

	Allianz			APK			ASPECTA		
Anschrift	1130 Wien, Hietzinger Kai 101-105			1031 Wien, Landstraßer Hauptstraße 26			1010 Wien, Nagelgasse 1/ Graben		
Ansprechpartner	Dr. Manfred Pfeffer			Dr. Andreas Promberger, Jochen Karl			Markus Oberdorfer, MAS		
Telefonnummer	01/878 07-80025			01/712 99 80-74			01/533 91 50-0		
Tarif	T419 Top Future			Einzeltarif ohne Ablebensschutz			FondsPlusPolizze (Tarif 40)		
Ablaufleistung*(inkl./exkl. Überschussbetrag)	Dachfonds: 51.783 EUR, kein ÜB			Portf.: 51.308 exkl. ÜB od mtl. Rente 213 EUR			49.456 EUR inkl. ÜB		
Nettorendite	7,2 %			k. A., ohne Ablebensschutz			6,72%		
Abschlussprovision**	1,5 % der Beitragssumme			5 % der Beitragssumme, ratierlich, bzw. Startprovision für Vertragsabschluss			k. A.		
Bestandsprovision**	3,5 % der Jahresnettoprämie			0,10 %			k. A.		
Stornohaftung**	36 Monate			Keine			k. A.		
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Dachfonds	Start	Perf. p. a.	Portfolio	Start	Perf. p. a.	Portfolio	Start	Perf. p. a.
Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 06	Defensiv 100 R 20:02	02/03	+3,98 %	APK basic 20A:80R	01/96	+6,40 %	Basket 20 20A:80R	03/03	+5,18 %
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	Konservativ 70R:30A	05/99	+5,05 %	APK balanced 50:50	01/96	+7,10 %	Basket 40 40A:60R	03/03	+9,22 %
	Klassisch 50R:50A	05/99	+4,16 %	APK equity 100A	01/96	+8,20 %	Basket 60 60A:40R	03/03	+12,04 %
	Dynamisch 75 A: 25 R	05/09	+2,68 %	APK bonds	01/96	+6,00 %	Basket 80 80A:20R	03/03	+15,41 %
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH			Multi-Manager-Ansatz/Asset Allocation APK			UBS Wealth Management		
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	35 EUR monatlich			40 EUR monatlich, Aussetzen der Zahlung ist möglich, Produkt ist zu 100 % flexibel			26 EUR inkl. 4 % VSt.		
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. 10 % und max. 100 %, jeweils von der Bruttoprämien-summe			Kein Ablebensschutz			Mind. 5 % und max. 600 %		
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmalerlag?	Einmalerlag: ab 3.500 EUR			Kein Mindesteinmalerlag			Einmalerl. ab 5.200 EUR inkl. 4 % VSt.; Pr-Depot: ab 2.400 EUR, mind. 2 Jahrespr. Mind. 5 % und max. 600 %		
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmalerlag?	Mind. 10 % und max. 100 %, jeweils von der Bruttoprämien-summe			Kein Ablebensschutz			Mind. 5 % und max. 600 %		
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Ja, in Einzelfällen möglich			Nein			Nein		
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Bei Weiterführung der Prämienzahlung oder ab dem letzten Viertel der Vertragsdauer keine Abschläge, ansonsten 1,5 % der ausstehenden Prämien			Jederzeit Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich, Rückkaufabschlag: 0,5 % Selektivabschlag d. ausgez. Betrags verrechnet			Teilrückk. früh. Ende d. 1. Vers.-Jahr, Kündigung zur Hauptfälligkeit 1 Monat; Abschläge gestaffelt nach Laufzeit		
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Ja			Ja, jederzeit möglich			Ja, mind. 208 EUR pro Zahlung		
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Nein			Nein, aufgrund der Flexibilität der Laufzeit und der Beitragsdauer nicht erforderlich			Ja, Prämienzahlungsdauer 3 Jahre bis max. 75. Lebensjahr. Vertragsabschluss immer bis 80 J		
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Pro- longation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person			Ja, flexibel			Individuell bis Alter 80		
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Ja, BU-Beitragsbefreiung, BU-Rente, Unfalltod, Invalidität			Nein			Ja, BU-Prämienbefreiung, Partnermitversicherung		
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Ab 200.000 EUR			Kein Ablebensschutz möglich, bei Tod Auszahlung des angesparten Kapitals			EA bis 49 Jahre ab 200.001 EUR, EA ab 50 Jahre ab 150.001 EUR		
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge			Ja, flexibel, keine Unterjährigkeitszuschläge			Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge		
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	Keine gemanagten Varianten			Ja, 3 Portfolios Vermögensverwaltungskosten: 0,6 %			5 Portfolios (Basket)		
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	13 Einzelfonds (Allianz Fonds), 5 Dachfonds, Managementgebühr: k. A.			11 Einzelfonds, APK-eigener Dachfonds GM1, keine zusätzliche Managementgebühr			54 Einzel- und Dachfonds, 1 Garantiefonds Höchststandsgarantie: 100 %, alle frei kombinierbar; Managementgebühr: k. A.		
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens gewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 10 %			Zusammensetzung völlig flexibel			Mind. 1 Fonds/Basket, keine Maximalanzahl, Mindestanteil je Fonds: 1 %		
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	Kurswert plus Ausgabeaufschlag: 2,5-5 %			Kostendegression aufgr. der verw. Fonds, die auch APK-Pensionskasse managt			Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)		
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Keine Kosten für Fondsswitch			0,5 % des geschwitchten Fondsvermögens, Switchen jederzeit möglich			1x pro Jahr gratis, jeder weitere Switch monatlich möglich		
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Ja, als Einmalprämie			Nein			Nein		
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Ja			Nein, entweder erfolgt die Kapitalauszahlung in Form einer Rente oder Kapitalabfindung			Ja		
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Nein			Nein			Nur über die Auswahl von in Fremdwährung notierenden Investmentfonds. Präm. in EUR		
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	Nach dem 1. Jahr, schriftlich, dann jährlich oder individueller Kundenwunsch möglich			Nach einem kompl. Kalenderjahr schriftlich, telefonische Anfrage ist jederzeit möglich			Nach dem 1. Jahr schriftlich, dann jährlich schriftlich oder individuell möglich		

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

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

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

	BA-CA Union Vers.	Clerical Medical	Continentale
Anschrift	1010 Wien, Schottenring 27-29	1200 Wien, Millennium Tower, 15. OG	1010 Wien, Fichtegasse 2a
Ansprechpartner	Anton-Fritz Freitag / Vertriebsleitung	Mag. Alastair McEwen	Christian Brandstätter
Telefonnummer	01/313 83-0	0800/809 209	01/512 33-52
Tarif	Life Invest	Performancemaster Investor (EE)/ Planner (RB)	F3
Ablaufleistung* (inkl./exkl. Überschussbetrag)	Bei 9 % p. a. 50.118 EUR	gegen Einmalanlage und rätierlichen Beitrag	51.366 Euro inkl. ÜB
Nettorendite	Rendite vor KEST. bei 6 % Performance: 5,08 %	k. A.	7,05 %
Abschlussprovision**	4,5-5 %	k. A.	4,80 %
Bestandsprovision**	Keine Bestandsprovision	k. A.	1 % der Jahresnettoprämie
Stornohaftung**	36 Monate	k. A.	30 Monate
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Portfolio Start Perf. p. a. Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 06 Master Fd kon. (A0%/R100%) 07/98 +4,41 % Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in % Master Fd trad. (A33%/R66%) 07/98 +4,47 % Master Fd prog. (A100%/R0%) 07/98 +1,37 %	Portfolio Start Perf. p. a. CMIG Guaranteed 07/04 +16,94 %	Feststehende Depots Start Perf. p. a. L.T. Germany 100A 08/96 +7,70 % L.T. Euro 2000 100A 08/96 +11,60 % L.T. Global 2002 100A 08/96 +5,30 %
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Capital Invest	Insight Investment, HBOS-Gruppe	Keine gemanagte Variante
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	30 EUR monatlich, ab einer Laufzeit von 16 Jahren, darunter mind. 60 EUR monatlich	75 EUR monatlich	25 EUR inkl. 4 % VSt.
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. 10 % und max. 200 %, jeweils von der Nettoprämien-summe	Mindest. 101 %, höchstens 2.000.000 EUR	Mind. 10 % und max. 200 %
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmalanlage?	Einmalanlage: ab 3.500 EUR	9.000 EUR, 10.000 USD, 7.500 £	Einmalanlage ab 1. 7. 2006 möglich
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmalanlage?	Mind. 10 % und max. 200 %, jeweils von der Nettoprämien-summe	101% des Vertragswertes	k. A.
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Nein	Nein	Nein
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Ab 1. Vers.-Jahr / Stornoabschl. 2 % Fondsw. mind. 20 EUR, max. 145 EUR, ab 6. Jahr kein Stornoabschlag	Rückkäufe: Anteile zum Rücknahmepreis (= Ausgabepreis) der/des Fonds	Der Abzug beträgt 0,1 % des Fondsguthabens, mind. jedoch 25 EUR
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Ja	Einmalanlage: jederzeit. Mindestbetr: 5.000 EUR	Ja
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Ja	Ja	Ja, ab 1. 7. 2006 möglich
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Prolongation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, bis zu 5 Jahre	Ja (Kosten laufen weiter)	Ja, einmalig 5 Jahre
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Ja, Prämienbefreiung bei Krankheit und Unfall	Nein	Ja, BU-Beitragsbefreiung, Partnersch.
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Ab 200.001 EUR	k. A.	Ab 200.000 Euro
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, keine Unterjährigkeitszuschläge	Ja, k. A.	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	Keine durch die Versicherung gemanagten Portfolios; keine Managementgebühr	1 Garantiefonds: Managementgebühr: 1,85 %	Nein, feststehende Depots
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	37 Einzel- und Dachfonds, die sowohl bei UNION als auch BA-CA Versicherung abgeschlossen werden können. Keine Managementgebühr	7 Fonds, 2 Aktienf., Mgmt.-Geb. 1,35 %, 2 indexgeb. Fonds: Mgmt.-Geb. 0,9 % 1 Rentenf.: Mgmt.-Geb. 1,15 %; 1 Geldmarktf.: Mgmt.-Geb. 0,65 %	Zirka 60 Einzelfonds, 16 Dachfonds, Managementgebühr: 0,75-1,5 %
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens ausgewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Mindestanzahl: 1, Höchstanzahl: 4, Mindestanteil: 10 %	mind. 1 Fonds, mind. 5 Prozent des Beitrags	Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 5 %
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	Zum Ultimokurs ohne Ausgabeaufschlag (NAV)	Erwerb zum Rücknahmepreis (=Ausgabepreis, da kein Ausgabeaufschlag)	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Nein, Kunde kann zum Monatsultimo switchen	Switchen jederzeit möglich, 12x pro Vertragsjahr gebührenfrei, 12x pro Vertragsjahr Switchen jederzeit möglich; darüber hinaus: 15 EUR pro Switch	Nein, 5x pro Jahr kostenlos möglich
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Ja	Nein	Nein
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Ja	Nein	Ja
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Eigene fondsgebundene Lebensversicherung in USD nur für Devisenansländer	Einmalanlage: EUR, USD & £ Sterling; Rat. Beitrag: EUR	Nein
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	Nach dem 1. Jahr bekommt Kunde jeweils im Februar Wertnachricht zugesandt	Jährlich durch detaillierten Kontoauszug im Februar Wertnachricht zugesandt	Nach dem 1. vollen Kalenderjahr schriftlich, danach automatisch 1x jährlich

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

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

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

	Dialog Lebensvers.		Donau		FinanceLife	
Anschrift	D-86150 Augsburg, Halderstraße 29		1010 Wien, Schottenring 15		1029 Wien, Untere Donaustraße 21	
Ansprechpartner	Marion Kollmannsperger		Mag. Johanna Stefan		Vst. Werner Holzhauser, Mag. Ulrike Praun	
Telefonnummer	+49/821/319 10 32		01/313 11-0		01/214 54 01	
Tarif	PENSION-max		StarInvest		F 35/M	
Ablaufleistung*(inkl./exkl. Überschussbetrag)	56.197 EUR		Dachfonds: 49.278 EUR, kein ÜB		49.514,25 EUR	
Nettorendite	k. A.		6,69 %		6,73 %	
Abschlussprovision **	4,5-5 %		5 % der Beitragssumme, max. 150 % der Jahresnettoprämie		5 % der Beitragssumme einmalig, limitiert mit 35 Jahren	
Bestandsprovision **	1,5 %		Keine Bestandsprovision		individuell	
Stornohaftung **	36 Monate		36 Monate		48 Monate	
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Portfolio	Start	Perf. p. a.	Dachfonds	Start	Perf. p. a.
Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 06	Pension-max	11/05	-	RT Aktive Global Trend	01/00	-3,94 %
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	Pension-max plus	11/05	-	ESPA Select Med	01/04	+8,96 %
				ESPA Select Invest	01/04	+13,95 %
				ESPA Select Stock	01/04	+20,52 %
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Jeweilige Fondsgesellschaft		Ringturm KAG, Erste SparInvest		FinanceLife mit FERi Trust	
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	25,- 1/12 , 75,- ¼, 150 ½; 300 jährlich		50 EUR monatlich		37 EUR monatlich	
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. einbezahlte Beiträge. In der Abrufphase Auszahlung des angesammelten Fondsguthabens		Mind. 10 % und max. 200 % der Nettoprämiensumme, mind. 4.000 EUR		Mind. 10 % und max. 150 %, jeweils von der Beitragssumme	
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmalanlage?	Kein Einmalanlage möglich		Einmalanlage: ab 4.000 EUR		Einmalanlage: ab 3.000 EUR	
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmalanlage?	Kein Einmalanlage möglich		Mind. 100 % und max. 200 % vom Einmalanlage		Mind. 100 % und max. 200 %	
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Nein		Ja		Ja	
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Vor der Abrufphase nur Vollrückkauf möglich. Die Abrufphase ist immer 5 Jahre vor und nach dem gewünschten Rentenbeginn. Teilrückkauf nur in der Abrufphase möglich		Rückkaufabschlag vom Fondsvolumen und der Laufzeit abhängig		Rückkäufe jederzeit ohne Abschläge möglich, der ausgewiesene Depotwert ist immer auch der Rückkaufwert	
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Nein		Ja		Ja	
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Ja		Ja		Ja, flexible Beitragsdauer und Laufzeit	
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Prolongation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, Vertrag läuft autom. 5 Jahre; beitragsfrei länger		Ja, bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person		Ja, beliebig	
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Ja, BU-Beitragsbefreiung und Rente, Beitragsgarantie		Unfall-Invalidität und -Todesfall; Arbeitslosigk. Krankheitsfall, Babykarenz; Kreditkasko Bis 50 Jahre: ab 150.001 EUR, ab 51 Jahre: ab 100.001 EUR		Ja, BU-Beitragsbefreiung, eigenes Kinderprodukt Ab 200.000 EUR	
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Keine Untersuchung (nur bei Einschluss BUZ)		Ja, monatlich, keine Unterjährigkeitszuschläge		Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge	
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, mtl.: 5 %, 1/4-jährl.: 3 %, 1/2-jährl.: 2 %		Nein		Nur Portfoliokonstruktion	
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	Nein		Nein		Managementgebühr: 0,4-0,8 % p. a.	
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	15 Einzelfonds, 4 Dachfonds, Managementgebühr: k. A.		Ca. 17 Einzelfonds ca. 18 Dachfonds Managementgebühr: k. A.		Keine Dachfonds	
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens ausgewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Mindestanzahl: 1 Höchstanzahl: 10 Mindestanteil: 10 %		Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 10 %		Im Rahmen der Portfolios gibt es keine Einschränkung aller zugelassenen Fonds, keine Mindestvorschrift	
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	k. A.		Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)		Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)	
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Nein; jederzeit kostenfrei möglich		Nein, 12x pro Jahr möglich		Nein, immer zum Monatsersten kostenlos möglich	
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Nein		Nein		Nein	
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Ablaufleistung in Form von Kapitalabfindung oder in Form einer lebenslangen Rente		Ja		Ja	
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Nein		Ja, CHF, USD		Nein	
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	Ab dem 3. Jahr		Jährlich zur Hauptfälligkeit schriftlich		Jährlich bereits ab dem 1. Vertragsjahr	

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

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

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

	Generali			Gerling			Gothaer		
Anschrift	1011 Wien, Landskrongasse 1–3			1200 Wien, Millennium Tower, Handelskai 94			1130 Wien, Auhofstraße 170		
Ansprechpartner	Mag. Renate Schönwetter			Mag. Dagmar Hauser			Ursula Belyus		
Telefonnummer	01/534 01-0			01/207 09-0			01/877 26 36-36		
Tarif	NL 20			FKL04			VarioLife		
Ablaufleistung*(inkl./exkl. Überschussbetrag)	Portfolio: 48.816 EUR inkl. ÜB			Portfolio 49.676 EUR inkl. ÜB			Dachfonds: 50.581 EUR inkl. ÜB		
Nettorendite	6,61 %			6,70 %			6,91 %		
Abschlussprovision**	Bei lfd. Zahlungen: 5 %, bei Einmaleralg: 4 %, jeweils von der Nettobeitragssumme			4,5–4,8 % limitiert mit 30 Jahren			4,5–5 % der Beitragssumme		
Bestandsprovision**	0,25 % vom NAV			1,5 % der Jahresnettoprämie			2 % der Jahresnettoprämie		
Stornohaftung**	36 Monate			Lt. Courtagevereinbarung			bis 36 Monate		
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Portfolio	Start	Perf. p. a.	Portfolio	Start	Perf. p. a.	Dachfonds (per 15. 8.)	Start	Perf. p. a.
Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 06	Sicherheitskl. 25A:75R	07/95	+5,49 %	Sicherheit 20A:80R	12/98	+4,81 %	Advisor Balanced Portf.	03/02	+6,09 %
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	Balancekl. 50:50	07/95	+5,24 %	Tendenz 50R:50A	12/98	+5,59 %	Advisor Sektor Rotation	03/02	+2,48 %
	Dynamikkl. 25R:75A	07/95	+4,79 %	Wachstum 30R:70A	12/98	+7,41 %	Advisor Value Portfolio	03/02	+7,17 %
	Aktivkl. 100 A	04/97	+2,51 %	Chance 100 A	12/98	+8,66 %			
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	BTV			Gerling Konzern Lebensversicherung AG			Abhängig vom Fonds, gemanagt von KAGs		
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	35 EUR monatlich			25 EUR monatlich			25 EUR monatlich		
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. 10 % und max. 400 %, abhängig von der Laufzeit			Mind. 10 % und max. 400 %			Mind. 10 % und max. 400 % der Prämiensumme		
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmaleralg?	Einmaleralg: ab 700 EUR			Einmaleralg in Form von Beitragsdepot möglich ab 6.000 EUR			Kein Einmaleralg, Beitragsdepot möglich		
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmaleralg?	Mind. 10 % und max. 400 %, abhängig von der Laufzeit			Mind. 10 % und max. 400 %			Kein Einmaleralg		
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Nein			Ja			Nein		
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Rückkaufabschlag abhängig vom Fondsvolumen, max. jedoch 140 EUR			Stornoabschlag 0,3 % p. a.			Rückkauf gem. Bedingungen, in den ersten 12 Jahren laufzeitabhängig, ab 12. Jahr kein Abschlag		
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Ja			Ja			Ja		
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Ja			Ja			Ja		
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Prolongation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, max. 5 Jahre; innerhalb dieser Zeit ist ein Rückkauf ohne Abschlag möglich			Ja, bis zu 5 Jahre			Ja, 5 Jahre		
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Nein			Berufsunfähigkeit und Unfalltod			BU-Beitragsbefreiung		
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Ab 150.000 EUR			Beitrittsalter bis 50: ab 400.000 EUR, Beitrittsalter ab 51: 200.000 EUR			Ab 300.000 EUR		
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge			Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge			Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge		
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	4 gemanagte Varianten, Managementgebühr: 0,6 % p. a.			7 gemanagte Portfolios, Managementgebühr: 0,6–0,95 %			Nein		
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	24 Einzelfonds, 9 Dachfonds, Managementgebühr: k. A.			Mehr als 30 Einzelfonds, 7 Dachfonds, Managementgebühr: 2 %			24 Einzelfonds, 3 Dachfonds, 1 Garantiefonds Managementgebühr: k. A.		
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens ausgewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Höchstanzahl: 5, Mindestanteil: 10 %			Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 10 %			Mindestanzahl: 1, Höchstanzahl: 8, Mindestanteil pro Fonds 10 EUR		
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)			Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)			k. A.		
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Nein, 12x pro Jahr möglich			2x pro Jahr kostenlos, danach 0,5 % vom geschwitchten Fondsvermögen			1x pro Kalenderjahr gratis, alle weiteren 10 EUR, beliebig oft möglich		
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Nein			Nein			Nein		
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Nur bei der Einzelfondsvariante			Ja			Ja		
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Nur bei Einzelfonds je nach Währung des Fonds			Nein, nur indirekt über Fonds in Fremdwährung			Nein		
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	Ab dem 2. Jahr, dann jährlich, jederzeit auf Anfrage			Jährlich schriftlich, bei Anfrage auch telefonisch			Nach dem ersten Jahr schriftlich, dann jährlich		

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

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

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

	GRAWE			Nürnberger			Skandia		
Anschrift	8011 Graz, Herrengasse 18–20			5020 Salzburg, Moserstraße 33			1013 Wien, Wildpretmarkt 2–4		
Ansprechpartner	Akad. Vktm. Wolfgang Wieser			Mag. Manfred Sadjak			Mag. Bernd Hartweger		
Telefonnummer	0316/80 37-354			0662/44 87-0			01/536 64-0		
Tarif	FL1, neu: FG1M mit Garantie			FL4ME			SFK top flexibel		
Ablaufleistung*(inkl./exkl. Überschussbetrag)	Dachfonds: 51.478 EUR			53.233 EUR inkl. ÜB			Portfolio: 48.678,23 EUR, kein ÜB		
Nettorendite	6,06 %			7,37 %			6,58 %		
Abschlussprovision**	k. A.			3,0–3,2 %			4,6 % der Prämiensumme		
Bestandsprovision**	Keine Bestandsprovision			Keine			0,2 % p. a. des Fondswertes		
Stornohaftung**	36 Monate			36 Monate			30 Monate		
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Dachfonds	Start	Perf. p. a.	Dachfonds	Start	Perf. p. a.	Dachfonds	Start	Perf. p. a.
Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 06	Konservativ 67R:33A	04/01	+1,05 %	NFS Solide (bis 20 % A)	01/99	+0,96 %	Sk PF Konserv. 30A:70R	04/95	+6,02 %
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	Ausgewogen 67A:33R	04/01	-0,40 %	NFS Ausgew. (40–60 % A)	01/99	+0,99 %	Sk PF Dynam. 74A:23R:3AI	04/95	+7,65 %
	Dynamisch 100A	04/01	-2,24 %	NFS Dynam. (bis 100 % A)	01/99	+1,29 %	Sk PF Spekul. 95A:5AI	04/95	+7,73 %
	Mischfonds VALIF	10/96	+4,17 %				Sk PF Internat. 95A:5R	10/98	+4,22 %
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Security KAG			C-Quadrat			Skandia, Dachfonds Adviser UBS, Invesco		
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	20 EUR monatlich			Monatlich: 25 EUR, vierteljährlich: 75 EUR halbjährlich: 150 EUR, jährlich: 300 EUR			70 EUR monatlich		
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. 5 % und max. 200 % der Prämiensumme			Mind. 30 % und max. 150 %			Mind. 10 % und max. 200 %		
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmalerlag?	Einmalerlag: ab 2.000 EUR			2.500 EUR			Einmalerlag: ab 3.500 EUR		
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmalerlag?	Mind. 100% und max. 400 % der Prämiensumme			Mind. 100 % und max. 400 %			Mind. 10 % und max. 200 %, jeweils von der Bruttoprämiensumme		
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Ja, wenn der Depotwert mind. 500 EUR beträgt			Ja			Nein, Skandia bietet ausschließlich fondsgebundene Versicherungen an		
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Stornogeühr in den ersten 3 Jahren, (20 % der Jahresprämie) mind. 30 EUR und max. 300 EUR			Rückkaufsabschlag: 2,5 % (max. 150 EUR)			Produktabhängig, bei lfd. Präm. ab dem 6. Jahr entspricht der Rückkaufswert dem Fondswert abzügl. einer halben Monatsprämie		
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Derzeit nicht, voraussichtl. in 1 bis 2 Jahren			Ja			Ja		
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Ja			Ja			Ja (Prämienzahlungsdauer vs. Laufzeit)		
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Prolongation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person			Ja, bis zu 10 Jahren			Ja, bei laufender Prämie weitere fünf Jahre		
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Ja, Unfalltodzusatz, Risikozusatz, Unfallinvalidenprämienbefreiung Ab 150.000 EUR			Ja, Unfallinvalidität, Unfalltod, Todzusatz, Sterberente, BUZ-Rente und -Prämienbefr. Ab 150.000 EUR			Ja, BUZ Ab 150.000 EUR		
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Ab 150.000 EUR			Ab 150.000 EUR			Ab 150.000 EUR		
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge			Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge			Ja, keine Unterjährigkeitszuschläge		
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	Nein			Nein			6 gemanagte Portfolios, Managementgebühr: 0,4 % p. a.		
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	3 Dachfonds, 1 Mischfonds, Managementgebühr: k. A.			25 Einzelfonds, 10 Dachfonds, 1 prämiengeförderzte Zukunftsvorsorge Managementgebühr: 0,70–1,95 % p. a.			96 Einzelfonds, 8 Dachfonds, (davon 5 Skandia DF) Managementgebühr: 1,5 %		
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens ausgewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Mindestanzahl: 1, wenn Mischung gewünscht: Mindestprämie 70 EUR			Mindestens: 1, Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 1 %			Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 1 %		
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)			Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)			Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)		
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geswitcht werden?	2x pro Jahr kostenlos, ab 3. Mal kostenpflichtig: 10 EUR			3x jährlich kostenfrei, darüber hinaus jeweils 30 EUR, jederzeit und beliebig oft möglich			Nein, täglich und beliebig oft		
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Nein			Nein			Nein		
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Ja			Ja			Nein		
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Nein			Nein, nur indirekt über Fonds in Fremdwährung USD			Nur indirekt über Fonds in Fremdwährung, Kunde bezahlt jedoch in EUR		
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	1x jährlich, auf Anfrage, nach 1 kompletten Kalenderjahr			Nach dem ersten Jahr schriftlich, dann jährlich und jederzeit auf Anfrage			Nach dem 1. Jahr schriftlich, dann jährlich oder individueller Kundenwunsch möglich		

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

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

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

Vorarlberger Landesv.

Wr. Städtische

Wüstenrot

Anschrift	6900 Bregenz, Bahnhofstraße 35	1010 Wien, Schottenring 30	5033 Salzburg, Alpenstraße 61			
Ansprechpartner	Markus Stefani	DI Doris Janik	Mag. Herbert Meneweger			
Telefonnummer	05574/412-14 82	01/531 39-0	0662/63 86-0			
Tarif	F110	8S3	Fonds-Polizze T120			
Ablaufleistung*(inkl./exkl. Überschussbetrag)	Dachfonds: 51.902 EUR, kein ÜB	Dachf: 51.000 EUR/Ablebenssch.: 4.000 EUR	Dachfonds: 50.596 EUR			
Nettorendite	7,14 %	6,99 %	6,92 %			
Abschlussprovision**	4% der Prämiensumme	4,5% der Beitragssumme	k. A.			
Bestandsprovision**	Je nach Vereinbarung	Keine Bestandsprovision	k. A.			
Stornohaftung**	Je nach Vereinbarung	36 Monate	k. A.			
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Dachfonds	Start Perf. p. a.	Dachfonds	Start Perf. p. a.	Dachfonds	Start Perf. p. a.
Ø Performance p. a. ab Start, Stichtag 31. 3. 06	VLV-Kons. 40A:60R	01/02 +3,91 %	WSTV ESPA trad.	07/03 +2,62 %	ST stabil 75R:25A	10/98 +4,90 %
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	VLV-Aktiv 77A:33R	01/02 +3,73 %	WSTV ESPA dynam.	07/03 +5,54 %	ST ausgew. 50R:50A	10/98 +4,30 %
	VLV-Offensiv 100A	01/02 +3,69 %	WSTV ESPA progr.	07/98 +6,62 %	ST dynam. bis 25R:75A	10/98 +3,51 %

1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Sal. Oppenheim, Vorarlberg. Hypo-Bank	Dachf. der Erste Sparinvest, Capital Invest	Spängler KAG
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	30 EUR monatlich oder 300 EUR jährlich	50 EUR monatlich	50 EUR monatlich
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. 10 % und max. 400 % der Prämiensumme	Fix 10 % oder mind. 4.000 EUR und max. 10.000 EUR	Mind. 5 % und max. 400 %, frei wählbar
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmalerlag?	Einmalerlag: ab 3.000 EUR	Einmalerlag: ab 3.000 EUR	Einmalerlag: ab 4.000 EUR
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmalerlag?	Mind. 10% und max. 400 %	Aktuelles Fondsguthaben und 5 % d. Prämie mind. einbez. Prämie (Kapitalgarantie)	Mind. 5 % und max. 400 %, frei wählbar
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?		Ja	Ja
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Abschlag: 2 % des Fondsvermögens	Bei vollst. Kapitalentnahme gibt es den Geldwert der Deckungsrückstellung minus Vertragseinrichtungskosten	Ja, Konditionen ja nach Laufzeit, Restlaufzeit, Höhe etc.
8. Sind Zuzahlungen möglich?		Ja, jederzeit bei Einmalerlag und lfd. Prämie	Ja
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?		Unbestimmte Laufzeit, es wird nur die Prämienzahlungsdauer vereinbart	Ja, durch Beitragsfreistellung
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Prolongation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, maximal 5 Jahre	Generell unbestimmte Laufzeit	Ja, kein Limit
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Ja, Beitragsfreistellung bei BU	Ja, Prämienbefreiung bei Krankheit und Arbeitslosigkeit	Nein
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Ab einer Mindesttodesfallsumme von 200.001 EUR	Es gibt keine Gesundheitsprüfung	Ab 150.000 EUR
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, keine Unterjährigkeitszuschläge	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge	Ja, keine Unterjährigkeitszuschläge
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	Nein, k. A.	Nein	Nein
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	3 Einzelfonds, 8 Dachfonds, Managementgebühr: k. A.	45 Einzelfonds, 7 Dachfonds, Managementgebühr: k. A.	4 Dachfonds
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens ausgewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Mindestanzahl: 1, Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 10 %	Mind. 1 Prämienanteil pro Fonds sollte nicht unter 10 %, bei höheren Beträgen nicht unter 5 % d. Fonds sein	Höchstanzahl: 4, Mindestanteil: keine Beschränkung
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	Unterschiedliche Konditionen	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwicht werden?	2x pro Jahr gratis, jeder weitere Switch 10 EUR	Nein, Switchen jederzeit möglich	3x pro Jahr kostenlos
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?		Nein, bei Neuabschluss nicht	Nein
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?		Ja	Ja
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?		Nein	Nur indirekt über Fonds in Fremdwährung wie Yen, USD, Franken usw.
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	Ab dem ersten Jahr	1x jährlich schriftlich, dann über Hotline oder auf individuellen Kundenwunsch	Nach dem 1. Jahr schriftlich, dann jährlich oder individueller Kundenwunsch möglich

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

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

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

Zürich

Anschrift	1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15		
Ansprechpartner	Christian Hösch		
Telefonnummer	01/501 25-0		
Tarif	Zürich Top Invest/Safe Invest		
Ablaufleistung*(inkl./exkl. Überschussbetrag)	Dachfonds: 49.927 EUR, kein ÜB		
Nettorendite	6,81 %		
Abschlussprovision **	4,5–5 % der Beitragssumme		
Bestandsprovision **	Individuell		
Stornohaftung **	36 Monate		
Portfolio/Dachfonds u. Performance in %*	Dachfonds	Start	Perf. p. a.
Ø Performance p.a. ab Start, Stichtag 31. 3. 06	Anleihen Select 100 R	01/03	+3,23 %
Verhältnis Aktien- (A) : Rentenanteil (R) in %	Portfolio 2 50R:50A	02/00	-0,81 %
	Index 100 100A	09/00	+0,41 %
1. Wer managt die angegebenen Portfolios?	Capital Invest, Constantia und DWS Austria		
2. Wie hoch sind die Mindestbeiträge für laufende Zahlungen?	25 EUR monatlich, Mindestprämie über ges. Zahldauer 3.000 EUR		
3. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei laufenden Zahlungen?	Mind. 5 % und max. 200 % der Nettoprämiensumme		
4. Wie hoch sind die Mindestbeiträge bei Einmalerlag?	Einmalerlag: ab 3.000 EUR		
5. Wie hoch ist der Mindest- und Höchst-ablebensschutz bei Einmalerlag?	Mind. 5 % und max. 200 % der Nettoprämiensumme		
6. Ist eine Umwandlung in eine nicht fondsgebundene Versicherung möglich?	Nein		
7. Zu welchen Konditionen sind Rückkäufe bzw. Teilrückkäufe möglich? Wenn Abschläge berechnet werden, in welcher Höhe?	Bei verbleibendem Fondswert mind. 1000 Euro kostenfrei, Rückkauf: Abschlag 1 % Nettosumme max. 100 EUR, ab dem 5. Jahr vor Ablauf kein Abschlag		
8. Sind Zuzahlungen möglich?	Ja		
9. Kann im Antrag zwischen Beitragsdauer und Versicherungslaufzeit unterschieden werden?	Ja		
10. Ist eine prämienfreie Verlängerung (Prolongation) möglich? Wenn ja, wie lange?	Ja, jeweils in 5-Jahres-Schritten		
11. Sind Zusatzversicherungen möglich?	Ja, BU-Prämienbefreiung u. Rente, Unfalltod		
12. Ab welcher Todesfallsumme ist eine ärztliche Untersuchung notwendig?	Bis Alter 50: ab 181.500 EUR, ab Alter 51: ab 109.000 EUR		
13. Sind unterjährige Zahlungen möglich? Gibt es Unterjährigkeitszuschläge?	Ja, monatlich, viertel- und halbjährlich, keine Unterjährigkeitszuschläge		
14. Gibt es gemanagte Portfolios, und wenn ja, wie hoch ist die Managementgebühr?	Nein		
15. Wie viele Einzel- bzw. Dachfonds stehen zur Auswahl? Wie hoch ist bei den Dachfonds die verrechnete Managementgebühr?	17 Einzelfonds, 9 Dachfonds, Managementgebühr: unterschiedlich		
16. Wie viele Fonds müssen mind. und wie viele dürfen höchstens ausgewählt werden? Gibt es einen Mindestanteil pro Fonds?	Mindestanzahl: 1, Höchstanzahl: 10, Mindestanteil: 10 % der Prämie, mind. 10 EUR		
17. Zu welchen Konditionen werden die Fonds erworben?	Ohne Ausgabeaufschlag (NAV)		
18. Werden für das Switchen Kosten verrechnet? Wenn ja, in welcher Höhe und wann bzw. wie oft kann geschwitcht werden?	Nein, Switchen jederzeit möglich		
19. Können bestehende Fondswerte in den Versicherungsvertrag miteingebracht werden?	Nein		
20. Kann die Ablaufleistung auch in Form von Fondsanteilen bezogen werden?	Ja		
21. Ist eine Veranlagung in Fremdwährungen möglich?	Nein		
22. Ab wann und wie wird ein Kunde über seinen Depotwert informiert?	Nach dem 1. Jahr, dann jährlich und auf Anfrage		

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