sup>4</sup> Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- bzw. Überschussverteilung ist daher nur als Beispiel anzusehen. <sup>5</sup> ACHTUNG: Die Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Aufschluss darüber gibt, welche Kosten bei einem Investmentfonds jährlich anfallen. Die Publikumsfonds sind dieses Kennzahl berechnen, handelt es sich um Spezialfonds-Privateillies der Versicherungen, wird keine TER berechnet.

# Tarife im Überblick

	Generali ungezillmert	Helvetia gezillmert	Helvetia ungezillmert																																																																																																
1. Anschrift	1010 Wien, Landskrongasse 1-3	1010 Wien, Hoher Markt 10-11	1010 Wien, Hoher Markt 10-11																																																																																																
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Mag. Thomas Bayer	Alexander Neubauer	Alexander Neubauer																																																																																																
3. Telefonnummer	01/534 01-11670	050/222-1847	050/222-1847																																																																																																
4. Tarifbezeichnung	U-FLV22	CleVesto Platinum	CleVesto Fondssparplan																																																																																																
<b>Provision</b>																																																																																																			
5. Abschlussprovision für die Beispielerrechnung gem. <sup>1</sup>	Laufende Provision 5 % der Provisionsbasis	50 ‰ der Prämiensumme (exkl. VSt) 1.442 Euro	5 % der Jahresnettoprämie																																																																																																
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? <sup>2</sup>	35 Jahre	30 Jahre	Keine																																																																																																
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird <sup>2</sup>	Keine	10 ‰ der Jahresnettoprämie	0,58 % DW																																																																																																
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision <sup>2</sup>	k. A.	Individuell, keine fixe Regelung	Keine																																																																																																
<b>Kosten</b>																																																																																																			
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	-	7,0 % der Nettoprämiensumme, maximal das 2,45-Fache der Jahresbruttoprämie	Keine																																																																																																
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	6 % monatlich der Nettoprämie	Keine	Keine																																																																																																
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Maximal 1,2 % monatlich des veranlagten Fondsvermögens	2 % Betreuungskosten Kosten p. a. bei Prämien-summe bis 14.999 Euro + 5,5 %; 15.000-29.999 Euro + 5 %; 30.000-59.999 Euro + 4,5 %; 60.000-149.999 Euro + 4 %; ab 150.000 Euro + 2,5 % der laufenden Prämie	Betreuungskosten betragen 5 % der Nettoprämie, Verwaltungskosten: 0,025 % p. m. der Deckungsrückstellung / des Vertragswerts in den ersten 7 Jahren, danach 0,045 % der Deckungsrückstellung / des Vertragswerts																																																																																																
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Siehe oben	Siehe Punkt 11	Inkassokosten: 0,25 % der Nettoprämie, werden bei jeder Prämienzahlung einbehalten																																																																																																
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	-	Keine	Keine																																																																																																
<b>Rückkaufswerte und Ablaufleistung</b>																																																																																																			
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren <sup>1</sup>	19.329 Euro nach 20 Jahren	25.517 Euro	25.546 Euro																																																																																																
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	1.615 Euro	Vorhandener Vertragswert zzgl. 10 % d. Prämien-summe, mind. 3.000 €, = 10 % d. Prämien-summe	105 % des vorhandenen Vertragswerts werden ausgezahlt																																																																																																
<b>Veranlagungsebene</b>																																																																																																			
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2024 <sup>4</sup>	<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>3 Banken Österreich-Fonds</td> <td>1,72 %</td> <td>5,70 %</td> <td>1,68 %</td> </tr> <tr> <td>3 Banken Werte Defensive</td> <td>-0,13 %</td> <td>0,97 %</td> <td>0,99 %</td> </tr> <tr> <td>Amundi Ethik Fonds</td> <td>1,25 %</td> <td>2,58 %</td> <td>1,14 %</td> </tr> <tr> <td>Best of 3 Banken-Fonds</td> <td>3,94 %</td> <td>3,39 %</td> <td>0,88 %</td> </tr> <tr> <td>BGF ESG Multi-Asset Fund</td> <td>4,17 %</td> <td>3,93 %</td> <td>1,52 %</td> </tr> <tr> <td>DJE – Zins &amp; Dividende I</td> <td>5,00 %</td> <td>5,69 %</td> <td>1,60 %</td> </tr> <tr> <td>DWS ESG Euro Money Market</td> <td>0,94 %</td> <td>0,36 %</td> <td>0,11 %</td> </tr> <tr> <td>FvS – Multi Asset – Def. R</td> <td>1,29 %</td> <td>2,54 %</td> <td>1,62 %</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER	Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.	3 Banken Österreich-Fonds	1,72 %	5,70 %	1,68 %	3 Banken Werte Defensive	-0,13 %	0,97 %	0,99 %	Amundi Ethik Fonds	1,25 %	2,58 %	1,14 %	Best of 3 Banken-Fonds	3,94 %	3,39 %	0,88 %	BGF ESG Multi-Asset Fund	4,17 %	3,93 %	1,52 %	DJE – Zins & Dividende I	5,00 %	5,69 %	1,60 %	DWS ESG Euro Money Market	0,94 %	0,36 %	0,11 %	FvS – Multi Asset – Def. R	1,29 %	2,54 %	1,62 %	<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>Speed Lane</td> <td>7,35 %</td> <td>6,80 %</td> <td>k. A.</td> </tr> <tr> <td>Main Lane</td> <td>6,29 %</td> <td>5,90 %</td> <td>k. A.</td> </tr> <tr> <td>FairFuture Lane</td> <td>3,78 %</td> <td>-</td> <td>k. A.</td> </tr> <tr> <td>Balanced Lane</td> <td>3,47 %</td> <td>3,94 %</td> <td>k. A.</td> </tr> <tr> <td>Safe Lane</td> <td>-1,15 %</td> <td>0,02 %</td> <td>k. A.</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER	Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.	Speed Lane	7,35 %	6,80 %	k. A.	Main Lane	6,29 %	5,90 %	k. A.	FairFuture Lane	3,78 %	-	k. A.	Balanced Lane	3,47 %	3,94 %	k. A.	Safe Lane	-1,15 %	0,02 %	k. A.	<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>Speed Lane</td> <td>7,35 %</td> <td>6,80 %</td> <td>k. A.</td> </tr> <tr> <td>Main Lane</td> <td>6,29 %</td> <td>5,90 %</td> <td>k. A.</td> </tr> <tr> <td>FairFuture Lane</td> <td>3,78 %</td> <td>-</td> <td>k. A.</td> </tr> <tr> <td>Balanced Lane</td> <td>3,47 %</td> <td>3,94 %</td> <td>k. A.</td> </tr> <tr> <td>Safe Lane</td> <td>-1,15 %</td> <td>0,02 %</td> <td>k. A.</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER	Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.	Speed Lane	7,35 %	6,80 %	k. A.	Main Lane	6,29 %	5,90 %	k. A.	FairFuture Lane	3,78 %	-	k. A.	Balanced Lane	3,47 %	3,94 %	k. A.	Safe Lane	-1,15 %	0,02 %	k. A.
Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																																																
Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.																																																																																																
3 Banken Österreich-Fonds	1,72 %	5,70 %	1,68 %																																																																																																
3 Banken Werte Defensive	-0,13 %	0,97 %	0,99 %																																																																																																
Amundi Ethik Fonds	1,25 %	2,58 %	1,14 %																																																																																																
Best of 3 Banken-Fonds	3,94 %	3,39 %	0,88 %																																																																																																
BGF ESG Multi-Asset Fund	4,17 %	3,93 %	1,52 %																																																																																																
DJE – Zins & Dividende I	5,00 %	5,69 %	1,60 %																																																																																																
DWS ESG Euro Money Market	0,94 %	0,36 %	0,11 %																																																																																																
FvS – Multi Asset – Def. R	1,29 %	2,54 %	1,62 %																																																																																																
Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																																																
Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.																																																																																																
Speed Lane	7,35 %	6,80 %	k. A.																																																																																																
Main Lane	6,29 %	5,90 %	k. A.																																																																																																
FairFuture Lane	3,78 %	-	k. A.																																																																																																
Balanced Lane	3,47 %	3,94 %	k. A.																																																																																																
Safe Lane	-1,15 %	0,02 %	k. A.																																																																																																
Portfolio/Dachfonds	5 J.	10 J.	TER																																																																																																
Auswahl	p. a.	p. a.	p. a.																																																																																																
Speed Lane	7,35 %	6,80 %	k. A.																																																																																																
Main Lane	6,29 %	5,90 %	k. A.																																																																																																
FairFuture Lane	3,78 %	-	k. A.																																																																																																
Balanced Lane	3,47 %	3,94 %	k. A.																																																																																																
Safe Lane	-1,15 %	0,02 %	k. A.																																																																																																
<b>Weitere Angaben</b>																																																																																																			
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Einzelfonds werden vom jeweiligen Fondsanbieter gemanagt	Vontobel Asset Management	Vontobel Asset Management																																																																																																
18. Mindestprämie pro Monat	75 Euro	50 Euro	35 Euro																																																																																																
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	1 Jahr	1 Jahr	1 Jahr																																																																																																
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmaleralag?	Nur laufende monatliche Zahlweise	1.000 Euro	Nur gegen laufende Prämie abschließbar																																																																																																
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmaleralag in % der Prämie?	7 % der Prämien-summe exkl. Versicherungssteuer	Mind. 10 %, max. 400 % der Bruttoprämien-summe	Nur gegen laufende Prämie abschließbar, dort mit 105 % des Fondswerts fixiert																																																																																																
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein, kein Produktwechsel vorgesehen	Nein	Nein																																																																																																
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Flexible Teilentnahmemöglichkeit während der Laufzeit ohne Stornoabzug; vom 6. bis zum 10. Jahr bis zu 50 % des Deckungskapitals. Ab dem 11. Jahr Teilentnahme von mind. 500 Euro, Vertragsende ab dem 11. Jahr; ohne Stornoabzug	Kapitalverfügbarkeit nach dem 1. Jahr, innerhalb der ersten 5 Jahre fällt ein Abschlag in der Höhe von 50 Euro an, anschließend kostenlose Entnahmen bzw. Rückkauf möglich	Freie Kapitalverfügbarkeit nach dem 1. Versicherungsjahr ohne Abschläge. Bei einem Teilrückkauf (Entnahme) muss eine Deckungsrückstellung in der Höhe von 500 Euro im Vertrag verbleiben																																																																																																
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Nein	Ja	Nein																																																																																																
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Prämienfreie Verlängerung von 5 Jahren	Ja, bis zum Endalter 90	Ja, bis zum Endalter 90																																																																																																
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	26 Fonds	Ca. 200 Fonds, 5 gemanagte Portfolios	Ca. 200 Fonds, 5 gemanagte Portfolios																																																																																																
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	4-mal jährlich kostenfrei möglich, danach Bearbeitungsgebühr in Höhe von mind. 25 Euro, max. jedoch 0,5 % des Umschichtungsbetrags	12-mal jährlich kostenlos, danach pro Switch 25 Euro	12-mal jährlich kostenlos, danach pro Switch 25 Euro																																																																																																

<sup>1</sup> Musterberechnung: Mann, 35 Jahre, Nichtraucher, 25 Jahre Laufzeit, 100 Euro Bruttoprämie monatlich, 0 % Performance, 100 % Provisionen | <sup>2</sup> Achtung! Die Angaben zu Stornoreserve, der Maximierung und den Provisionen stammen nicht ausschließlich von den Anbietern, sondern wurden auch in Eigenrechenen am Markt ermittelt. | <sup>3</sup> Mögliche Überschüsse aus Zins-, Risiko- und Kostengewinnen sind nicht garantiert, die Überschuss- beziehungsweise Gewinnbeteiligung ist daher nur als Beispiel anzusehen. | <sup>4</sup> Achtung! Die Total Expense Ratio (Abkürzung: TER) oder Gesamtkostenquote ist eine Kennzahl, die Abschlusskosten für einen Investmentfonds jährlich anteilig anfallen. Bei Publikumsfonds wird diese Kennzahl berechnet, handelt es sich um Spezialfonds-Portfolios oder Versicherungen, wird keine TER berechnet.

# Tarife im Überblick

	<b>Merkur gezillert</b>	<b>Merkur ungezillert</b>	<b>ÖBV ungezillert</b>																																																																																								
1. Anschrift	5020 Salzburg, Moserstraße 33	5020 Salzburg, Moserstraße 33	1016 Wien, Grillparzerstraße 11																																																																																								
2. Ansprechpartner für Maklervertrieb	Prok. Wolfgang Menghin	Prok. Wolfgang Menghin	Martin Stempfl																																																																																								
3. Telefonnummer	050/44 87-532	050/44 87-532	059/808 23 95																																																																																								
4. Tarifbezeichnung	1546	1550	FOML-M																																																																																								
<b>Provision</b>																																																																																											
5. Abschlussprovision für die Beispielberechnung gem. <sup>1</sup>	135 % der Jahresnettoprämie 1.558 Euro	4,33 Euro p. m. oder 4,5 % p. m.	50 ‰ der Nettoprämiensumme																																																																																								
6. Ab welcher Laufzeit setzt die Maximierung der Abschlussprovision ein? <sup>2</sup>	28 Jahre	Keine	30 Jahre																																																																																								
7. Bestandsprovision in ‰ und Angabe, wovon sie berechnet wird <sup>2</sup>	Keine Bestandsprovision vorgesehen. Einzelvertraglich von 0,0 bis 0,3 % des Fondswerts	Keine Bestandsprovision vorgesehen. Einzelvertraglich von 0,0 bis 0,3 % vom Fondswert	-																																																																																								
8. Höhe der einbehaltenen Stornoreserve in % der Abschlussprovision <sup>2</sup>	Abhängig von der Bonität des Vermittlers und der Dauer der Zusammenarbeit	Keine	-																																																																																								
<b>Kosten</b>																																																																																											
9. Abschlusskosten einmalig, verteilt auf 5 Jahre	Prämienpfl. Verträge: für 100 % Provisionsvariante: 6,12 % (bis 25 J.) und 5,28 % (ab 35 J.) der PS <sup>3</sup>	Keine	5,75 % der Nettobeitragssumme, monatliche Entnahme verteilt auf 5 Jahre																																																																																								
10. Abschlusskosten laufend über die gesamte Laufzeit	Keine	Für 100 % Provisionsvariante: 6 % der laufenden Prämie (p. a.)	Keine																																																																																								
11. Laufende Vertragskosten; Verwaltungs-, Stückkosten oder sonstige; Beschreibung laut Bedingungen	Prämienpfl. Verträge: 0,2 % der PS <sup>3</sup> und 0,2 % der Deckungsrückstellung und 13 Euro p. a.; Depotprovision wird der Deckungsrückstellung entnommen (s. Pkt. 7), Fondskostenrückvergütungen (derzeit mit 100 %) wird Vertragswert gutgeschrieben	0,5 % der Deckungsrückstellung p. a., Depotprov. (s. Pkt. 7) wird der Deckungsrückstellung entnommen. Die mit den Investmentgesellschaften vereinbarten Fondskostenrückvergütungen werden als Kostengewinn derzeit zu 100 % weitergegeben	Jährlich 0,52 % der Nettobeitragssumme, maximiert auf 10 Jahre zzgl. monatlich 3 Euro Stückkosten																																																																																								
12. Laufende Vertragskosten – Berechnung bezogen auf die Jahresnettoprämie	Prämienpflichtige Verträge: 4 % (ab 200 Euro monatlich 3,5 %) der Prämie	Keine	-																																																																																								
13. Zuschlag für monatliche Zahlung (auch wenn diese nicht von der Prämie berechnet wird)	Keine	Keine	-																																																																																								
<b>Rückkaufswerte und Ablaufleistung</b>																																																																																											
14. Ablaufleistung nach 25 Jahren <sup>4</sup>	26.305 Euro	27.682 Euro	24.561 Euro																																																																																								
15. Ablebensschutz, kleinstmöglich berechnet	105 % des Geldwerts der Deckungsrückstellung zum Ablebenszeitpunkt	105 % des Geldwerts der Deckungsrückstellung zum Ablebenszeitpunkt	Maximum aus 100 % der einbezahlten Nettobeiträge bzw. 105 % des Fondsguthabens																																																																																								
<b>Veranlagungsebene</b>																																																																																											
16. Portfolio/Dachfonds, Performance und TER in % Kosten, Stichtag 30. 9. 2024 <sup>5</sup>	<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>7,26 %</td> <td>7,44 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögenspl.+</td> <td>3,49 %</td> <td>2,56 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 3</td> <td>7,69 %</td> <td>6,81 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren+</td> <td>4,49 %</td> <td>4,49 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Fürstlich investieren</td> <td>4,91 %</td> <td>5,23 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 2</td> <td>5,26 %</td> <td>4,26 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögensplan</td> <td>1,79 %</td> <td>1,53 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren</td> <td>0,42 %</td> <td>1,15 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 1</td> <td>0,34 %</td> <td>0,48 %</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Portfolio Plan 4	7,26 %	7,44 %	-	Premium Vermögenspl.+	3,49 %	2,56 %	-	Portfolio Plan 3	7,69 %	6,81 %	-	Nachhaltig investieren+	4,49 %	4,49 %	-	Fürstlich investieren	4,91 %	5,23 %	-	Portfolio Plan 2	5,26 %	4,26 %	-	Premium Vermögensplan	1,79 %	1,53 %	-	Nachhaltig investieren	0,42 %	1,15 %	-	Portfolio Plan 1	0,34 %	0,48 %	-	<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>7,26 %</td> <td>7,44 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögenspl.+</td> <td>3,49 %</td> <td>2,56 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 3</td> <td>7,69 %</td> <td>6,81 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren+</td> <td>4,49 %</td> <td>4,49 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Fürstlich investieren</td> <td>4,91 %</td> <td>5,23 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 2</td> <td>5,26 %</td> <td>4,26 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Premium Vermögensplan</td> <td>1,79 %</td> <td>1,53 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Nachhaltig investieren</td> <td>0,42 %</td> <td>1,15 %</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Plan 1</td> <td>0,34 %</td> <td>0,48 %</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	Portfolio Plan 4	7,26 %	7,44 %	-	Premium Vermögenspl.+	3,49 %	2,56 %	-	Portfolio Plan 3	7,69 %	6,81 %	-	Nachhaltig investieren+	4,49 %	4,49 %	-	Fürstlich investieren	4,91 %	5,23 %	-	Portfolio Plan 2	5,26 %	4,26 %	-	Premium Vermögensplan	1,79 %	1,53 %	-	Nachhaltig investieren	0,42 %	1,15 %	-	Portfolio Plan 1	0,34 %	0,48 %	-	<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 colspan="4">keine vordefinierten Portfolios</td> </tr> </tbody> </table>	Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.	keine vordefinierten Portfolios			
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																								
Portfolio Plan 4	7,26 %	7,44 %	-																																																																																								
Premium Vermögenspl.+	3,49 %	2,56 %	-																																																																																								
Portfolio Plan 3	7,69 %	6,81 %	-																																																																																								
Nachhaltig investieren+	4,49 %	4,49 %	-																																																																																								
Fürstlich investieren	4,91 %	5,23 %	-																																																																																								
Portfolio Plan 2	5,26 %	4,26 %	-																																																																																								
Premium Vermögensplan	1,79 %	1,53 %	-																																																																																								
Nachhaltig investieren	0,42 %	1,15 %	-																																																																																								
Portfolio Plan 1	0,34 %	0,48 %	-																																																																																								
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																								
Portfolio Plan 4	7,26 %	7,44 %	-																																																																																								
Premium Vermögenspl.+	3,49 %	2,56 %	-																																																																																								
Portfolio Plan 3	7,69 %	6,81 %	-																																																																																								
Nachhaltig investieren+	4,49 %	4,49 %	-																																																																																								
Fürstlich investieren	4,91 %	5,23 %	-																																																																																								
Portfolio Plan 2	5,26 %	4,26 %	-																																																																																								
Premium Vermögensplan	1,79 %	1,53 %	-																																																																																								
Nachhaltig investieren	0,42 %	1,15 %	-																																																																																								
Portfolio Plan 1	0,34 %	0,48 %	-																																																																																								
Portfolio/Dachfonds	5 J. p. a.	10 J. p. a.	TER p. a.																																																																																								
keine vordefinierten Portfolios																																																																																											
<b>Weitere Angaben</b>																																																																																											
17. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Laufendes Monitoring durch Merkur Lebensversicherung AG	Laufendes Monitoring durch Merkur Lebensversicherung AG	-																																																																																								
18. Mindestprämie pro Monat	25 Euro / für „Fürstlich investieren“ 100 Euro	25 Euro / für „Fürstlich investieren“ 100 Euro	50 Euro brutto																																																																																								
19. Mindestdauer, bevor Prämienfreistellung oder Rückkauf erfolgen kann	Zum Ende des 1. Versicherungsjahres	Zum Ende des 1. Versicherungsjahres	1 Jahr																																																																																								
20. Wie hoch ist der Mindestbeitrag bei Einmalertag?	Kein Einmalertag möglich; Einmalprämien ab 700 Euro in Form von Zuzahlungen möglich	Kein Einmalertag möglich; Einmalprämien ab 1.000 Euro in Form von Zuzahlungen möglich	5.000 Euro brutto																																																																																								
21. Wie hoch ist der Mindest- und Höchstablebensschutz bei Einmalertag in % der Prämie?	Keine Einmalprämie möglich	Keine Einmalprämie möglich	Max. aus 100 % des einbezahlten Nettoeinmalbeitrags bzw. 105 % des Fondsguthabens																																																																																								
22. Ist ein kostenfreier Tarif- bzw. Produktwechsel (z. B. in eine klassische LV oder Rentenversicherung) möglich?	Nein	Nein	Eine Verrentung des Fondsguthabens mit einem klassischen Verrentungstarif ist möglich																																																																																								
23. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe sind Zuzahlungen möglich?	Rückkaufabschlag: 2,5 % (max. 150 Euro) Zuzahlungen ab 700 Euro	Rückkaufabschlag: 2,5 % (max. 500 Euro) Zuzahlungen ab 1.000 Euro	Rückkaufabschlag von 2 %. Nach Ablauf von zehn Versicherungsjahren wird das Fondsguthaben ohne Abzug eines Rückkaufabschlags ausgezahlt. Bei Teilrückkäufen wird kein Abschlag verrechnet																																																																																								
24. Kann im Antrag zwischen Beitragszahlungsdauer und Vertragslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Vertrag wird auf unbestimmte Laufzeit abgeschlossen, vom Kunden wählbar																																																																																								
25. Ist eine Laufzeitverlängerung möglich?	Ja	Ja	Entfällt																																																																																								
26. Wie viele Einzel- und Dachfonds stehen zur Auswahl?	103 Einzelfonds, 11 Dachfonds, 9 Portfolios	103 Einzelfonds, 11 Dachfonds, 9 Portfolios	56 Einzelfonds																																																																																								
27. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe, und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Switch einmal pro Monat möglich und kostenfrei	Switch einmal pro Monat möglich und kostenfrei	12 Änderungen jährlich sind gebührenfrei. Darüber hinaus können Gebühren von 1 % des Fondsguthabens je Switch/Shift verrechnet werden																																																																																								

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

# Tarife im Überblick

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

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

# Tarife im Überblick

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

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

# Tarife im Überblick

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

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