



CLERICAL MEDICAL



Produktinformation Wealthmaster Classic

Februar 2004

Kurzdarstellung Wealthmaster Classic:

| | |
|-----------------------------|--|
| Produktart: | Anteilsgebundene Kapitallebensversicherung mit fester Laufzeit und regelmäßiger Beitragszahlung |
| Versicherungsnehmer: | natürliche oder juristische Person Mindestalter 18 Jahre bei Vertragsbeginn |
| Versicherte Person: | Höchstzahl bei „Verbundene Leben auf Erstversterbensbasis“ 2 Höchstzahl bei „Verbundene Leben auf Letztversterbensbasis“ 6 Mindestalter 18 Jahre bei Vertragsbeginn Höchstalter 64 Jahre bei Vertragsbeginn (die älteste versicherte Person bei „Verbundene Leben auf Erstversterbensbasis“; die jüngste versicherte Person bei „Verbundene Leben auf Letztversterbensbasis“) |
| Laufzeit: | Mindestlaufzeit 10 Jahre Maximale Laufzeit darf nicht über den 96. Geburtstag der maßgeblichen versicherten Person hinausgehen (die älteste versicherte Person bei „Verbundene Leben auf Erstversterbensbasis“; die jüngste versicherte Person bei „Verbundene Leben auf Letztversterbensbasis“) |
| Beiträge: | Mindestzahlung pro Monat € 100, pro Halbjahr € 500, pro Jahr € 1000 Automatische Beitragserhöhung pro Jahr um 2,5 % oder 5 % des ursprünglichen Beitrags sowie Individuelle Beitragserhöhung möglich. |
| Versicherungssteuer: | 4% (zahlbar zusätzlich zu den vereinbarten Beiträgen) |
| Vertragswährung: | Euro |
| Leistungen: | Individuelle Todesfalleistung in flexibler Höhe Optional zu vereinbarende Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit |
| Vertragsgebühren: | Anfangsgebühr 7% des Ausgabepreises zuzüglich einer eventuellen Rundung um bis zu 1% bezogen auf diesen Ausgabepreis Monatliche Verwaltungsgebühr € 4,70 (im Jahr 2004) Jährliche Managementgebühr 1,5% - innerhalb des Zeitraums von Februar 2004 bis Januar 2006 einschließlich wird keine jährliche Managementgebühr berechnet Gebühr für gewählte Leistungen - berechnet individuell pro Vertrag gemäß den Policenbedingungen Gebühr für telegraphische Überweisungen für Zahlungen außerhalb Österreichs oder über € 40.000: € 19 pro Zahlung |



Produktinformation Wealthmaster Classic Februar 2004

Wie werden die zugewiesenen Beiträge angelegt?:

- Bezeichnung des Pools:** Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2.004
- Poolwährung:** Euro (EUR)
- Auszahlungen:** Nach dem zehnten Jahrestag des Vertrages sind einmalige und regelmäßige Auszahlungen möglich. Bei Auszahlungen, die mindestens 5 Jahre im Voraus beantragt wurden, kann ein Fälligkeitsbonus zum Tragen kommen.
- Jährliche Managementgebühr:** 1,5% - innerhalb des Zeitraums von Februar 2004 bis Januar 2006 einschließlich wird keine jährliche Managementgebühr berechnet
- Die Garantie:** Unter der Voraussetzung, dass die Anlage für die gesamte vereinbarte Laufzeit im Pool verbleibt, garantieren wir Folgendes:
- Wir garantieren, dass der Preis der Anteile niemals fällt
 - Darüber hinaus garantieren wir, dass der Anteilspreis am Ende der Laufzeit der höchste bis zu diesem Zeitpunkt ist.
- Deklariertes Wertzuwachs:** Wird einmal pro Kalenderjahr bekannt gegeben, zuvor bereinigt um die jährliche Managementgebühr (sofern zutreffend).
- Deklariertes Wertzuwachs 2004:** 3% - Ab 1. Februar 2006 wird der Deklarierte Wertzuwachs abzüglich der Jährlichen Managementgebühr bekannt gegeben werden, die ab diesem Datum berechnet wird
- Fälligkeitsbonus:** Spiegelt die geglättete Wertentwicklung während des Zeitraums der Anlage in dem Pool wider; kann bei Auszahlungen, die mindestens 5 Jahre im Voraus beantragt wurden, am Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit oder bei Tod der maßgeblichen versicherten Person zum Rücknahmewert der Anteile hinzugerechnet werden.
- Rückgabeeinpassung:** Wird der Vertrag zurückgegeben oder werden Auszahlungen nicht mindestens 5 Jahre vor Auszahlungsbeginn beantragt, kann eine Rückgabeeinpassung zum Tragen kommen. Sie kann entweder positiv sein und den Wert des Vertrages erhöhen (Rückgabebonus) oder negativ und den Wert des Vertrages verringern (Marktpreisanpassung).