

Anlage 1

zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) über die Informationspflichten für die Lebensversicherung (Lebensversicherung Informationspflichtenverordnung 2018 – LV-InfoV 2018)

Information über die Kosten und Gebühren gemäß § 2 Abs. 5 LV-InfoV 2018

In die Prämie einkalkulierte Versicherungssteuer, Risikoprämie (zur Deckung versicherungstechnischer Risiken) und Kosten:

<i>Prämienbestandteile</i>	<i>voraussichtlicher prozentueller Anteil an der Prämiensumme</i>
Sparprämie (veranlagte Beträge)	
Versicherungssteuer	
Risikoprämie*	
Kosten	

* gegliedert nach einzelnen Risiken

Kosten, die nicht in die Prämie einkalkuliert sind:

<i>Kostenbestandteile</i>	<i>voraussichtlicher prozentueller Anteil an der Bemessungsgrundlage</i>
Kosten, die am veranlagten Vermögen bemessen sind	
Risikoprämie, die am veranlagten Vermögen bemessen ist*	
Kosten [die eine andere Bemessungsgrundlage haben]	

* gegliedert nach einzelnen Risiken

Kumulative Wirkung der Gesamtkosten auf die Anlagerendite:

[Diese Tabelle ist bei der klassischen und kapitalanlageorientierten Lebensversicherung sowie, soweit zutreffend, bei der prämienbegünstigten Zukunftsvorsorge zu befüllen, andernfalls zu streichen]

	<i>Gesamtverzinsung*</i>	<i>Minderung der Gesamtverzinsung</i>	<i>effektive Gesamtverzinsung**</i>
Szenario 1	x%+y%		
Szenario 2	x%		
Szenario 3	x%-y%		

* Die Gesamtverzinsung ist der durchschnittliche jährliche Ertrag in Prozent auf das veranlagte Vermögen, der dem Versicherungsnehmer zugeteilt wird. Die Gesamtverzinsung im Szenario 2 entspricht dem [im letzten Jahresabschluss veröffentlichten / dem zuletzt beschlossenen – Unzutreffendes streichen] Gewinnanteilsatz. Bei der aktuellen Gesamtverzinsung im Szenario 2 und einem garantierten Rechnungszins von XXX% beträgt der Anteil des Versicherers am Gewinn höchstens XXX% vom veranlagten Vermögen.

** Die effektive Gesamtverzinsung entspricht dem durchschnittlichen jährlichen Ertrag, der dem Versicherungsnehmer zugeteilt werden würde, wenn die gesamte einbezahlte Prämie veranlagt werden würde.

[Diese Tabelle ist bei der fonds- und indexgebundenen Lebensversicherung sowie, soweit zutreffend, bei der prämienbegünstigten Zukunftsvorsorge zu befüllen, andernfalls zu streichen]

	<i>angenommene Wertentwicklung*</i>	<i>Minderung der Gesamtverzinsung</i>	<i>effektive Gesamtverzinsung**</i>
Szenario 1	2%		
Szenario 2	0%		
Szenario 3	-2%		

* Die angenommene Wertentwicklung entspricht dem durchschnittlichen jährlichen Ertrag in Prozent auf das veranlagte Vermögen, der dem Versicherungsnehmer zugutekommt.

** Die effektive Gesamtverzinsung entspricht dem durchschnittlichen jährlichen Ertrag, der dem Versicherungsnehmer zugute kommen würde, wenn die gesamte einbezahlte Prämie veranlagt werden würde.

Sofern im Produkt eine garantierte Verzinsung vorhanden ist:

<i>Garantiezinssatz</i>	<i>effektiver Garantiezinssatz</i>

Gebühren:

[Hier hat die Information über Gebühren gemäß § 2 Abs. 6 zu erfolgen]