

# Premium Plan Fondsgebundene Lebensversicherung -Einmalbeitrag-

Allgemeine Informationen, Allgemeine und  
Ergänzende Versicherungsbedingungen,  
Merkblatt zur Datenverarbeitung, Steuerliche  
Behandlung der fondsgebundenen  
Lebensversicherung, Nachhaltigkeitsbezogene  
Informationen

Stand 12.2022

# INHALT

## Premium Plan

## Fondsgebundene Lebensversicherung

### - Einmalbeitrag -

Allgemeine Informationen, Allgemeine und Ergänzende Versicherungsbedingungen, Merkblatt zur Datenverarbeitung, Steuerliche Behandlung der fondsgebundenen Lebensversicherung, Nachhaltigkeitsbezogene Informationen

Stand 12.2022

## Inhaltsverzeichnis

ALLGEMEINE INFORMATIONEN .....	3
ALLGEMEINE VERSICHERUNGSBEDINGUNGEN .....	8
ERGÄNZENDEVERSICHERUNGSBEDINGUNGEN ZUUNSEREN INTERNEN FONDS UND DEN DIESEN ZUGRUNDE LIEGENDEN VERMÖGENSWERTEN .....	18
DATENSCHUTZHINWEISE BEI BEANTRAGUNG DESVERSICHERUNGSVERTRAGES.....	25
STEUERLICHE BEHANDLUNG DER PREMIUM PLANFONDSGEBUNDENEN WHOLE-OF-LIFE LEBENSVERSICHERUNG ...	28
NACHHALTIGKEITSBEZOGENE INFORMATIONEN .....	30

# ALLGEMEINE INFORMATIONEN

## Wer ist Ihr Versicherer?

Ihr Versicherer ist die  
Mediolanum International Life DAC

### Ladungsfähige Anschrift:

The Exchange,  
George's Dock  
IFSC,  
Dublin 1,  
D01 P2V2, Ireland

Vertretungsberechtigte Person:  
Senan O'Connor

Die Hauptgeschäftstätigkeit von Mediolanum International Life DAC ist der grenzüberschreitende Betrieb des Lebensversicherungsgeschäfts in der Europäischen Union. Die Gesellschaft fällt als irisches Versicherungsunternehmen nicht in den Mitgliederkreis des deutschen Sicherungsfonds gemäß §§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz. In Irland besteht keine entsprechende Sicherungseinrichtung.

Ihr Versicherungsvertrag wird über die deutsche Niederlassung der Gesellschaft abgeschlossen:

Mediolanum International Life DAC  
Niederlassung München,  
Erhardtstrasse 12, 80469 München

Handelsregister B des  
Amtsgerichts München  
Registrierungsnummer: HRB  
145391

Vertretungsberechtigte Person: Volker Fehrenbach

## Welche Versicherungsbedingungen gelten für Ihren Vertrag und was sind die wesentlichen Merkmale der Versicherungsleistung?

Ihre Lebensversicherung ist eine fondsgebundene Whole-of-Life Lebensversicherung. Für Ihren Vertrag gelten die nachfolgenden Allgemeinen und die Ergänzenden Versicherungsbedingungen. Die wesentlichen Merkmale der Versicherungsleistung, insbesondere Art, Umfang und Fälligkeit der Leistung können Sie Ihrem Antrag, dem Versicherungsschein und den Regelungen unter „§ 3 Welche Versicherungsleistungen erbringen wir?“ und „§ 16 Was ist bei Fälligkeit der Versicherungsleistung zu beachten?“ der Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen. Eine Überschussbeteiligung gem. § 153 Abs 1 VVG erfolgt nicht.

## Was gilt hinsichtlich des Gesamtpreises der Versicherung und der Zahlung der Prämie?

Dem Antrag und dem Versicherungsschein können Sie den Gesamtpreis der Versicherung einschließlich aller Steuern entnehmen. Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und der Erfüllung, insbesondere zur Prämienzahlung, können Sie dem Antrag, Ihrem Versicherungsschein und § 6 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen. Angaben zu ggfs. zusätzlich anfallenden Kosten finden Sie in § 21 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

## Wie kommt der Versicherungsvertrag zustande und wie lange sind Sie an Ihren Versicherungsantrag gebunden?

Der Versicherungsvertrag kommt zustande, sobald wir Ihren Antrag angenommen haben und Ihnen unsere Annahmeerklärung zugegangen ist. Die Annahme erklären wir durch die Übersendung oder Aushändigung des Versicherungsscheins. Sie sind an Ihren Versicherungsantrag 30 Tage nach Abgabe Ihres Antrags gebunden. Ihr Widerrufsrecht bleibt hiervon unberührt.

## Welche Laufzeit gilt für den Vertrag?

Angaben zur Laufzeit des Vertrages finden Sie im Antrag, in Ihrem Versicherungsschein und in §§ 2 und 3 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Die Versicherung endet mit dem Tod der versicherten Person.

## Wonach bemisst sich der Rückkaufswert?

Der Rückkaufswert entspricht dem jeweiligen Zeitwert der Fondsanteile (§ 169 Abs. 4 S. 1 VVG). Die der Versicherung zugrundeliegenden Fonds unterliegen den Schwankungen des Finanzmarktes, auf die der Versicherer keinen Einfluss hat. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind daher kein Indikator für zukünftige Erträge. Der Rückkaufswert kann daher nicht im Voraus garantiert und berechnet werden. Der garantierte Rückkaufswert beträgt daher null Euro.

## Welche Fonds liegen der Versicherung zugrunde?

Angaben über die der Versicherung zugrundeliegenden Fonds und die Art der darin enthaltenen Vermögenswerte sowie den Hinweis auf die speziellen Risiken finden Sie unter §§ 1 und 2 der Ergänzenden Versicherungsbedingungen und im Basisinformationsblatt für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP-KID).

## Wie kann der Vertrag beendet werden?

Angaben zur Beendigung des Vertrages, insbesondere zu den vertraglichen Kündigungsbedingungen, finden Sie unter „§ 11 Wann können Sie die Versicherung kündigen oder, eine Teilauszahlung verlangen?“ der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Eine Umwandlung in eine prämienfreie Versicherung ist nicht möglich, da es sich um eine Versicherung gegen Einmalbeitrag handelt. Es können keine prämienfreien Leistungen im Voraus garantiert und berechnet werden. Die garantierte prämienfreie Leistung beträgt daher null Euro.

## Welches Recht gilt, welche Sprache liegt dem Vertrag zugrunde und wo befindet sich der Gerichtsstand?

Für die Vertragsanbahnung, das Zustandekommen und die Durchführung des Versicherungsvertrags gilt deutsches Recht. Angaben zu dem Gerichtsstand finden Sie unter „§ 24 Wo ist der Gerichtsstand?“ der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Alle Vertragsunterlagen werden in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt. Das gilt auch für Ihre Versicherungsbedingungen und diese Versicherungsinformationen nach §§ 1, 2 VVG-Informationspflichtenverordnung. Wir informieren Sie und kommunizieren mit Ihnen immer in deutscher Sprache.

## An wen können Sie sich bei Beschwerden wenden? Welche Aufsichtsbehörden sind zuständig?

Sollten Sie mit einem Aspekt unserer Dienstleistung nicht einverstanden sein, setzen Sie sich bitte mit unserer deutschen Niederlassung, Mediolanum International Life DAC, Niederlassung München, Erhardtstrasse 12, 80469 München (per E-Mail: info@mildac.de, per Telefon: +49 89 960 11 111), in Verbindung. Wir werden bestrebt sein, eine Lösung zu Ihrer Zufriedenheit zu finden. Sollten Sie dennoch Anlass zu einer Beschwerde sehen, so können Sie sich an

folgende Stellen wenden:

**In Irland**

Sie können sich zum einen an den irischen Versicherungsombudsman wenden:

**Financial Services Ombudsman**

3rd Floor, Lincoln House,  
Lincoln Place,  
Dublin 2  
Republik Irland.

Tel.: +353 1 662 0899

Internet: [www.financialombudsman.ie](http://www.financialombudsman.ie)

Einzelheiten zu dem Ombudsmanverfahren finden Sie unter [www.financialombudsman.ie/complaints-procedure](http://www.financialombudsman.ie/complaints-procedure). Dieses Verfahren ist kostenlos.

Zum anderen können Sie sich an die irische Finanzaufsichtsbehörde wenden:

**Central Bank of Ireland**

PO Box 559,  
New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin Republik Irland

**In Deutschland**

Der deutsche Versicherungsombudsman hat bei etwaigen Beschwerden keine Entscheidungskompetenz, da er für die Mediolanum International Life DAC nicht zuständig ist.

Sie können sich jedoch an die deutsche Finanzaufsichtsbehörde wenden:

**Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht**

– Versicherungsaufsicht – Graurheindorfer Straße 108  
53117 Bonn

Die Möglichkeit, den Rechtsweg einzuschlagen, bleibt unberührt, auch wenn Sie ein solches außergerichtliches Beschwerdeverfahren in Anspruch nehmen.

## Widerrufsbelehrung

### Abschnitt 1

#### Widerrufsrecht, Widerrufsfolgen und besondere Hinweise

##### Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen.

Die Widerrufsfrist beginnt, nachdem Ihnen das Basisinformationsblatt zur Verfügung gestellt worden ist und

- der Versicherungsschein,
- die Vertragsbestimmungen,

einschließlich der für das Vertragsverhältnis geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen, diese wiederum einschließlich der Tarifbestimmungen,

- diese Belehrung,
- und die weiteren in Abschnitt 2 aufgeführten Informationen

jeweils in Textform zugegangen sind.

Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: Mediolanum International Life DAC, Niederlassung München, Erhardtstrasse 12, 80469 München. Bei einem Widerruf per Telefax ist der Widerruf an folgende Faxnummer zu richten: 089/96012-122. Falls Sie Ihre Vertragserklärung via E-Mail widerrufen möchten, können Sie die Erklärung an folgende E-Mail-Adresse senden: info@mildac.de.

##### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und der Versicherer hat Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien zu erstatten, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, darf der Versicherer in diesem Fall einbehalten; worauf wir allerdings verzichten. Den Rückkaufswert einschließlich der Überschussanteile hat der Versicherer Ihnen auszuzahlen, mindestens aber die eingezahlten Prämien. Der Versicherer hat zurückzuzahlende Beträge unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs, zu erstatten.

Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, so hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben sind.

##### Besondere Hinweise

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

### Abschnitt 2

#### Auflistung der für den Fristbeginn erforderlichen weiteren Informationen

Hinsichtlich der in Abschnitt 1 Satz 2 genannten weiteren Informationen werden die Informationspflichten im Folgenden im Einzelnen aufgeführt:

##### Unterabschnitt 1

#### Informationspflichten bei allen Versicherungszweigen

Der Versicherer hat Ihnen folgende Informationen zur Verfügung zu stellen:

1. die Identität des Versicherers und der etwaigen Niederlassung, über die der Vertrag abgeschlossen werden soll; anzugeben ist auch das Handelsregister, bei dem der Rechtsträger eingetragen ist, und die zugehörige Registernummer;

2. die Identität einer Vertreterin oder eines Vertreters des Versicherers in dem Mitgliedstaat der Europäischen Union, in dem Sie Ihren Wohnsitz haben, wenn es eine solche Vertreterin oder einen solchen Vertreter gibt, oder die Identität einer anderen gewerblich tätigen Person als dem Versicherer, wenn Sie mit dieser geschäftlich zu tun haben, und die Eigenschaft, in der diese Person gegenüber Ihnen tätig wird;

3.

a) die ladungsfähige Anschrift des Versicherers und jede andere Anschrift, die für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Versicherer und Ihnen maßgeblich ist, bei juristischen Personen, Personenvereinigungen oder -gruppen auch den Namen eines Vertretungsberechtigten; soweit die Mitteilung durch Übermittlung der Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen erfolgt, bedürfen die Informationen einer hervorgehobenen und deutlich gestalteten Form;

b) jede andere Anschrift, die für die Geschäftsbeziehung zwischen einer Vertreterin oder einem Vertreter des Versicherers oder einer anderen gewerblich tätigen Person gemäß Nummer 2 und Ihnen maßgeblich ist, bei juristischen Personen, Personenvereinigungen oder -gruppen auch den Namen eines Vertretungsberechtigten; soweit die Mitteilung durch Übermittlung der Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen erfolgt, bedürfen die Informationen einer hervorgehobenen und deutlich gestalteten Form;

4. die Hauptgeschäftstätigkeit des Versicherers;

5. Angaben über das Bestehen eines Garantiefonds oder anderer Entschädigungsregelungen; Name und Anschrift des Garantiefonds sind anzugeben;

6. die wesentlichen Merkmale der Versicherungsleistung, insbesondere Angaben über Art, Umfang und Fälligkeit der Leistung des Versicherers;

7. den Gesamtpreis der Versicherung einschließlich aller Steuern und sonstigen Preisbestandteile, wobei die Prämien einzeln auszuweisen sind, wenn das Versicherungsverhältnis mehrere selbständige Versicherungsverträge umfassen soll, oder, wenn ein genauer Preis nicht angegeben werden kann, Angaben zu den Grundlagen seiner Berechnung, die Ihnen eine Überprüfung des Preises ermöglichen;

8. gegebenenfalls zusätzlich anfallende Kosten unter Angabe des insgesamt zu zahlenden Betrages sowie mögliche weitere Steuern, Gebühren oder Kosten, die nicht über den Versicherer abgeführt oder von ihm in Rechnung gestellt werden;

9. Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und der Erfüllung, insbesondere zur Zahlungsweise der Prämien;

10. den Hinweis, dass sich die Finanzdienstleistung auf Finanzinstrumente bezieht, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegt, auf die der Versicherer keinen Einfluss hat, und dass in der Vergangenheit erwirtschaftete Beträge kein Indikator für künftige Erträge sind; die jeweiligen Umstände und Risiken sind zu bezeichnen;

11. Angaben darüber, wie der Vertrag zustande kommt, insbesondere über den Beginn der Versicherung und des Versicherungsschutzes sowie die Dauer der Frist, während der der Antragsteller an den Antrag gebunden sein soll;

12. das Bestehen oder Nichtbestehen eines Widerrufsrechts sowie die Bedingungen, Einzelheiten der Ausübung, insbesondere Namen und Anschrift derjenigen Person, gegenüber der der Widerruf zu erklären ist, und die Rechtsfolgen des Widerrufs einschließlich Informationen über den Betrag, den Sie im Falle des Widerrufs gegebenenfalls zu zahlen haben; soweit die Mitteilung durch Übermittlung der Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen erfolgt, bedürfen die Informationen einer hervorgehobenen und deutlich gestalteten Form;

13. Angaben zur Laufzeit des Vertrages;

14. Angaben zur Beendigung des Vertrages, insbesondere zu den vertraglichen Kündigungsbedingungen einschließlich etwaiger Vertragsstrafen; soweit die Mitteilung durch Übermittlung der Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen erfolgt, bedürfen die Informationen einer hervorgehobenen und deutlich gestalteten Form;

15. die Mitgliedstaaten der Europäischen Union, deren Recht der Versicherer der Aufnahme von Beziehungen zu Ihnen vor Abschluss des Versicherungsvertrages zugrunde legt;

16. das auf den Vertrag anwendbare Recht, eine Vertragsklausel über das auf den Vertrag anwendbare Recht oder über das zuständige Gericht;

17. die Sprachen, in denen die Vertragsbedingungen und die in diesem Unterabschnitt genannten Vorabinformationen mitgeteilt werden, sowie die Sprachen, in denen sich der Versicherer verpflichtet, mit Ihrer Zustimmung die Kommunikation während der Laufzeit dieses Vertrages zu führen;

18. einen möglichen Zugang für Sie zu einem außergerichtlichen Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren und gegebenenfalls die Voraussetzungen für diesen Zugang; dabei ist ausdrücklich darauf hinzuweisen, dass die Möglichkeit für Sie, den Rechtsweg zu beschreiten, hiervon unberührt bleibt;

19. Name und Anschrift der zuständigen Aufsichtsbehörde sowie die Möglichkeit einer Beschwerde bei dieser Aufsichtsbehörde.

## **Unterabschnitt 2**

### **Zusätzliche Informationspflichten bei dieser Lebensversicherung**

Bei dieser Lebensversicherung hat der Versicherer Ihnen zusätzlich zu den oben genannten Informationen die folgenden Informationen zur Verfügung zu stellen:

1. Angaben in Euro zur Höhe der in die Prämie einkalkulierten Kosten; dabei sind die einkalkulierten Abschlusskosten als einheitlicher Gesamtbetrag und die übrigen einkalkulierten Kosten als Anteil der Jahresprämie unter Angabe der jeweiligen Laufzeit auszuweisen; bei den übrigen einkalkulierten Kosten sind die einkalkulierten Verwaltungskosten zusätzlich gesondert als Anteil der Jahresprämie unter Angabe der jeweiligen Laufzeit auszuweisen;

2. Angaben in Euro zu möglichen sonstigen Kosten, insbesondere zu Kosten, die einmalig oder aus besonderem Anlass entstehen können;

3. Angaben über die für die Überschussermittlung und Überschussbeteiligung geltenden Berechnungsgrundsätze und Maßstäbe;

4. Angabe in Euro der in Betracht kommenden Rückkaufswerte;

5. Angaben in Euro über den Mindestversicherungsbetrag für eine Umwandlung in eine prämienfreie oder eine prämienreduzierte Versicherung und über die Leistungen aus einer prämienfreien oder prämienreduzierten Versicherung;

6. das Ausmaß, in dem die Leistungen nach den Nummern 4 und 5 garantiert sind; die Angabe hat in Euro zu erfolgen;

7. Angaben über die der Versicherung zugrunde liegenden Fonds und die Art der darin enthaltenen Vermögenswerte;

8. allgemeine Angaben über die für diese Versicherungsart geltende Steuerregelung;

9. die Minderung der Wertentwicklung durch Kosten in Prozentpunkten (Effektivkosten) bis zum Beginn der Auszahlungsphase.

**Ende der Widerrufsbelehrung**

# ALLGEMEINE VERSICHERUNGSBEDINGUNGEN

Die nachstehenden Allgemeinen und die Ergänzenden Versicherungsbedingungen sind Bestandteil des Versicherungsvertrages und sollten deshalb sorgfältig zusammen mit dem Versicherungsschein aufbewahrt werden. Bitte lesen Sie sich die gesamten Versicherungsbedingungen sorgfältig durch. Sollten Sie dazu Fragen haben, können Sie sich jederzeit an die Mediolanum International Life DAC, Niederlassung München, Erhardtstrasse 12, 80469 München wenden.

## § 1 WELCHE ALTERSGRENZEN BESTEHEN FÜR DIE VERSICHERTE PERSON?

Die versicherte Person darf bei Vertragsschluss nicht älter als 80 Jahre sein. Ein Mindestalter für die versicherte Person ist nicht erforderlich.

## § 2 WANN BEGINNT IHR VERSICHERUNGSSCHUTZ?

Ihr Versicherungsschutz beginnt, wenn wir die Annahme Ihres Antrags in Textform bestätigt haben. In der Regel erfolgt dies durch Aushändigung des Versicherungsscheins. Vor dem im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn besteht jedoch noch kein Versicherungsschutz. Unsere Leistungspflicht kann bei nicht rechtzeitiger Beitragszahlung entfallen (§ 9 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen).

## § 3 WELCHE VERSICHERUNGSLEISTUNGEN ERBRINGEN WIR?

- 1 Ihre Lebensversicherung nach dem Tarif Premium Plan ist eine fondsgebundene Whole-of-Life Lebensversicherung. Sie bietet Versicherungsschutz über die gesamte Lebenszeit der versicherten Person bis zum Eintritt des Todesfalls unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung eines oder mehrerer interner Fonds zwischen denen Sie nach Maßgabe dieser Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen wählen können. Die internen Fonds sind in Anteilseinheiten aufgeteilt. Wir gewähren Versicherungsschutz für die gesamte Lebenszeit der versicherten Person bis zum Eintritt des Todesfalls. Da es sich um eine Whole-of-Life-Lebensversicherung handelt, garantieren wir keine Erlebensfalleistung zu einem von vorneherein feststehenden Ablauffermin. Einen solchen gibt es vielmehr nicht. Sie können Ihre Versicherung jedoch jederzeit nach Maßgabe von § 10 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen kündigen oder Teilauszahlungen verlangen.
- 2 Die internen Fonds, welche für die Kapitalanlage im Rahmen ihres Vertrages zur Verfügung stehen, werden nicht von einer Kapitalanlagegesellschaft aufgelegt, sondern von uns, der Mediolanum International Life DAC selbst. In Abgrenzung zu Publikums- und Spezialfonds bezeichnen wir unsere Fonds als „interne Fonds“. Für die internen Fonds wird bei uns ein separates Anlagekonto geführt. Die internen Fonds haben wir auf Grundlage des Nettoinventarwerts des Fonds in Anteilseinheiten aufgeteilt. Anders als bei Publikums- oder Spezialfonds sind die Anteilseinheiten an den internen Fonds aber nicht handelbar.
- 3 Wir investieren den von Ihnen geleisteten Einmalbeitrag (§ 6 Abs. 1 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) und etwaige Sonderzahlungen ausschließlich in unsere internen Fonds. Zudem besteht die Möglichkeit, Deckungskapital im Rahmen der Option Profit Protection nach § 12 in einen konservativen internen Fonds umzuschichten (zu näheren Einzelheiten dieser internen Fonds lesen Sie bitte §§ 2 ff. der Ergänzenden Vertragsbedingungen). Wir behalten uns vor, Ihnen während der Laufzeit des Versicherungsvertrages weitere interne Fonds als Anlagemöglichkeit für Ihre Beiträge und/oder Sonderzahlungen anzubieten. Für den Fall, dass Sie von dieser Möglichkeit Gebrauch machen, gelten die Regeln betreffend interne Fonds in den Allgemeinen und Ergänzenden Versicherungsbedingungen (mit Ausnahme spezifischer Angaben zu den jeweiligen internen Fonds in den §§ 2 und 3 der Ergänzenden Versicherungsbedingungen) für jeden neu eingeführten internen Fonds entsprechend.
- 4 Da die Entwicklung der internen Fonds nicht vorauszusehen ist, können wir den EUR-Wert der Anteilseinheiten nicht garantieren. Sie haben die Chance, bei Wertsteigerungen der den internen Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Wertverlusten tragen Sie aber auch das Risiko der Wertminderung. Daher kann die Höhe der Versicherungsleistung vorbehaltlich der nachfolgenden Regelungen niedriger als der Einmalbeitrag (§ 6.1 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) und etwaige Sonderzahlungen (§ 6.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) sein. Bei ungünstiger Wertentwicklung des internen Fonds kann sogar ein Totalverlust des Deckungskapitals eintreten. In diesem Fall erlischt Ihre Versicherung.
- 5 Stirbt die versicherte Person während der Laufzeit des Vertrages, so zahlen wir die Todesfalleistung aus. Bei Vertragsschluss wählen Sie, ob Ihre Todesfalleistung 110% oder 101% des Deckungskapitals betragen soll. Haben Sie eine Todesfalleistung von 101% des Deckungskapitals gewählt und ist das im Todesfall vorhandene Deckungskapital niedriger als die Summe der bis dahin von Ihnen eingezahlten Beiträge, dann zahlen wir Ihnen als Todesfalleistung anstatt 101% des Deckungskapitals einen Betrag in Höhe von 101% der Summe der bis dahin von Ihnen eingezahlten Beiträge. Nur dann, wenn Sie als Todesfalleistung 110% des Deckungskapitals gewählt haben, besteht bei einer Teilauszahlung oder bei einer Auszahlung des Rückkaufwertes aufgrund einer Kündigung des Vertrages (§ 10) überhaupt die Möglichkeit, dass die bei der Auszahlung zufließenden Erträge nur zur Hälfte der Besteuerung unterliegen. Das kann dann der Fall sein, wenn die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von zwölf Jahren seit dem Vertragsschluss erfolgt. Weitere Angaben zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie bitte den Informationen „Steuerliche Behandlung der Premium Plan fondsgebundene Whole-of-Life Lebensversicherung“. Zur Ermittlung des EUR-Wertes des Deckungskapitals legen wir den EUR-Wert der Ihrer Versicherung zugewiesenen Anteilseinheiten am ersten Werktag (§ 3.8) nach Eingang der Meldung des Todesfalles bei uns zugrunde.
- 6 Die Todesfalleistung von 110% bzw. 101% des Deckungskapitals ist vom Wert der Ihrem Versicherungsvertrag insgesamt gutgeschriebenen Anteilseinheiten (Deckungskapital) abhängig und richtet sich daher nach der Wertentwicklung des bzw. der von Ihnen gewählten internen Fonds. Daher können wir die Höhe des Deckungskapitals nicht garantieren. Sie kann daher geringer als der Einmalbeitrag (§ 6.1 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) und etwaig von Ihnen erbrachte Sonderzahlungen oder – bei ungünstiger Wertentwicklung – sogar null sein (Totalverlust). Das Deckungskapital Ihrer Versicherung ergibt sich aus der Zahl der auf Ihre Versicherung entfallenden Anteilseinheiten. Den EUR-Wert des Deckungskapitals Ihrer Versicherung ermitteln wir dadurch, dass wir die Zahl der Anteilseinheiten Ihrer Versicherung mit dem EUR-Wert der Anteilseinheiten des jeweiligen Stichtages multiplizieren. Den EUR-Wert der Anteilseinheiten der

internen Fonds am jeweiligen Stichtag ermitteln wir dadurch, dass wir den EUR-Wert des gesamten jeweiligen internen Fonds durch die Zahl der am Stichtag vorhandenen Anteilseinheiten des internen Fonds teilen.

- 7 Bis zum vollendeten 7. Lebensjahr der versicherten Person beträgt unsere Todesfalleistung abweichend von Absatz 5 maximal 8.000 EUR. Dies gilt auch dann, wenn das Deckungskapital Ihrer Versicherung zum Zeitpunkt des Todesfalls der versicherten Person höher ist als 8.000 EUR. Ein ggf. den Betrag von 8.000 EUR übersteigendes Deckungskapital bringen wir nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik der Versichertengemeinschaft zugute. Von solchen „Vererbungen“ an die Versichertengemeinschaft profitieren unsere Kunden durch entsprechend niedrige Risikokosten.
- 8 Zur Ermittlung des EUR-Wertes des Deckungskapitals legen wir den EUR-Wert der Ihrer Versicherung zugewiesenen Anteilseinheiten am ersten Werktag nach Eingang der Meldung des Todesfalles bei uns zugrunde. „Werktag“ im Sinne dieser Bedingungen meint, soweit in diesen Allgemeinen oder den Ergänzenden Versicherungsbedingungen nichts Abweichendes geregelt ist, jeden Tag, der gleichzeitig in der Bundesrepublik Deutschland und in der Republik Irland ein Werktag ist.
- 9 Die Todesfalleistung erbringen wir als Geldleistung in Euro. Ein Anspruch auf Übertragung von Anteilseinheiten an den internen Fonds oder von den internen Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerten besteht nicht.

#### **§ 4 WELCHEN TREUE-BONUS GEWÄHREN WIR?**

- 1 Auf den von Ihnen geleisteten Einmalbeitrag (§ 6.1 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) sowie auf jede von Ihnen geleistete Sonderzahlung (§ 6.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) gewähren wir Ihnen jeweils einen jährlichen Treue-Bonus. Dieser entspricht 10% der von uns auf den Einmalbeitrag bzw. auf die jeweilige Sonderzahlung erhobenen Abschluss- und Vertriebskosten. Der Treue-Bonus wird erstmals am ersten Werktag (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) nach Ablauf von sechs Jahren ab Zahlung des Einmalbeitrages bzw. bzw. erstmals am ersten Werktag (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) nach Ablauf von sechs Jahren ab Eingang einer Sonderzahlung bei uns fällig. Endet der Vertrag zu einem Zeitpunkt, vor der Treue-Bonus erstmals fällig wird, erhält Ihre Versicherung keinen Treue-Bonus.
- 2 Der Anspruch auf Zahlung des Treue-Bonus nach Absatz 1 besteht vorbehaltlich Satz 2 nur dann, wenn Sie keine Teilauszahlung in Anspruch nehmen, deren Betrag 10% des Betrages des von Ihnen geleisteten Einmalbeitrages bzw. der von Ihnen geleisteten jeweiligen Sonderzahlung übersteigt.  
Sind seit der Zahlung des Einmalbeitrages bzw. seit Eingang einer Sonderzahlung bei uns mindestens 10 Jahre vergangen und haben Sie eine Teilauszahlung in Anspruch, deren Betrag zwar 10%, nicht aber 50% der Höhe des von Ihnen geleisteten Einmalbeitrages bzw. der Höhe der von Ihnen geleisteten jeweiligen Sonderzahlung übersteigt, dann reduziert sich Ihr Treue-Bonus nach Abs. 1 auf 5% der von uns auf den Einmalbeitrag bzw. auf die jeweilige Sonderzahlung erhobenen Abschluss- und Vertriebskosten.
- 3 Für die Zwecke der Prüfung und Berechnung einer etwaigen Treue-Bonus-Berechtigung nach Absatz 2 beziehen wir Teilauszahlungen zunächst auf den Einmalbeitrag bis zu dessen voller Höhe, im Übrigen beziehen wir diese entsprechend auf etwaige Sonderzahlungen in der Reihenfolge, in der sie geleistet wurden.
- 4 Wird der Vertrag vor Erreichen des in Absatz 1 genannten Fälligkeitsdatums beendet, oder entfällt der Anspruch vor diesem Datum aufgrund von Teilauszahlungen nach Absatz 2, besteht kein Anspruch auf Zahlung eines Treue-Bonus.
- 5 Wir leisten den Treue-Bonus, indem wir an dem jeweiligen Gutschriftdatum den EUR-Betrag des jeweiligen Treue-Bonus in Anteilseinheiten an dem von Ihnen für Ihren Vertrag gewählten internen Fonds umrechnen und diese Ihrem Versicherungsvertrag zuweisen. Die Umrechnung einer Gutschrift in Anteilseinheiten erfolgt zum EUR-Wert der Anteilseinheiten am jeweiligen Fälligkeitstermin. Durch die Gutschrift des Treue-Bonus erhöht sich folglich das Deckungskapital Ihrer Versicherung entsprechend.

#### **§ 5 IST IHRE VERSICHERUNG ÜBERSCHUSSBETEILIGT?**

Im Tarif Premium Plan ist eine Überschussbeteiligung im Sinne von § 153 VVG ausdrücklich und insgesamt ausgeschlossen. Ihre Versicherung erhält daher keine Überschussbeteiligung.

#### **§ 6 WIE HOCH IST IHR BEITRAG UND WIE LANGE IST DIE VERSICHERUNGSPERIODE?**

- 1 Der Beitrag zu Ihrer Lebensversicherung ist durch einen einzigen Beitrag (Einmalbeitrag oder Einlösungsbeitrag) zu entrichten, der sich auf mindestens 5.000 EUR belaufen muss. Folgebeiträge sind nicht zu leisten. Die Versicherungsperiode umfasst ein Jahr. Die Höhe des Einmalbeitrages können Sie dem Versicherungsschein entnehmen.
- 2 Zusätzlich zu dem Einmalbeitrag können Sie, vorbehaltlich der Annahme durch uns und nach Maßgabe unserer internen Zeichnungsrichtlinien, jederzeit Sonderzahlungen zu Ihrem Vertrag leisten, die wir nach Abzug unserer Abschluss- und Vertriebskosten (§ 7.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) dem internen Fonds zuführen und in Anteilseinheiten umrechnen. Sonderzahlungen müssen jeweils mindestens 2.000 EUR betragen. Jeder Antrag auf Erbringung einer Sonderzahlung bedarf der Textform und bildet eine eigene annahmepflichtige Willenserklärung. Bitte beachten Sie daher, dass jeder Antrag auf Erbringung einer Sonderzahlung einer Annahmestätigung durch uns in Textform bedarf. Darüber, ob wir einen Antrag auf Erbringung einer Sonderzahlung annehmen oder nicht, entscheiden wir nach eigenem freien Ermessen auf der Grundlage unserer zum Zeitpunkt der Entscheidung gültigen internen Zeichnungsrichtlinien. Wir werden Ihnen unsere Entscheidung, d.h. entweder die Annahmestätigung der Sonderzahlung oder die Ablehnung des Antrags, binnen drei Werktagen nach Eingang Ihres Antrags, in Textform mitteilen.

#### **§ 7 WIE VERWENDEN WIR IHRE BEITRÄGE?**

##### **Allgemein**

- 1 Wir führen die Anlagebeiträge, d.h. Ihren Einmalbeitrag (§ 6.1 dieser Allgemeinen Versicherungsbedingungen) sowie erbrachte

Sonderzahlungen (§ 6.2 dieser Allgemeinen Versicherungsbedingungen), abzüglich der einkalkulierten Abschluss- und Vertriebskosten (Absatz 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen), dem oder den von Ihnen ausgewählten internen Fonds zu und rechnen sie in Anteilseinheiten um (§ 3.6 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Stichtag für die Umrechnung der Anlagebeiträge in Anteilseinheiten ist der Tag, an dem der Einmalbeitrag bzw. die Sonderzahlung bei uns eingeht, frühestens aber der Tag des Versicherungsbeginns bzw. – in Bezug auf Sonderzahlungen – frühestens der Tag, an dem wir Ihren Antrag auf Erbringung einer Sonderzahlung annehmen. Ist dies kein Werktag (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen), so erfolgt die Umrechnung am unmittelbar darauffolgenden Werktag.

#### Abschluss- und Vertriebskosten

- 2 Durch den Abschluss und den Vertrieb von Versicherungsverträgen entstehen Kosten. Diese sogenannten Abschluss- und Vertriebskosten haben Sie zu tragen. Sie sind bereits pauschal bei der Tarifikalkulation berücksichtigt und werden Ihnen daher nicht gesondert in Rechnung gestellt. Die Abschluss- und Vertriebskosten werden auf den Einmalbeitrag und auf jede Sonderzahlung (§ 6.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) erhoben und hieraus getilgt.

Die prozentuale Höhe der von uns erhobenen Abschluss- und Vertriebskosten garantieren wir nach Maßgabe der nachfolgenden Tabelle:

Gesamtbetrag von Einmalbeitrag und Sonderzahlungen (einschließlich der vorzunehmenden Zahlung) von bis		Abschluss- und Vertriebskosten in Prozent
5.000	24.999,99	5%
25.000	74.999,99	4%
75.000	149.999,99	3%
150.000	249.999,99	2,5%
250.000	499.999,99	2%
gleich oder größer	500.000,00	1,5%

Teilauszahlungen (§ 10) bleiben bei der Berechnung unberücksichtigt; sie verringern den nach Spalte 1 der Tabelle maßgeblichen Gesamtbetrag von Einmalbeitrag und Sonderzahlungen nicht.

- 3 Die Abschluss- und Vertriebskosten im Sinne von Absatz 3 sind nicht die einzigen Kosten, mit denen Ihre Versicherung belastet wird. Detaillierte Regelungen zu den unterschiedlichen Kosten, insbesondere zu Verwaltungskosten und Risikokosten, finden Sie in § 21 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

#### § 8 WAS HABEN SIE BEI DER BEITRAGSZAHLUNG ZU BEACHTEN?

- 1 Der Einmalbeitrag (Einlösungsbeitrag) wird sofort nach Abschluss des Versicherungsvertrages fällig, jedoch nicht vor dem mit Ihnen vereinbarten, im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn.
- 2 Der Einmalbeitrag kann nur im Wege des SEPA-Lastschriftverfahrens gezahlt werden. Wir buchen ihn bei Fälligkeit von dem uns angegebenen Konto ab.
- 3 Die Übermittlung Ihrer Beiträge erfolgt auf Ihre Gefahr und Ihre Kosten.

#### § 9 WAS GESCHIEHT, WENN SIE DEN EINMALBEITRAG NICHT RECHTZEITIG ZAHLEN?

- 1 Sie haben den Einmalbeitrag rechtzeitig gezahlt, wenn Sie bis zum Fälligkeitstag (§ 6.2 dieser Versicherungsbedingungen) alles Ihrerseits Erforderliche getan haben, damit der Beitrag bei uns eingeht. Ist die Einziehung des Beitrags im Wege des Lastschriftinzugs von einem Konto vereinbart, gilt die Zahlung als rechtzeitig, wenn der Beitrag zum Fälligkeitstag eingezogen werden kann und Sie einer berechtigten Einziehung nicht widersprechen. Konnten wir den fälligen Beitrag ohne Ihr Verschulden nicht einziehen, ist die Zahlung auch dann noch rechtzeitig erfolgt, wenn sie unverzüglich nach unserer Zahlungsaufforderung in Textform erfolgt. Haben Sie es zu vertreten, dass der Beitrag nicht eingezogen werden kann, sind wir berechtigt, künftig die Zahlung außerhalb des Lastschriftverfahrens zu verlangen.
- 2 Wenn Sie den Einmalbeitrag nicht rechtzeitig zahlen, können wir, solange die Zahlung nicht bewirkt ist, vom Vertrag zurücktreten: Wir sind nicht zum Rücktritt berechtigt, wenn uns nachgewiesen wird, dass Sie die nicht rechtzeitige Zahlung nicht zu vertreten haben.
- 3 Ist der Einmalbeitrag bei Eintritt des Versicherungsfalles nicht gezahlt, sind wir nicht zur Leistung verpflichtet. Dies gilt nur, wenn wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform oder durch einen auffälligen Hinweis im Versicherungsschein auf diese Rechtsfolge aufmerksam gemacht haben. Unsere Leistungspflicht besteht jedoch, wenn uns nachgewiesen wird, dass Sie die Nichtzahlung nicht zu vertreten haben.

## § 10 WANN KÖNNEN SIE DIE VERSICHERUNG KÜNDIGEN ODER EINE TEILAUSSZAHLUNG VERLANGEN?

### Kündigung und Auszahlung des Rückkaufswerts sowie Teilausszahlung

- 1 Sie können die Versicherung jederzeit zum Schluss einer laufenden Versicherungsperiode in Textform vollständig kündigen. Teilkündigungen (Teilausszahlungen) sind hingegen jederzeit, erstmals aber nach einem Zeitraum von drei Monaten nach Vertragsbeginn in Textform möglich.  
Das Teilkündigungsrecht besteht unter der Voraussetzung, dass der EUR-Wert der Anteilseinheiten, für die Sie eine Teilausszahlung verlangen, am Stichtag für die Ermittlung des EUR-Wertes der Anteilseinheiten mindestens 1.000 EUR beträgt und dass der EUR-Wert der derjenigen Ihrer Versicherung zugeordneten Anteilseinheiten, die in der Versicherung verbleiben, am Stichtag ebenfalls mindestens 1.000 EUR beträgt. Stichtag für die Ermittlung des EUR-Wertes der Anteilseinheiten ist der unmittelbar auf den Eingang Ihrer Kündigung bei uns folgende Werktag (§ 3.8). Den EUR-Wert der Anteilseinheiten können Sie bei uns einmal monatlich erfragen (§ 22.2 Allgemeinen Versicherungsbedingungen).
- 2 Die Kündigung Ihrer Versicherung oder die Inanspruchnahme einer Teilausszahlung kann – je nach dem Zeitpunkt der Kündigung oder Teilausszahlung – mit finanziellen und steuerlichen Nachteilen verbunden sein. Bitte lesen Sie hierzu Absatz 5 und § 4.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Auswirkung auf den Treue-Bonus.  
  
Bei einer Kündigung Ihres Vertrages oder einer Teilausszahlung werden wir Ihnen für den betreffenden Teil der Versicherung entsprechend § 169 Versicherungsvertragsgesetz den Rückkaufswert erstatten. Der Rückkaufswert entspricht nicht der Summe der gezahlten Beiträge, sondern dem nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik berechneten EUR-Wert des Deckungskapitals Ihrer Versicherung (§ 3.6 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Stichtag für die Ermittlung des EUR-Wertes des Deckungskapitals ist der unmittelbar auf den Eingang Ihrer Kündigung bei uns folgende Werktag (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Den EUR-Wert des Deckungskapitals zum jeweiligen Stichtag können Sie bei uns einmal monatlich erfragen (§ 22.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Im Falle der Kündigung erstatten wir Ihnen mindestens den Zeitwert unter Berücksichtigung der Abschluss- und Vertriebskosten (vgl. § 7 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen).
- 3 Den Rückkaufswert oder die Teilausszahlung erbringen wir ausschließlich als Geldleistung.
- 4 Nehmen Sie eine Teilausszahlung in Anspruch, so bezieht sich die Todesfallleistung von 110% bzw. 101% (§ 3.5 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) fortan auf das nach der Teilkündigung zum Todesfallzeitpunkt noch vorhandene Deckungskapital. Der vorstehende Satz 1 gilt entsprechend, wenn wir Ihnen als Todesfallleistung anstatt 101% des Deckungskapitals 101% der Summe der von Ihnen bis zum Todesfall eingezahlten Beiträge zahlen (§ 3.5).
- 5 Die Kündigung Ihrer Versicherung oder die Inanspruchnahme einer Teilausszahlung kann – je nach dem Zeitpunkt der Kündigung oder Teilausszahlung – mit finanziellen und steuerlichen Nachteilen verbunden sein. So kann eine Kündigung oder Teilausszahlung dazu führen, dass Ihre Versicherung keinen Treue-Bonus erhält (§4.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) bedingt durch die Entnahme der Abschluss- und Vertriebskosten (§ 7.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) aus dem Einmalbeitrag und Sonderzahlungen (§ 6.2) zu Ihrem Vertrag sowie durch anfallende Verwaltungskosten, Kosten für den Todesfallschutz (Risikokosten) und der im Zusammenhang mit der Verwaltung und dem Management der internen Fonds entstehenden Kosten (§§ 21.3 bis 21.5 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen), die allesamt dem aus dem Deckungskapital Ihrer Versicherung entnommen werden, erreicht der auszahlbare Rückkaufswert nicht unbedingt die Summe aus Einmalbeitrag und Sonderzahlungen (§ 6.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Darüber hinaus kann eine Teilausszahlung, bedingt durch weiter erfolgende regelmäßige Entnahme von Verwaltungskosten, Kosten für den Todesfallschutz und der im Zusammenhang mit der Verwaltung der internen Fonds entstehenden Kosten, dazu führen, dass das Deckungskapital Ihrer Versicherung in den Folgejahren nicht ausreicht, um den Todesfallschutz über die gesamte Lebenszeit der versicherten Person aufrechtzuerhalten. Dann erlischt der Versicherungsschutz und Ihre Versicherung endet zu dem Zeitpunkt, in dem das Deckungskapital Ihrer Versicherung vollständig aufgebraucht ist. Wir werden Sie jedoch spätestens zwei Monate vor Aufzehrung des Deckungskapitals auf diese Folgen in Textform hinweisen. Je nach dem Zeitpunkt einer vollständigen Kündigung oder Teilausszahlung kann diese für Sie auch mit steuerlichen Nachteilen verbunden sein. Bitte lesen Sie hierzu das Steuermerkblatt und lassen Sie sich von Ihrem Steuerberater beraten.
- 6 Einen Stornoabzug erheben wir nicht, weder im Fall der vollständigen Kündigung noch bei Teilausszahlungen.

### Keine Beitragsrückzahlung

- 7 Eine Rückzahlung der Beiträge können Sie nicht verlangen.

## § 11 WIE KÖNNEN SIE VON EINEM INTERNEN FONDS IN ANDERE INTERNE FONDS WECHSELN?

### Beitragsallokation

- 1 Wir behalten uns vor, Ihnen zukünftig noch weitere interne Fonds zur Anlage Ihrer künftigen Sonderzahlungen (§ 6.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) anzubieten. Sollten Sie von einer dieser weiteren Anlagemöglichkeiten Gebrauch machen, können Sie, nachdem Sie diese veränderte Anlage gewählt haben, zu einem späteren Zeitpunkt Sonderzahlungen (§ 6.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) abweichend von der ursprünglich von Ihnen getroffenen Fondsauswahl auf andere zur Kapitalanlage im Rahmen Ihres Vertrages zur Verfügung stehende interne Fonds zuführen.
- 2 Sollten Sie die bestehende Beitragsallokation ändern wollen, teilen Sie uns bitte vor der Zahlung des Einmalbeitrags oder der Erbringung von Sonderzahlungen (§ 6.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) schriftlich mit, welchem oder welchen unserer zur Kapitalanlage im Rahmen Ihres Vertrages zur Verfügung stehenden internen Fonds der Einmalbeitrag bzw. die Sonderzahlung in welchem Verhältnis zugeführt werden soll. Wollen Sie Ihren Einmalbeitrag oder Ihre Sonderzahlung den internen Fonds Convertible Strategy Plus, Coupon Strategy Plus, Equity Power Coupon Plus, Global High Yield Plus, Infrastructure Opportunity Plus, Invesco Balanced Risk Coupon Plus, Premium Coupon Plus oder Solidity & Return zuführen, dann teilen Sie uns schriftlich auch mit, ob Sie die ausschüttende oder reinvestierende Variante der internen Fonds wählen. Sie können Ihre Wahl jederzeit ändern. Wir werden den Einmalbeitrag sowie Sonderzahlungen bis zum Erhalt einer neuen Zuteilungsanweisung in dem in Ihrer Mitteilung angegebenen Verhältnis in Anteilseinheiten an dem bzw. den angegebenen und zur Kapitalanlage im Rahmen Ihres Vertrages zur Verfügung stehenden internen Fonds umwandeln und diese Ihrem

Versicherungsvertrag zuweisen. Haben Sie uns keine genaue Aufteilung mitgeteilt, werden wir den Einmalbeitrag und die Sonderzahlungen den von Ihnen gewünschten internen Fonds proportional zur Anzahl derselben bzw., soweit schon Anlagen in interne Fonds vorgenommen wurden, proportional zu diesen Anlagen zuführen. Das bereits angesparte Deckungskapital Ihrer Versicherung, das gemäß der ursprünglich ausgewählten Fonds investiert wurde, verbleibt bis zu einer entsprechenden Vermögensumschichtung (Absätze 4 bis 11) in diesen.

- 3 Für die Änderung der Beitragsallokation vor Zahlung des Einmalbeitrages bzw. vor Erbringung einer Sonderzahlung erheben wir keine Gebühren.

#### **Vermögensumschichtung nach Einführung weiterer interner Fonds**

- 4 Während der Laufzeit Ihrer Versicherung, frühestens aber nach Ablauf von drei Monaten nach Vertragsbeginn, können Sie eine vollständige oder teilweise Umschichtung des Deckungskapitals Ihrer Versicherung aus dem oder den ursprünglich von Ihnen gewählten internen Fonds in andere interne Fonds aus unserem dann für den Tarif Premium Plan gültigen Fondsangebot verlangen (Fondwechsel). Voraussetzung für einen solchen Fondswechsel ist, dass der umgeschichtete Betrag mindestens 1.000 EUR beträgt.
- 5 Der Antrag auf (vollständige oder teilweise) Umschichtung bedarf der Textform (z.B. per E-Mail oder Brief) und kann auf zwei verschiedene Weisen erfolgen:
  - i. Umschichtung eines bestimmten EUR-Betrages des Deckungskapitals Ihres Vertrages aus einem oder mehreren internen Fonds in einen oder mehrere andere interne Fonds sowie
  - ii. Umschichtung eines bestimmten Prozentsatzes des Deckungskapitals Ihres Vertrages aus einem oder mehreren internen Fonds auf einen oder mehrere andere interne Fonds.
- 6 Bei der Umschichtung eines bestimmten EUR-Betrages des Deckungskapitals Ihres Vertrages entnehmen wir am nächsten auf den Eingang Ihres Umschichtungsantrags bei uns folgenden Werktag (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) dem bzw. den uns von Ihnen mitgeteilten internen Fonds eine Anzahl von Anteilseinheiten, deren EUR-Wert dem uns von Ihnen mitgeteilten, aus dem jeweiligen internen Fonds umzuschichtenden Betrag entspricht (§ 3.6 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Diesen Betrag führen wir am selben Tag dem bzw. den von Ihnen mitgeteilten internen Fonds in dem von Ihnen mitgeteilten Verhältnis zu und rechnen ihn in Anteilseinheiten an dem bzw. den internen Fonds um (§ 3.6 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen).
- 7 Bei der Umschichtung eines bestimmten Prozentsatzes des Deckungskapitals Ihres Vertrages entnehmen wir am nächsten auf den Eingang Ihres Umschichtungsantrags bei uns folgenden Werktag (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) dem bzw. den uns von Ihnen mitgeteilten internen Fonds eine Anzahl von Anteilseinheiten, die dem von Ihnen mitgeteilten Prozentsatz des Deckungskapitals Ihres Vertrages entsprechen und rechnen diese in Euro um (§ 3.6 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Den so errechneten Betrag führen wir am selben Tag dem bzw. den von Ihnen mitgeteilten internen Fonds in dem von Ihnen mitgeteilten Verhältnis zu und rechnen ihn in Anteilseinheiten an dem bzw. den internen Fonds um (§ 3.6 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen).
- 8 Sollten Sie eine (vollständige oder teilweise) Umschichtung des Deckungskapitals Ihrer Versicherung beantragen wollen, teilen Sie uns bitte in Textform mit, aus welchem bzw. welchen internen Fonds Deckungskapital in welchen bzw. welche anderen internen Fonds umgeschichtet werden soll, die Umschichtungsweise (Absatz 5) sowie den genauen aus den jeweiligen internen Fonds umzuschichtenden EUR-Betrag bzw. Prozentsatz des Deckungskapitals Ihrer Versicherung und die gewünschte neue Allokation in andere interne Fonds. Sollten Sie zwar mehrere interne Fonds mitteilen, aus denen oder in die Sie Deckungskapital umschichten wollen, jedoch keine Mitteilung der genauen Allokation der Entnahmen bzw. der Zuführungen machen, werden wir die Entnahmen und Zuführungen proportional zur Anzahl der von Ihnen angegebenen internen Fonds vornehmen.
- 9 Sollten Sie die Umschichtung in einen oder mehrere interne Fonds gewählt haben, deren Schließung oder Auflösung wir beschlossen haben bzw. die Schließung oder Auflösung bereits vollzogen ist (§ 4 der Ergänzenden Versicherungsbedingungen), so werden wir Ihnen dies unverzüglich nach Eingang Ihres Umschichtungsantrags in Textform mitteilen und Ihnen einen oder mehrere interne Ersatzfonds benennen, die der Anlagestrategie des oder der betreffenden internen Fonds möglichst nahe kommen und Ihnen eine entsprechende Allokation vorschlagen. Soweit Ihr Umschichtungsantrag davon unberührt ist, setzen wir diesen um. Haben Sie uns nicht bis spätestens 19 Werktage (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) nach Zugang unserer Mitteilung, in der wir Sie ausdrücklich auf die vorgenannte Frist und die bei Fristablauf ggf. eintretenden Rechtsfolgen hingewiesen haben, schriftlich mitgeteilt, dass Sie eine Umschichtung in einen oder mehrere andere interne Fonds aus unserem dann gültigen Fondangebot wünschen, so können wir die beantragte Umschichtung in den oder die von uns vorgeschlagenen internen Ersatzfonds in der von uns vorgeschlagenen Allokation vornehmen.
- 10 Sie können bis zu zwei Umschichtungen pro Versicherungsjahr kostenlos vornehmen. Für alle weiteren Umschichtungen erheben wir eine Gebühr in Höhe von jeweils 20 EUR. Wir behalten uns vor, diese Gebühr jährlich auf ihre Angemessenheit zu überprüfen und sie anschließend bei erheblich gestiegenem Verwaltungskostenaufwand nach Maßgabe von § 315 BGB zu erhöhen. Wir werden Ihnen eine derartige Erhöhung im Voraus schriftlich mitteilen, womit die Erhöhung wirksam wird.
- 11 Ein Rechtsanspruch auf Umschichtung besteht (außer in den Fällen des Absatz 9) nicht.

#### **§ 12 KÖNNEN SIE KURSGEWINNE AUTOMATISCH IN EINEN KONSERVATIVEN FONDS UMSCHICHTEN (OPTION PROFIT PROTECTION)?**

- 1 Wir bieten Ihnen die Möglichkeit, die in dem oder den von Ihnen gewählten internen Fonds (einschließlich der ausschüttenden Fonds) erzielten Kursgewinne gegen spätere Kursrückgänge durch einen automatischen Mechanismus (Profit Protection Option) nach Maßgabe dieses Paragrafen abzusichern.
- 2 Wenn Sie die Profit Protection Option wählen, werden die in den von Ihnen gewählten internen Fonds erzielten Kursgewinne in den konservativen internen Fonds Profit Protection umgeschichtet, wenn der aktuelle Wert der durch Ihre Beiträge erworbenen Anteilseinheiten (§ 7.1 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) deren Referenzwert (Absatz 3) um 15 % übersteigt und

dieser Wertzuwachs einen Betrag von mindestens 500 EUR erreicht (Schwellenwerte). Die Transaktion erfolgt automatisch. Um zu prüfen, ob die auslösenden Schwellenwerte erreicht worden sind, wird der aktuelle Wert Ihrer Anteilseinheiten von uns werktäglich ermittelt. Die Umschichtung erfolgt, indem wir bei Erreichen der vorstehend genannten Schwellenwerte dem/den entsprechenden internen Fonds eine Anzahl von Anteilseinheiten entnehmen, deren EUR-Wert dem bei Erreichen des Schwellenwertes erzielten Wertzuwachs der Ihnen im entsprechenden Fonds zugewiesenen Anteilseinheiten entspricht. Diesen Betrag führen wir an dem auf die Entnahme folgenden Werktag dem Fonds Profit Protection zu, indem wir ihn in Anteilseinheiten an diesem Fonds umrechnen. Die Investition in den Fonds Profit Protection erfolgt also in Höhe des Betrages, der dem Wert der am vorangegangenen Werktag entnommenen Anteilseinheiten aus dem entsprechenden internen Fonds entspricht.

3 Der Referenzwert nach Absatz 2 wird folgendermaßen bestimmt:

- Wurde nur ein Beitrag gezahlt, so ist der Referenzwert der Anteilswert am Tag des Erwerbs;
- Wurde bereits eine Umschichtung gemäß der Option Profit Protection durchgeführt, so ist der Referenzwert der Anteilswert am Tag der letzten Umschichtung;
- Haben Sie eine Veränderung der Fondsanteile für diejenigen internen Fonds beantragt, für die Sie die Option Profit Protection aktiviert haben, oder haben Sie für diese Fonds eine Bonuszahlung erhalten, so wird der neue Referenzwert am Tag nach der Veränderung der Fondsanteile nach der folgenden Formel berechnet:

$$R_1 = \frac{R_0 * A_0 + |X|}{A_0 + |A_k|}$$

Dabei bezeichnet R1 den neu berechneten Referenzwert, R0 bezeichnet den bis zur Neuberechnung maßgeblichen bisherigen Referenzwert, A0 bezeichnet die Anzahl der Ihnen zustehenden Anteilseinheiten vor der Ein-/Auszahlung, X bezeichnet den Wert, den die Ein-/Auszahlung (nach Abzug etwaiger Gebühren) hat, und Ax bezeichnet die Anzahl der Fondsanteile, die dem Wert der Teilauszahlung, Sonderzahlung oder Bonuszahlung entsprechen.

- 4 Die Option Profit Protection ist optional. Sie können diese Option sowohl bei Vertragsschluss als auch zu einem späteren Zeitpunkt wählen. Um Profit Protection zu einem Zeitpunkt nach Vertragsschluss zu aktivieren, senden Sie uns bitte eine entsprechende schriftliche Erklärung zu. Profit Protection wird dann innerhalb von drei Werktagen nach Eingang des Schreibens bei uns aktiviert. Bei einer Aktivierung von Profit Protection zu einem Zeitpunkt nach Vertragsschluss ist der Referenzwert abweichend von Absatz 3 Satz 1 der Wert, den die Ihnen zustehenden Anteilseinheiten zum Zeitpunkt der Aktivierung haben. Haben Sie Anteilseinheiten in mehreren unserer internen Fonds, so steht es Ihnen frei, ob Sie Profit Protection für einen, mehrere oder alle Fonds wählen.
- 5 Sie haben jederzeit die Möglichkeit, die Option Profit Protection durch schriftliche Erklärung zu beenden. Wir deaktivieren diese Option dann innerhalb von 30 Werktagen nach Eingang Ihres Schreibens bei uns.

### § 13 WAS BEDEUTET DIE VORVERTRAGLICHE ANZEIGEPFLICHT?

- 1 Sie sind bis zur Abgabe Ihrer Vertragserklärung verpflichtet, alle Ihnen bekannten gefahrerheblichen Umstände, nach denen wir in Textform gefragt haben, wahrheitsgemäß und vollständig anzuzeigen (vorvertragliche Anzeigepflicht). Gefahrerheblich sind die Umstände, die für unsere Entscheidung, den Vertrag überhaupt oder mit dem vereinbarten Inhalt zu schließen, erheblich sind. Dies gilt insbesondere für die Fragen nach gegenwärtigen oder früheren Erkrankungen, gesundheitlichen Störungen und Beschwerden.
- 2 Diese Anzeigepflicht gilt auch für Fragen nach gefahrerheblichen Umständen, die wir Ihnen nach Ihrer Vertragserklärung, aber vor Vertragsannahme, in Textform stellen.
- 3 Soll das Leben einer anderen Person als des Versicherungsnehmers versichert werden, ist auch diese – neben Ihnen als Versicherungsnehmer – für die wahrheitsgemäße und vollständige Beantwortung der Fragen verantwortlich.
- 4 Wenn eine andere Person die Fragen nach gefahrerheblichen Umständen für Sie beantwortet und wenn diese Person den gefahrerheblichen Umstand kennt oder arglistig handelt, werden Sie behandelt, als hätten Sie selbst davon Kenntnis gehabt oder arglistig gehandelt.

### Rücktritt

- 5 Wenn die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt wird, können wir vom Vertrag zurücktreten. Das Rücktrittsrecht besteht nicht, wenn weder eine vorsätzliche noch eine grob fahrlässige Anzeigepflichtverletzung vorliegt. Bei grob fahrlässiger Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht haben wir kein Rücktrittsrecht, wenn uns nachgewiesen wird, dass wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen (z.B. höherer Beitrag, eingeschränkter Versicherungsschutz), geschlossen hätten.
- 6 Im Fall des Rücktritts besteht kein Versicherungsschutz. Haben wir den Rücktritt nach Eintritt des Versicherungsfalles erklärt, bleibt unsere Leistungspflicht jedoch bestehen, wenn uns nachgewiesen wird, dass der nicht oder nicht richtig angegebene Umstand weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalles noch für die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht ursächlich war. Haben Sie oder die versicherte Person die Anzeigepflicht arglistig verletzt, sind wir nicht zur Leistung verpflichtet.
- 7 Wenn die Versicherung durch Rücktritt aufgehoben wird, zahlen wir den Rückkaufwert. §§ 10.1, 10.2, 10.3 und 10.5 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen gelten entsprechend. Die Rückzahlung Ihrer Beiträge können Sie nicht verlangen.

## **Kündigung**

- 8 Ist unser Rücktrittsrecht ausgeschlossen, weil die Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht weder auf Vorsatz noch auf grober Fahrlässigkeit beruhte, können wir den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen.
- 9 Wir haben kein Kündigungsrecht, wenn uns nachgewiesen wird, dass wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.
- 10 Kündigen wir die Versicherung, wandelt sie sich mit der Kündigung in eine beitragsfreie Versicherung um (§ 166 VVG). Sie können dann keine Sonderzahlungen mehr erbringen.

## **Vertragsanpassung**

- 11 Können wir nicht zurücktreten oder kündigen, weil wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, aber zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten, werden die anderen Bedingungen auf unser Verlangen hin rückwirkend Vertragsbestandteil. Haben Sie die Anzeigepflichtverletzung nicht zu vertreten, werden die anderen Bedingungen erst ab der laufenden Versicherungsperiode Vertragsbestandteil.
- 12 Erhöht sich durch die Vertragsanpassung der Beitrag um mehr als 10 % oder schließen wir den Versicherungsschutz für den nicht angezeigten Umstand aus, können Sie den Vertrag innerhalb eines Monats nach Zugang unserer Mitteilung fristlos kündigen. In der Mitteilung werden wir Sie auf das Kündigungsrecht hinweisen.

## **Voraussetzung für die Ausübung unserer Rechte**

- 13 Wir können uns auf das Recht zum Rücktritt, zur Kündigung und zur Vertragsanpassung nur berufen, wenn wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform auf die Folgen einer Anzeigepflichtverletzung hingewiesen haben. Wir müssen unsere Rechte innerhalb eines Monats schriftlich geltend machen. Die Frist beginnt mit dem Zeitpunkt, zu dem wir von der Verletzung der Anzeigepflicht, die das von uns geltend gemachte Recht begründet, Kenntnis erlangen. Bei Ausübung unserer Rechte müssen wir die Umstände angeben, auf die wir unsere Erklärung stützen. Zur Begründung können wir nachträglich weitere Umstände angeben, wenn für diese die Monatsfrist nach Satz 2 nicht verstrichen ist.
- 14 Unsere Rechte auf Rücktritt, Kündigung und Vertragsanpassung sind ausgeschlossen, wenn wir den nicht angezeigten Umstand oder die Unrichtigkeit der Anzeige kannten.
- 15 Die genannten Rechte können wir nur innerhalb von fünf Jahren seit Vertragsabschluss ausüben. Ist der Versicherungsfall vor Ablauf dieser Frist eingetreten, können wir die Rechte auch nach Ablauf der Frist geltend machen. Haben Sie oder die versicherte Person die Anzeigepflicht vorsätzlich oder arglistig verletzt, beträgt die Frist 10 Jahre.

## **Stellvertretung**

- 16 Lassen Sie sich bei Vertragsschluss durch eine andere Person vertreten, so sind bezüglich der Anzeigepflicht, des Rücktritts, der Kündigung, der Vertragsänderung und der Ausschlussfrist für die Ausübung unserer Rechte sowohl die Kenntnis und Arglist Ihres Stellvertreters als auch Ihre eigene Kenntnis und Arglist zu berücksichtigen. Sie können sich darauf, dass die Anzeigepflicht nicht vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt worden ist, nur berufen, wenn weder Ihrem Stellvertreter noch Ihnen Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit zur Last fällt.

## **Anfechtung**

- 17 Wir können den Vertrag auch anfechten, falls durch unrichtige oder unvollständige Angaben bewusst und gewollt auf unsere Annahmeverweigerung Einfluss genommen worden ist. Handelt es sich um Angaben der versicherten Person, so können wir Ihnen gegenüber den Vertrag auch dann anfechten, wenn Sie von der Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht keine Kenntnis hatten. Absatz 5 gilt entsprechend.

## **Leistungserweiterung/Wiederherstellung der Versicherung**

- 18 Die Absätze 1 bis 17 gelten entsprechend, wenn der Versicherungsschutz nachträglich erweitert oder wiederhergestellt wird und deshalb eine erneute Risikoprüfung vorgenommen wird. Die Fristen nach Absatz 13 beginnen mit der Änderung oder Wiederherstellung der Versicherung bezüglich des geänderten oder wiederhergestellten Teils neu zu laufen.

## **Erklärungsempfänger**

- 19 Unsere Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung, zur Vertragsanpassung sowie zur Anfechtung üben wir durch eine Erklärung in Textform aus, die wir Ihnen gegenüber abgeben. Sofern Sie uns keine andere Person als Bevollmächtigten benannt haben, gilt nach Ihrem Ableben der Bezugsberechtigte als bevollmächtigt, Erklärung entgegenzunehmen. Ist auch ein Bezugsberechtigter nicht vorhanden oder kann sein Aufenthalt nicht ermittelt werden, können wir den Inhaber des Versicherungsscheins zur Entgegennahme der Erklärung als bevollmächtigt ansehen.

## **§ 14 WAS GILT BEI WEHRDIENST, UNRUHEN, KRIEG ODER EINSATZ BZW. FREISETZEN VON ABC-WAFFEN-STOFFEN?**

- 1 Grundsätzlich besteht unsere Leistungspflicht unabhängig davon, auf welcher Ursache der Versicherungsfall beruht. Wir gewähren Versicherungsschutz insbesondere auch dann, wenn die versicherte Person in Ausübung des Wehr- oder Polizeidienstes oder bei inneren Unruhen gestorben ist.
- 2 Bei Ableben der versicherten Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen beschränkt sich unsere Leistungspflicht allerdings auf die Auszahlung des Rückkaufswerts (§10.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen)). Stichtag für die Ermittlung des EUR-Werts des Deckungskapitals ist der auf den Eingang der

schriftlichen Todesanzeige bei uns folgende Werktag (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Diese Einschränkung unserer Leistungspflicht entfällt, wenn die versicherte Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen stirbt, denen sie während eines Aufenthalts außerhalb der Bundesrepublik Deutschland ausgesetzt und an denen sie nicht aktiv beteiligt war.

- 3 Bei Ableben der versicherten Person in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit dem vorsätzlichen Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen oder dem vorsätzlichen Einsatz oder der vorsätzlichen Freisetzung von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen beschränkt sich unsere Leistungspflicht auf die in Absatz 2 Satz 1 genannte Leistung, sofern der Einsatz oder das Freisetzen darauf gerichtet sind, das Leben einer Vielzahl von Personen zu gefährden. Absatz 2 Satz 3 gilt entsprechend.

#### **§ 15 WAS GILT BEI SELBSTTÖTUNG DER VERSICHERTEN PERSON?**

- 1 Bei Selbsttötung leisten wir, wenn seit Beginn des Versicherungsschutzes (§ 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) drei Jahre vergangen sind.
- 2 Bei Selbsttötung vor Ablauf der Dreijahresfrist besteht Versicherungsschutz nur dann, wenn uns nachgewiesen wird, dass die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist. Andernfalls zahlen wir das Deckungskapital aus. Stichtag für die Ermittlung des EUR-Wertes des Deckungskapitals ist der auf den Eingang der schriftlichen Todesanzeige bei uns folgende Werktag (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen).

#### **§ 16 WAS IST BEI FÄLLIGKEIT DER VERSICHERUNGSLEISTUNG ZU BEACHTEN?**

- 1 Leistungen aus dem Versicherungsvertrag erbringen wir gegen Vorlage des Versicherungsscheins und eines Identitätsnachweises derjenigen Person, die die Leistungen beansprucht.
- 2 Der Tod der versicherten Person ist uns unverzüglich anzuzeigen. Außer den in Absatz 1 genannten Unterlagen sind uns einzureichen:
  - eine amtliche, Alter und Geburtsort enthaltende Sterbeurkunde;
  - ein ausführliches ärztliches oder amtsärztliches Zeugnis über die Todesursache sowie über Beginn und Verlauf der Krankheit, die zum Tode der versicherten Person geführt hat.
- 3 Die mit den Nachweisen verbundenen Kosten trägt derjenige, der die Versicherungsleistungen beansprucht.

#### **§ 17 WO SIND DIE VERTRAGLICHEN VERPFLICHTUNGEN ZU ERFÜLLEN?**

- 1 Bei der Überweisung unserer Leistungen an den Empfangsberechtigten tragen wir unsere Kosten selbst. Der Empfangsberechtigte trägt seine eigenen Kosten. Bei Überweisungen ins Ausland trägt der Empfangsberechtigte alle damit verbundenen Kosten und die Gefahr der Übermittlung.
- 2 Die Übermittlung Ihres Beitrags erfolgt auf Ihre Gefahr und Ihre Kosten. Für die Rechtzeitigkeit der Beitragszahlung genügt es, dass Sie fristgerecht (§ 9.1) alles getan haben, damit der Beitrag bei Fälligkeit bei uns eingeht.

#### **§ 18 WELCHE BEDEUTUNG HAT DER VERSICHERUNGSSCHEIN?**

- 1 Den Inhaber des Versicherungsscheins können wir als berechtigt ansehen, über die Rechte aus dem Versicherungsvertrag zu verfügen, insbesondere Leistungen in Empfang zu nehmen. Wir können aber auch verlangen, dass uns der Inhaber des Versicherungsscheins seine Berechtigung zum Empfang der Versicherungsleistung nachweist.
- 2 In den Fällen des § 19.4 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen brauchen wir den Nachweis der Berechtigung nur dann anzuerkennen, wenn uns die schriftliche Anzeige des bisherigen Berechtigten vorliegt.

#### **§ 19 WER ERHÄLT DIE VERSICHERUNGSLEISTUNG?**

- 1 Die Leistung aus dem Versicherungsvertrag erbringen wir an Sie als unseren Versicherungsnehmer oder an Ihre Erben, falls Sie uns keine andere Person benannt haben, die bei Eintritt des Versicherungsfalles die Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag erwerben soll (Bezugsberechtigter).
- 2 Wenn Sie ein Bezugsrecht widerruflich bestimmen, erwirbt der Bezugsberechtigte das Recht auf die Leistung erst mit dem Eintritt des Versicherungsfalles. Deshalb können Sie ihre Bestimmung bis zum Eintritt des Versicherungsfalles jederzeit widerrufen.
- 3 Sie können ausdrücklich bestimmen, dass der Bezugsberechtigte sofort und unwiderruflich das Recht auf die Leistung aus dem Versicherungsvertrag erwerben soll. Sobald uns Ihre Erklärung zugegangen ist, kann dieses Bezugsrecht nur noch mit Zustimmung des unwiderruflichen Bezugsberechtigten geändert werden.
- 4 Sie können die Rechte aus dem Versicherungsvertrag auch an Dritte abtreten oder verpfänden, soweit derartige Verfügungen rechtlich möglich sind.
- 5 Die Einräumung, die Änderung und der Widerruf eines Bezugsrechts sowie eine Abtretung oder Verpfändung von Ansprüchen aus dem Versicherungsvertrag sind uns gegenüber nur und erst dann wirksam, wenn sie uns vom bisherigen Berechtigten in Textform angezeigt worden sind. Der bisherige Berechtigte sind im Regelfall Sie; es können aber auch andere Personen sein, sofern Sie bereits vorher Verfügungen vorgenommen haben. Dies gilt insbesondere, wenn Sie einen unwiderruflich Begünstigten benannt haben.

## **§ 20 WAS GILT FÜR MITTEILUNGEN, DIE SICH AUF DAS VERSICHERUNGSVERHÄLTNIS BEZIEHEN?**

- 1 Mitteilungen, die das Versicherungsverhältnis betreffen, müssen stets, soweit nicht gesetzlich eine andere Form vorgeschrieben ist, in Textform erfolgen. Für uns bestimmte Mitteilungen werden wirksam, sobald sie uns zugegangen sind. Versicherungsmakler sind zu ihrer Entgegennahme nicht bevollmächtigt.
- 2 Eine Änderung Ihrer Postanschrift oder Ihres Namens müssen Sie uns unverzüglich mitteilen. Andernfalls können für Sie Nachteile entstehen, da wir eine an Sie zu richtende Willenserklärung mit eingeschriebenem Brief oder einer anderen künftig gesetzlich zulässigen Form unter Ihrem uns bekannten Namen an Ihre letzte uns bekannte Adresse absenden können. In diesem Fall gilt unsere Erklärung drei Tage nach Absendung des eingeschriebenen Briefes als zugegangen. Dies gilt auch, wenn Sie die Versicherung in einem Gewerbebetrieb genommen und Ihre gewerbliche Niederlassung verlegt haben.
- 3 Wenn Sie sich für längere Zeit außerhalb der Bundesrepublik Deutschland aufhalten, sollten Sie uns, auch in Ihrem eigenen Interesse, eine im Inland ansässige Person benennen, die bevollmächtigt ist, unsere Mitteilungen für Sie entgegenzunehmen (Zustellungsbevollmächtigter).

## **§ 21 WELCHE KOSTEN UND GEBÜHREN STELLEN WIR IHNEN IN RECHNUNG?**

- 1 Wir erheben Abschluss- und Vertriebskosten. Diese entnehmen wir dem Einmalbeitrag und erbrachten Sonderzahlungen jeweils vor Zuführung der Anlagebeiträge in den internen Fonds (vgl. zu den Abschluss- und Vertriebskosten § 7.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen).
- 2 Zusätzlich erheben wir an jedem Jahrestag des Ihrer Versicherung (d.h. immer an dem Kalendertag, der in den darauffolgenden Jahren dem Versicherungsbeginn entspricht) einen festen Betrag an Verwaltungskosten in Höhe von Höhe 30 EUR.
- 3 Diesen Fixbetrag an Verwaltungskosten entnehmen wir am jeweiligen Jahrestag dem Deckungskapital, indem wir eine entsprechende Anzahl der Ihrer Versicherung zugewiesenen Anteilseinheiten auflösen. Sind Ihrer Versicherung Anteilseinheiten an mehr als einem internen Fonds zugewiesen, entnehmen wir die den Fixbetrag aus allen internen Fonds in Höhe des jeweiligen Anteils des Wertes eines internen Fonds am Deckungskapital. Die Umrechnung der Anteilseinheiten erfolgt zum EUR-Wert derselben am jeweiligen Jahrestag. Ist der Jahrestag des Beginndatums des Versicherungsschutzes kein Werktag (§ 3.9 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen), so erfolgt die Entnahme am nächsten auf den Jahrestag folgenden Werktag.
- 4 Wir behalten uns vor, diesen festen Betrag an Verwaltungskosten jährlich auf seine Angemessenheit hin zu überprüfen und ihn anschließend bei erheblich gestiegenem Verwaltungskostenaufwand nach Maßgabe von § 315 BGB zu erhöhen. Wir werden Ihnen eine derartige Erhöhung im Voraus schriftlich mitteilen, womit die Erhöhung wirksam wird. Wir werden Ihnen zum Ende eines jeden Versicherungsjahres eine Mitteilung über die im nächsten Versicherungsjahr geltenden festen Betrag an Verwaltungskosten übersenden. Kündigen Sie Ihren Vertrag mit Wirkung zu einem Zeitpunkt vor einem Jahrestag oder tritt der Versicherungsfall vor einem Jahrestag ein, so erheben wir die den Verwaltungskostensatz von 30 EUR in dem entsprechenden Versicherungsjahr anteilig.
- 5 Darüber hinaus fallen Verwaltungskosten für die Verwaltung unserer internen Fonds an. Diese Kosten werden als Prozentsatz auf der Basis des täglich ermittelten EUR-Werts der gesamten Anteilseinheiten des jeweiligen internen Fonds berechnet. Die Höhe dieses Teils der Verwaltungskosten kann von Fonds zu Fonds unterschiedlich hoch sein. Nähere Angabe zur Höhe sowie zu den Entnahmemodalitäten finden Sie in § 3 der Ergänzenden Versicherungsbedingungen.
- 6 Der Erwerb und die Unterhaltung der unseren internen Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte verursacht Kosten. Sind darüber hinaus die einem internen Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte ihrerseits Fonds oder Finanzinstrumente, können zusätzliche Kosten Dritter wie z. B. Managementgebühren (einschließlich etwaiger Investment-Management-Gebühren), Wertsteigerungsgebühren, Bankgebühren, Kommissionen und Gebühren von Prüfungsunternehmen anfallen. Sie können die derzeitige Höhe der in Satz 2 genannten Kosten den §§ 2 und 3 der Ergänzenden Versicherungsbedingungen entnehmen. Diese Kosten haben Sie wirtschaftlich zu tragen. Sie werden täglich berechnet. Der Wert der dem jeweiligen internen Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte (und somit auch der Wert der Ihrer Versicherung zugewiesenen Anteilseinheiten an dem jeweiligen internen Fonds) wird entsprechend herabgesetzt. Somit sind diese Kosten bereits im EUR-Wert der Anteilseinheiten eingepreist und werden dem Deckungskapital Ihrer Versicherung nicht noch gesondert belastet.
- 7 Sollten Sie von der Möglichkeit der Vermögensumschichtung (§§ 11.4 bis 11.11 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) Gebrauch machen wollen, erheben wir die jeweils dort genannten Gebühren.
- 8 Darüber hinaus entnehmen wir dem Deckungskapital Ihrer Versicherung monatlich Kosten zur Deckung des Todesfallschutzes der versicherten Person. Die Risikokosten ermitteln wir nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik in Abhängigkeit von dem jeweils riskierten Kapital. Die Risikokosten entnehmen wir dem Deckungskapital Ihrer Versicherung, indem wir eine entsprechende Anzahl von Ihrem Vertrag zugewiesenen Anteilseinheiten auflösen. Sind Ihrem Vertrag Anteilseinheiten an mehr als einem internen Fonds zugewiesen, erheben wir die Kosten aus allen internen Fonds in Höhe des jeweiligen Anteils des Wertes eines internen Fonds am Deckungskapital. Die Umrechnung der Anteilseinheiten erfolgt zum EUR-Wert derselben am jeweiligen Tag der Kostenentnahme. Ist dieser kein Werktag in der Republik Irland, so erfolgt die Umrechnung am darauffolgenden Werktag (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen).

#### **§ 22 WIE KÖNNEN SIE DEN WERT IHRER VERSICHERUNG ERFAHREN?**

- 1 Zum Ende eines jeden Versicherungsjahres erhalten Sie von uns eine Mitteilung über den Wert der Ihrer Versicherung zugewiesenen Anteilseinheiten sowie des Deckungskapitals Ihrer Versicherung.
- 2 Auf Wunsch geben wir Ihnen bis zu einmal monatlich den Wert der Anteilseinheiten und den aktuellen Wert des Deckungskapitals zu einem Stichtag an.

#### **§ 23 WELCHES RECHT FINDET AUF IHREN VERTRAG ANWENDUNG UND IN WELCHER SPRACHE KOMMUNIZIEREN WIR MIT IHNEN?**

- 1 Auf Ihren Vertrag findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung.
- 2 Die allgemeinen Versicherungsbedingungen und sonstigen Unterlagen erhalten Sie in deutscher Sprache. Mit Ihrer Zustimmung erfolgt die Kommunikation während der Laufzeit des Vertrages ebenfalls in deutscher Sprache.

#### **§ 24 WO IST DER GERICHTSSTAND?**

- 1 Für Klagen aus dem Versicherungsvertrag gegen uns bestimmt sich die gerichtliche Zuständigkeit nach unserem Sitz oder der für den Versicherungsvertrag zuständigen Niederlassung. Bei Klagen des Versicherungsnehmers ist auch das örtliche Gericht zuständig, in dessen Bezirk dieser seinen Wohnsitz hat. Bei Gesellschaften und juristischen Personen ist der Wohnsitz der Ort, an dem sich ihr satzungsmäßiger Sitz, ihre Hauptverwaltung oder ihre Hauptniederlassung befindet.
- 2 Sind Sie eine natürliche Person, müssen Klagen aus dem Versicherungsvertrag gegen Sie bei dem Gericht erhoben werden, das für Ihren Wohnsitz oder, in Ermangelung eines solchen, den Ort Ihres gewöhnlichen Aufenthalts zuständig ist. Sind Sie eine juristische Person, bestimmt sich das zuständige Gericht nach Ihrem Sitz oder Ihrer Niederlassung.
- 3 Verlegen Sie Ihren Wohn- oder Geschäftssitz in einen Staat außerhalb der Europäischen Gemeinschaft, Islands, Norwegens oder der Schweiz, so sind die Gerichte des Staats zuständig, in dem wir unseren Sitz haben.

#### **§ 25 WAS GILT BEI UNWIRKSAMKEIT EINZELNER BESTIMMUNGEN?**

Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam sein oder werden, so wird hierdurch die Wirksamkeit des übrigen Vertrages nicht berührt.

#### **§ 26 WAS GILT FÜR DIE SICHERUNG IHRER ANSPRÜCHE?**

Die Gesellschaft fällt als irisches Versicherungsunternehmen nicht in den Mitgliederkreis des deutschen Sicherungsfonds gemäß §§ 124 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz. In Irland besteht keine entsprechende Sicherungseinrichtung.

# ERGÄNZENDE VERSICHERUNGSBEDINGUNGEN ZU UNSEREN INTERNEN FONDS UND DEN DIESEN ZUGRUNDE LIEGENDEN VERMÖGENSWERTEN

## § 1 GRUNDLAGEN UND RISIKEN

- 1 Ihre Versicherung nach dem Tarif Premium Plan ist eine fondsgebundene Lebensversicherung. Diese bietet Ihnen Versicherungsschutz unter unmittelbarer Beteiligung an der Werteentwicklung eines oder mehrerer interner Fonds entsprechend dem von Ihnen gewählten Anlageprofil.
- 2 Die internen Fonds, die für die Kapitalanlage im Rahmen Ihres Vertrages zur Verfügung stehen, werden nicht von einer Kapitalanlagegesellschaft aufgelegt und verwaltet, sondern von uns selbst. Zur Abgrenzung von Publikums- und Spezialfonds („externe Fonds“) werden unsere Fonds „interne Fonds“ genannt. Weder die internen Fonds noch die Anteilseinheiten an den internen Fonds sind handelbar. Aus diesem Grund hat der Empfangsberechtigte der Versicherungsleistung keinen Anspruch auf Übertragung der dem Versicherungsvertrag zugewiesenen Anteilseinheiten oder der den internen Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte. Auf die internen Fonds und die Anteilseinheiten wird nur zur Ermittlung der Versicherungsleistungen Bezug genommen. Die Versicherungsleistungen zahlen wir in Euro aus.
- 3 Bei unseren internen Fonds Best Brands, Best Brands Hedged und New Opportunities Collection handelt es sich um so genannte „thesaurierende“ interne Fonds. Dies bedeutet, dass Erträge, die aus diesen internen Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerten erzielt werden, den Fonds zugeschrieben werden und so den Wert der Anteilseinheiten dieser internen Fonds erhöhen. Bei den internen Fonds Convertible Strategy Plus, Coupon Strategy Plus, Equity Power Coupon Plus, Global High Yield Plus, Infrastructure Opportunity Plus, Invesco Balanced Risk Coupon Plus, Premium Coupon Plus und Solidity & Return handelt es sich um „ausschüttende“ Fonds. Dies bedeutet, dass Erträge, die aus den jeweiligen internen Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerten erzielt werden, ausgeschüttet werden.
- 4 Unsere internen Fonds werden in der Republik Irland nach irischem Recht verwaltet. Die Anteilseinheiten an den internen Fonds notieren in Euro.
- 5 Da die Entwicklung der internen Fonds nicht vorauszusehen ist, **können wir den EUR-Wert der Versicherungsleistung nicht garantieren. Sie haben die Chance, bei Wertsteigerungen der den internen Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Wertverlusten tragen Sie aber auch das Risiko der Wertminderung, bis hin zu einem möglichen Totalverlust.**
- 6 Ihr Versicherungsvertrag bezieht sich somit auf Finanzinstrumente, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind, oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegt, auf die wir keinen Einfluss haben. Zudem sind in der Vergangenheit erwirtschaftete Beträge kein Indikator für künftige Erträge.

## § 2 UNSERE FONDS IM ÜBERBLICK

- 1 Im Rahmen Ihrer Premium Plan Fondsgebundenen Lebensversicherung stehen Ihnen im Rahmen unseres aktuell gültigen Fondsangebots derzeit die folgenden internen Fonds zur Kapitalanlage zur Auswahl:
  - i) Best Brands;
  - ii) Best Brands Hedged;
  - iii) Convertible Strategy Plus;
  - iv) Coupon Strategy Plus;
  - v) Equity Power Coupon Plus;
  - vi) Global High Yield Plus;
  - vii) Infrastructure Opportunity Plus;
  - viii) Invesco Balanced Risk Coupon Plus;
  - ix) Premium Coupon Plus;
  - x) Solidity & Return;
  - xi) New Opportunities Collection.

Zudem besteht die Möglichkeit, Deckungskapital im Rahmen der Option Profit Protection in unseren internen Fonds Profit Protection umzuschichten (§ 12 Allgemeine Versicherungsbedingungen).

Die internen Fonds werden aktiv von unserem Delegierten Fondsmanager gemanagt. Die Gestaltung des zugrunde liegenden

Investments für jeden internen Fonds liegt im alleinigen Ermessen des Delegierten Fondsmanagers. Dieser kann zu jedem Zeitpunkt jeden, einem internen Fonds zugrunde liegenden Teilfonds, gegen andere Teilfonds austauschen sowie das Verhältnis, in dem das Fondskapital der internen Fonds auf die jeweiligen Teilfonds oder andere Investments (Sicherheiten oder Derivate) aufgeteilt ist, jederzeit ändern.

- 2 Ziel aller internen Fonds ist es, durch ein professionelles Management des Anlageportfolios Wertsteigerungen zu erreichen. Wir verwalten die internen Fonds gemäß ihrer unterschiedlichen Anlagepolitik und handeln dabei im Interesse der Versicherungsnehmer.
- 3 **Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch unserer Webseite zur Verfügung stehen.**  
**Wir werden die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

- 4 Im Folgenden geben wir Ihnen einen Überblick über die Anlagepolitik der verschiedenen internen Fonds.

i) **Best Brands**

Das Anlageziel des Best Brands Fonds ist ein Vermögenszuwachs während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben.

**Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch auf der Webseite des Unternehmens zur Verfügung stehen.**

**Das Unternehmen muss die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

ii) **Best Brands Hedged**

Das Anlageziel des Best Brands Hedged Fonds ist eine Kapitalwertsteigerung über die in der empfohlenen Haltedauer angegebene Laufzeit. Der Zusatz Hedged bedeutet, dass der Fonds jederzeit zwischen 50% und 100% seiner Vermögenswerte durch die Verwendung von Finanzinstrumenten gegen das Risiko von Währungsschwankungen absichert.

Aufgrund von möglichen Vermögenswerten in Fremdwährung kann der interne Fonds einem Währungsrisiko unterliegen.

**Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch auf der Webseite des Unternehmens zur Verfügung stehen.**

**Das Unternehmen muss die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

iii) **Convertible Strategy Plus**

Das Anlageziel des Fonds ist die periodische Ausschüttung von Dividenden und eine Kapitalwertsteigerung über die in der empfohlenen Haltedauer angegebene Laufzeit.

**Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch auf der Webseite des Unternehmens zur Verfügung stehen.**

**Das Unternehmen muss die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

Wenn Sie in diesen internen Fonds investieren, wählen Sie vor Ihrer Anlage (oder vor der Umschichtung in diesen Fonds (§ 11)), ob etwaige Ausschüttungen des Fonds direkt an Sie ausgeschüttet werden („ausschüttende Variante“) oder ob diese Ausschüttungen wieder in den internen Fonds reinvestiert werden sollen („reinvestierende Variante“). Sie können Ihre Wahl jederzeit ändern. Sofern es zu Ausschüttungen des Fonds kommt, werden diese abhängig von den dem internen Fonds Convertible Strategy Plus zugewiesenen Anteilen am jeweiligen Ausschüttungsstichtag berechnet und an die eingetragenen Anteilsinhaber ausgezahlt. Die Ausschüttungsstichtage werden in regelmäßigen Abständen von der Mediolanum International Life DAC nach eigenem Ermessen festgestellt. Der Ausschüttungsturnus für den internen Fonds Convertible Strategy Plus ist vierteljährlich. Bei der ausschüttenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge innerhalb von 28 Tagen ab dem jeweiligen Ausschüttungsstichtag unmittelbar dem von Ihnen angegebenen Konto gutgeschrieben. Bei der reinvestierenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge vollständig in neue Anteile des internen Fonds investiert. Die Reinvestition erfolgt am nächsten, dem Auszahlungstag der Ausschüttung auf die Kundenkonten folgenden Werktag, zu dem an diesem Werktag geltenden Anteilswert.

Bitte beachten Sie, dass Sie weder dem Grunde noch der Höhe nach einen Anspruch auf Ausschüttungen haben. Dies gilt unabhängig davon, ob Sie sich für die ausschüttende oder die reinvestierende Variante entscheiden. Ob es zu

Ausschüttungen kommt, hängt unter anderem vom nicht vorhersehbaren Anlageerfolg des Fonds und der durch das Fondsmanagement nicht zu beeinflussenden Dividendenpolitik der Unternehmen ab, in welche angelegt wird. Bitte beachten Sie zudem die möglichen steuerlichen Folgen, die mit der ausschüttenden Variante sowie mit der reinvestierenden Variante verbunden sein können (siehe hierzu „Steuerliche Behandlung der Premium Plan Fondsgebundene Whole-of-Life Lebensversicherung“).

**iv) Coupon Strategy Plus**

Das Anlageziel des Fonds ist die periodische Ausschüttung von Dividenden und eine Kapitalwertsteigerung über die in der empfohlenen Haltedauer angegebene Laufzeit.

**Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch auf der Webseite des Unternehmens zur Verfügung stehen. Das Unternehmen muss die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

Wenn Sie in diesen internen Fonds investieren, wählen Sie vor Ihrer Anlage (oder vor der Umschichtung in diesen Fonds (§ 11)), ob etwaige Ausschüttungen des Fonds direkt an Sie ausgeschüttet werden („ausschüttende Variante“) oder ob diese Ausschüttungen wieder in den internen Fonds reinvestiert werden sollen („reinvestierende Variante“). Sie können Ihre Wahl jederzeit ändern. Sofern es zu Ausschüttungen des Fonds kommt, werden diese abhängig von den dem internen Fonds Coupon Strategy Plus zugewiesenen Anteilen am jeweiligen Ausschüttungstichtag berechnet und an die eingetragenen Anteilhaber ausgezahlt. Die Ausschüttungstichtage werden in regelmäßigen Abständen von der Mediolanum International Life DAC nach eigenem Ermessen festgestellt. Der Ausschüttungsturnus für den internen Fonds Coupon Strategy Plus ist vierteljährlich. Bei der ausschüttenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge innerhalb von 28 Tagen ab dem jeweiligen Ausschüttungstichtag unmittelbar dem von Ihnen angegebenen Konto gutgeschrieben. Bei der reinvestierenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge vollständig in neue Anteile des internen Fonds investiert. Die Reinvestition erfolgt am nächsten, dem Auszahlungstag der Ausschüttung auf die Kundenkonten folgenden Werktag, zu dem an diesem Werktag geltenden Anteilwert.

Bitte beachten Sie, dass Sie weder dem Grunde noch der Höhe nach einen Anspruch auf Ausschüttungen haben. Dies gilt unabhängig davon, ob Sie sich für die ausschüttende oder die reinvestierende Variante entscheiden. Ob es zu Ausschüttungen kommt, hängt unter anderem vom nicht vorhersehbaren Anlageerfolg des Fonds und der durch das Fondsmanagement nicht zu beeinflussenden Dividendenpolitik der Unternehmen ab, in welche angelegt wird. Bitte beachten Sie zudem die möglichen steuerlichen Folgen, die mit der ausschüttenden Variante sowie mit der reinvestierenden Variante verbunden sein können (siehe hierzu „Steuerliche Behandlung der Premium Plan Fondsgebundene Whole-of-Life Lebensversicherung“).

**v) Equity Power Coupon Plus**

Das Anlageziel des Fonds ist die periodische Ausschüttung von Dividenden und eine Kapitalwertsteigerung über die in der empfohlenen Haltedauer angegebene Laufzeit.

**Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch auf der Webseite des Unternehmens zur Verfügung stehen. Das Unternehmen muss die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

Wenn Sie in diesen internen Fonds investieren, wählen Sie vor Ihrer Anlage (oder vor der Umschichtung in diesen Fonds (§ 11)), ob etwaige Ausschüttungen des Fonds direkt an Sie ausgeschüttet werden („ausschüttende Variante“) oder ob diese Ausschüttungen wieder in den internen Fonds reinvestiert werden sollen („reinvestierende Variante“). Sie können Ihre Wahl jederzeit ändern. Sofern es zu Ausschüttungen des Fonds kommt, werden diese abhängig von den dem internen Fonds Equity Power Coupon Plus zugewiesenen Anteilen am jeweiligen Ausschüttungstichtag berechnet und an die eingetragenen Anteilhaber ausgezahlt. Die Ausschüttungstichtage werden in regelmäßigen Abständen von der Mediolanum International Life DAC nach eigenem Ermessen festgestellt. Der Ausschüttungsturnus für den internen Fonds Equity Power Coupon Plus ist vierteljährlich. Bei der ausschüttenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge innerhalb von 28 Tagen ab dem jeweiligen Ausschüttungstichtag unmittelbar dem von Ihnen angegebenen Konto gutgeschrieben. Bei der reinvestierenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge vollständig in neue Anteile des internen Fonds investiert. Die Reinvestition erfolgt am nächsten, dem Auszahlungstag der Ausschüttung auf die Kundenkonten folgenden Werktag, zu dem an diesem Werktag geltenden Anteilwert.

Bitte beachten Sie, dass Sie weder dem Grunde noch der Höhe nach einen Anspruch auf Ausschüttungen haben. Dies gilt unabhängig davon, ob Sie sich für die ausschüttende oder die reinvestierende Variante entscheiden. Ob es zu Ausschüttungen kommt, hängt unter anderem vom nicht vorhersehbaren Anlageerfolg des Fonds und der durch das Fondsmanagement nicht zu beeinflussenden Dividendenpolitik der Unternehmen ab, in welche angelegt wird. Bitte beachten Sie zudem die möglichen steuerlichen Folgen, die mit der ausschüttenden Variante sowie mit der reinvestierenden Variante verbunden sein können (siehe hierzu „Steuerliche Behandlung der Premium Plan Fondsgebundene Whole-of-Life Lebensversicherung“).

**vi) Global High YieldPlus**

Das Anlageziel dieses Fonds ist die periodische Ausschüttung von Dividenden und eine Kapitalwertsteigerung über die in der empfohlenen Haltedauer angegebene Laufzeit.

**Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch auf der Webseite des Unternehmens zur Verfügung stehen.**

**Das Unternehmen muss die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

Wenn Sie in diesen internen Fonds investieren, wählen Sie vor Ihrer Anlage (oder vor der Umschichtung in diesen Fonds (§ 11)), ob etwaige Ausschüttungen des Fonds direkt an Sie ausgeschüttet werden („ausschüttende Variante“) oder ob diese Ausschüttungen wieder in den internen Fonds reinvestiert werden sollen („reinvestierende Variante“). Sie können Ihre Wahl jederzeit ändern. Sofern es zu Ausschüttungen des Fonds kommt, werden diese abhängig von den dem internen Fonds Global High Yield Plus zugewiesenen Anteilen am jeweiligen Ausschüttungstichtag berechnet und an die eingetragenen Anteilhaber ausgezahlt. Die Ausschüttungstichtage werden in regelmäßigen Abständen von der Mediolanum International Life DAC nach eigenem Ermessen festgestellt. Der Ausschüttungsturnus für den internen Fonds Global High Yield Plus ist vierteljährlich. Bei der ausschüttenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge innerhalb von 28 Tagen ab dem jeweiligen Ausschüttungstichtag unmittelbar dem von Ihnen angegebenen Konto gutgeschrieben. Bei der reinvestierenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge vollständig in neue Anteile des internen Fonds investiert. Die Reinvestition erfolgt am nächsten, dem Auszahlungstag der Ausschüttung auf die Kundenkonten folgenden Werktag, zu dem an diesem Werktag geltenden Anteilswert. In jedem Fall investiert der interne Fonds ausschließlich in Anteile des gehedgten Teilfonds. Diese Klasse kann eine bestimmte Währungssicherungsstrategie anwenden, welche die Gewinnmöglichkeiten der Inhaber von Anteilen beträchtlich begrenzen kann, dann nämlich, wenn die Währung dieser Klasse gegenüber der Währung, auf die die Vermögenswerte des Fonds lauten, oder seiner Basiswährung an Wert verliert.

Bitte beachten Sie, dass Sie weder dem Grunde noch der Höhe nach einen Anspruch auf Ausschüttungen haben. Dies gilt unabhängig davon, ob Sie sich für die ausschüttende oder die reinvestierende Variante entscheiden. Ob es zu Ausschüttungen kommt, hängt unter anderem vom nicht vorhersehbaren Anlageerfolg des Fonds und der durch das Fondsmanagement nicht zu beeinflussenden Dividendenpolitik der Unternehmen ab, in welche angelegt wird. Bitte beachten Sie zudem die möglichen steuerlichen Folgen, die mit der ausschüttenden Variante sowie mit der reinvestierenden Variante verbunden sein können (siehe hierzu „Steuerliche Behandlung der Premium Plan Fondsgebundene Whole-of-Life Lebensversicherung“).

#### **vii) Infrastructure Opportunity Plus**

Das Anlageziel des Fonds ist die periodische Ausschüttung von Dividenden und eine Kapitalwertsteigerung über die in der empfohlenen Haltedauer angegebene Laufzeit.

**Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch auf der Webseite des Unternehmens zur Verfügung stehen.**

**Das Unternehmen muss die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

Wenn Sie in diesen internen Fonds investieren, wählen Sie vor Ihrer Anlage (oder vor der Umschichtung in diesen Fonds (§ 11)), ob etwaige Ausschüttungen des Fonds direkt an Sie ausgeschüttet werden („ausschüttende Variante“) oder ob diese Ausschüttungen wieder in den internen Fonds reinvestiert werden sollen („reinvestierende Variante“). Sie können Ihre Wahl jederzeit ändern. Sofern es zu Ausschüttungen des Fonds kommt, werden diese abhängig von den dem internen Fonds Infrastructure Opportunity Plus zugewiesenen Anteilen am jeweiligen Ausschüttungstichtag berechnet und an die eingetragenen Anteilhaber ausgezahlt. Die Ausschüttungstichtage werden in regelmäßigen Abständen von der Mediolanum International Life DAC nach eigenem Ermessen festgestellt. Der Ausschüttungsturnus für den internen Fonds Infrastructure Opportunity Plus ist vierteljährlich. Bei der ausschüttenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge innerhalb von 28 Tagen ab dem jeweiligen Ausschüttungstichtag unmittelbar dem von Ihnen angegebenen Konto gutgeschrieben. Bei der reinvestierenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge vollständig in neue Anteile des internen Fonds investiert. Die Reinvestition erfolgt am nächsten, dem Auszahlungstag der Ausschüttung auf die Kundenkonten folgenden Werktag, zu dem an diesem Werktag geltenden Anteilswert.

Bitte beachten Sie, dass Sie weder dem Grunde noch der Höhe nach einen Anspruch auf Ausschüttungen haben. Dies gilt unabhängig davon, ob Sie sich für die ausschüttende oder die reinvestierende Variante entscheiden. Ob es zu Ausschüttungen kommt, hängt unter anderem vom nicht vorhersehbaren Anlageerfolg des Fonds und der durch das Fondsmanagement nicht zu beeinflussenden Dividendenpolitik der Unternehmen ab, in welche angelegt wird. Bitte beachten Sie zudem die möglichen steuerlichen Folgen, die mit der ausschüttenden Variante sowie mit der reinvestierenden Variante verbunden sein können (siehe hierzu „Steuerliche Behandlung der Premium Plan Fondsgebundene Whole-of-Life Lebensversicherung“).

#### **viii) Invesco Balanced Risk Coupon Plus**

Das Anlageziel des Mediolanum Invesco Balanced Risk Coupon Plus ist die periodische Ausschüttung von Dividenden und eine Kapitalwertsteigerung über die in der empfohlenen Haltedauer angegebene Laufzeit.

**Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch auf der Webseite des Unternehmens zur Verfügung stehen.**

**Das Unternehmen muss die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

Wenn Sie in diesen internen Fonds investieren, wählen Sie vor Ihrer Anlage (oder vor der Umschichtung in diesen Fonds (§ 11)), ob etwaige Ausschüttungen des Fonds direkt an Sie ausgeschüttet werden („ausschüttende Variante“) oder ob diese Ausschüttungen wieder in den internen Fonds reinvestiert werden sollen („reinvestierende Variante“). Sie können Ihre Wahl jederzeit ändern. Sofern es zu Ausschüttungen des Fonds kommt, werden diese abhängig von dem internen Fonds Invesco Balanced Risk Coupon Plus zugewiesenen Anteilen am jeweiligen Ausschüttungsstichtag berechnet und an die eingetragenen Anteilhaber ausgezahlt. Die Ausschüttungsstichtage werden in regelmäßigen Abständen von der Mediolanum International Life DAC nach eigenem Ermessen festgestellt. Der Ausschüttungsturnus für den internen Fonds Invesco Balanced Risk Coupon Plus ist vierteljährlich. Bei der ausschüttenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge innerhalb von 28 Tagen ab dem jeweiligen Ausschüttungsstichtag unmittelbar dem von Ihnen angegebenen Konto gutgeschrieben. Bei der reinvestierenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge vollständig in neue Anteile des internen Fonds investiert. Die Reinvestition erfolgt am nächsten, dem Auszahlungstag der Ausschüttung auf die Kundenkonten folgenden Werktag, zu dem an diesem Werktag geltenden Anteilswert.

Bitte beachten Sie, dass Sie weder dem Grunde noch der Höhe nach einen Anspruch auf Ausschüttungen haben. Dies gilt unabhängig davon, ob Sie sich für die ausschüttende oder die reinvestierende Variante entscheiden. Ob es zu Ausschüttungen kommt, hängt unter anderem vom nicht vorhersehbaren Anlageerfolg des Fonds und der durch das Fondsmanagement nicht zu beeinflussenden Dividendenpolitik der Unternehmen ab, in welche angelegt wird. Bitte beachten Sie zudem die möglichen steuerlichen Folgen, die mit der ausschüttenden Variante sowie mit der reinvestierenden Variante verbunden sein können (siehe hierzu „Steuerliche Behandlung der Premium Plan Fondsgebundene Whole-of-Life Lebensversicherung“).

#### **ix) Premium Coupon Plus**

Das Anlageziel des Fonds ist die periodische Ausschüttung von Dividenden und eine Kapitalwertsteigerung über die in der empfohlenen Haltedauer angegebene Laufzeit.

**Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch auf der Webseite des Unternehmens zur Verfügung stehen.**

**Das Unternehmen muss die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

Wenn Sie in diesen internen Fonds investieren, wählen Sie vor Ihrer Anlage (oder vor der Umschichtung in diesen Fonds (§ 11)), ob etwaige Ausschüttungen des Fonds direkt an Sie ausgeschüttet werden („ausschüttende Variante“) oder ob diese Ausschüttungen wieder in den internen Fonds reinvestiert werden sollen („reinvestierende Variante“). Sie können Ihre Wahl jederzeit ändern. Sofern es zu Ausschüttungen des Fonds kommt, werden diese abhängig von den dem internen Fonds Premium Coupon Plus zugewiesenen Anteilen am jeweiligen Ausschüttungsstichtag berechnet und an die eingetragenen Anteilhaber ausgezahlt. Die Ausschüttungsstichtage werden in regelmäßigen Abständen von der Mediolanum International Life DAC nach eigenem Ermessen festgestellt. Der Ausschüttungsturnus für den internen Fonds Premium Coupon Plus ist vierteljährlich. Bei der ausschüttenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge innerhalb von 28 Tagen ab dem jeweiligen Ausschüttungsstichtag unmittelbar dem von Ihnen angegebenen Konto gutgeschrieben. Bei der reinvestierenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge vollständig in neue Anteile des internen Fonds investiert. Die Reinvestition erfolgt am nächsten, dem Auszahlungstag der Ausschüttung auf die Kundenkonten folgenden Werktag, zu dem an diesem Werktag geltenden Anteilswert.

Bitte beachten Sie, dass Sie weder dem Grunde noch der Höhe nach einen Anspruch auf Ausschüttungen haben. Dies gilt unabhängig davon, ob Sie sich für die ausschüttende oder die reinvestierende Variante entscheiden. Ob es zu Ausschüttungen kommt, hängt unter anderem vom nicht vorhersehbaren Anlageerfolg des Fonds und der durch das Fondsmanagement nicht zu beeinflussenden Dividendenpolitik der Unternehmen ab, in welche angelegt wird. Bitte beachten Sie zudem die möglichen steuerlichen Folgen, die mit der ausschüttenden Variante sowie mit der reinvestierenden Variante verbunden sein können (siehe hierzu „Steuerliche Behandlung der Premium Plan Fondsgebundene Whole-of-Life Lebensversicherung“).

#### **x) Solidity & Return**

Das Anlageziel des Fonds ist die Erzielung von beständigen, dem Risiko angepassten absoluten Renditen, die unabhängig von den herrschenden Marktbedingungen sind, und bei Erhaltung des Kapitals die regelmäßige Ausschüttung von Erträgen.

**Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels**

**und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch auf der Webseite des Unternehmens zur Verfügung stehen. Das Unternehmen muss die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

Wenn Sie in diesen internen Fonds investieren, wählen Sie vor Ihrer Anlage (oder vor der Umschichtung in diesen Fonds (§ 11)), ob etwaige Ausschüttungen des Fonds direkt an Sie ausgeschüttet werden („ausschüttende Variante“) oder ob diese Ausschüttungen wieder in den internen Fonds reinvestiert werden sollen („reinvestierende Variante“). Sie können Ihre Wahl jederzeit ändern. Sofern es zu Ausschüttungen des Fonds kommt, werden diese abhängig von den dem internen Fonds Solidity & Return zugewiesenen Anteilen am jeweiligen Ausschüttungstichtag berechnet und an die eingetragenen Anteilinhaber ausgezahlt. Die Ausschüttungstichtage werden in regelmäßigen Abständen von der Mediolanum International Life DAC nach eigenem Ermessen festgestellt. Der Ausschüttungsturnus für den internen Fonds Solidity & Return ist halbjährlich. Bei der ausschüttenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge innerhalb von 28 Tagen ab dem jeweiligen Ausschüttungstichtag unmittelbar dem von Ihnen angegebenen Konto gutgeschrieben. Bei der reinvestierenden Variante werden die vom Fonds ausgeschütteten Beträge vollständig in neue Anteile des internen Fonds investiert. Die Reinvestition erfolgt am nächsten, dem Auszahlungstag der Ausschüttung auf die Kundenkonten folgenden Werktag, zu dem an diesem Werktag geltenden Anteilswert.

Bitte beachten Sie, dass Sie weder dem Grunde noch der Höhe nach einen Anspruch auf Ausschüttungen haben. Dies gilt unabhängig davon, ob Sie sich für die ausschüttende oder die reinvestierende Variante entscheiden. Ob es zu Ausschüttungen kommt, hängt unter anderem vom nicht vorhersehbaren Anlageerfolg des Fonds und der durch das Fondsmanagement nicht zu beeinflussenden Dividendenpolitik der Unternehmen ab, in welche angelegt wird. Bitte beachten Sie zudem die möglichen steuerlichen Folgen, die mit der ausschüttenden Variante sowie mit der reinvestierenden Variante verbunden sein können (siehe hierzu „Steuerliche Behandlung der Premium Plan Fondsgebundene Whole-of-Life Lebensversicherung“).

**xi) New Opportunities Collection**

Das Anlageziel des Fonds ist eine Kapitalwertsteigerung über die in der empfohlenen Haltedauer angegebene Laufzeit.

**Die Prüfung der Anlagestrategie jedes internen Fonds ermöglicht die spezifische Identifikation des Anlageziels und der Risiken, die mit der Anlage am Fonds verbunden sind. Das Unternehmen identifiziert für jeden internen Fonds ein Anlageziel und einen synthetischen Risikoindikator im Rahmen einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko). Das Anlageziel und der Risikoindikator werden in den Basisinformationsblättern (KID = Key Information Document) angegeben, welche vor der Anlage ausgehändigt werden müssen und auch auf der Webseite des Unternehmens zur Verfügung stehen. Das Unternehmen muss die in dem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen sowie den synthetischen Risikoindikator mindestens einmal jährlich prüfen und, sofern erforderlich, aktualisieren.**

- 5 Profit Protection (Verfügbar für Umschichtungen automatischer Kursgewinne - siehe § 12 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) Ziel des Fonds ist es, Kapitalstabilität zu gewährleisten und gleichzeitig Schwankungen im ursprünglich investierten Beitrag zu begrenzen. Der Fonds investiert in globale Geldmarktinstrumente (Schuldtitel mit kurzer Laufzeit) und festverzinsliche Wertpapiere (z. B. Unternehmens- oder Staatsanleihen).

**§ 3 IM ZUSAMMENHANG MIT DER FONDSVERWALTUNG ERHOBENE GEBÜHREN**

- 1 Für die Verwaltung unserer internen Fonds, mit Ausnahme der internen Fonds Coupon Strategy Plus, Global High Yield Plus, Solidity & Return, Premium Coupon Plus, Equity Power Coupon Plus, Convertible Strategy Plus, Infrastructure Opportunity Plus, Invesco Balanced Risk Coupon Plus und New Opportunities Collection, die wir insoweit gebührenfrei verwalten, erheben wir Verwaltungsgebühren (wie in der folgenden Tabelle dargestellt wird), die auf der Basis des täglich ermittelten EUR-Werts der gesamten Anteilseinheiten des jeweiligen internen Fonds berechnet werden.

Interne Fonds	Jährliche Verwaltungsgebühr
Best Brands	0,20 %
Best Brands Hedged	0.20 %
Convertible Strategy Plus	0 %
Coupon Strategy Plus	0 %
Equity Power Coupon Plus	0 %
Global High Yield Plus	0 %
Infrastructure Opportunity Plus	0 %
Invesco Balanced Risk Coupon Plus	0 %
New Opportunities Collection	0 %
Premium Coupon Plus	0 %
Solidity & Return	0 %
Profit Protection	0,10 %

Wir behalten uns vor, die internen Verwaltungsgebühren für die Verwaltung unserer internen Fonds zu erhöhen, falls diese nicht mehr ausreichen, um die uns tatsächlich entstehenden Verwaltungskosten zu decken. Wir werden Ihnen eine derartige Erhöhung unserer internen Verwaltungsgebühren mindestens drei Monate vor dem Erhöhungstermin mitteilen.

- 2 Die uns durch den Erwerb und die Unterhaltung der unserem internen Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte und durch zusätzliche Kosten Dritter, z. B. Managementgebühren (einschließlich etwaiger Investment-Management-Gebühren), Wertsteigerungsgebühren, Bankgebühren, Kommissionen und Gebühren von Prüfungsunternehmen, verursachten Kosten stellen wir Ihnen gemäß § 21.4 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen in Rechnung. Somit sind diese Kosten bereits im EUR-Wert der Anteilseinheiten eingepreist und werden dem Deckungskapital Ihrer Versicherung nicht noch gesondert belastet.
- 3 Neben den in Absatz 1 genannten (Fonds-)Verwaltungskosten fallen zusätzlich Managementgebühren an, da jeder unserer internen Fonds seinerseits in Teilfonds anlegt. Sie müssen je internen Fonds im rechnerischen Mittel insgesamt nie eine Managementgebühr (einschließlich etwaiger Investment-Management-Gebühren und etwaiger Managementgebühren von Fonds, in die die Teilfonds ihrerseits investieren) von mehr als 3,45% p.a. zahlen.
- 4 Zudem kann für einen oder mehrere interne Fonds eine von der vom Fonds erzielten Wertsteigerung abhängige Gebühr (Wertsteigerungsgebühr) erhoben werden. Die Höhe der Wertsteigerungsgebühr hängt vom jeweiligen internen Fonds ab. Wir sichern Ihnen jedoch zu, dass der Durchschnitt der Wertsteigerungsgebühr, die nach dem durchschnittlichen jährlichen Nettoinventarwert des internen Fonds gewichtet wird, nie mehr als 2,25 % p.a. betragen wird.

#### **§ 4 WAS GESCHIEHT, WENN WIR EINEN INTERNEN FONDS SCHLIESSEN ODER AUFLÖSEN?**

- 1 Wir behalten uns das Recht vor, einen internen Fond aus unserem Fondsangebot zu schließen oder aufzulösen, wenn ein Festhalten an der Anlagestrategie desselben aus unserer Sicht kein weiteres Entwicklungspotenzial mehr bietet oder zu wenig Vermögen in einen internen Fonds investiert ist, um aus unserer Sicht das für diesen internen Fonds vorgesehene Entwicklungspotenzial zu ermöglichen. Nach Auflösung oder Schließung eines internen Fonds ist eine Anlage des Einmalbetrages und Sonderzahlungen (§ 6.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) in dem betroffenen internen Fonds nicht mehr möglich.
- 2 Falls das Deckungskapital Ihrer Versicherung ganz oder teilweise dem von der Schließung oder Auflösung betroffenen internen Fonds zugewiesen ist, werden wir Sie mindestens drei Kalendermonate vor Schließung bzw. Auflösung desselben von unserer Entscheidung und dem Schließungs- bzw. Auflösungsdatum unter Angabe der wesentlichen Gründe in Textform in Kenntnis setzen. Gleichzeitig werden wir Ihnen mindestens einen oder mehrere interne Ersatzfonds benennen, die dem zu schließenden oder aufzulösenden internen Fonds möglichst nahe kommen.  
Sollten wir von Ihnen bis zum 19. Werktag (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) vor dem von uns mitgeteilten Schließungs- bzw. Auflösungsdatum, sofern wir Sie in unserer entsprechenden Schließungs- bzw. Auflösungsmitteilung ausdrücklich auf die vorgenannte Frist und die bei Fristablauf ggf. eintretenden Rechtsfolgen hingewiesen haben, keine Mitteilung einer gewünschten abweichenden Allokation in Textform erhalten haben (§§ 11.1 bis 11.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen), werden wir die ab Schließung bzw. Auflösung des internen Fonds erhaltenen und gemäß Ihrer ursprünglichen Allokation dem geschlossenen oder aufgelösten internen Fonds zuzuführenden Beiträge und Sonderzahlungen (§ 6.2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) nach Entnahme unserer Abschluss- und Vertriebskosten (§ 7 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) entsprechend dem internen Ersatzfonds zuführen.
- 3 Bei Auflösung des internen Fonds schichten wir auch das bereits dem internen Fonds zugewiesene Deckungskapital Ihrer Versicherung auf den oder die internen Ersatzfonds um. Dies geschieht durch Auflösung der in dem internen Fonds enthaltenen Anteilseinheiten zum EUR-Wert derselben am Auflösungsdatum und Konversion des aus der Umrechnung resultierenden EUR-Betrages in Anteilseinheiten an dem oder den internen Ersatzfonds zum EUR-Wert der Anteilseinheiten an diesem bzw. diesen (§ 3.6 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am selben Tag.
- 4 Sollten Sie eine Umschichtung des Ihrem Vertrag zugewiesenen Deckungskapitals an dem aufzulösenden internen Fonds in einen oder mehrere andere interne Fonds aus unserem aktuellen Fondsangebot als den oder die von uns vorgeschlagenen Ersatzfonds wünschen, so können Sie uns dies unter Angabe des oder der von Ihnen gewünschten internen Fonds und der gewünschten Aufteilung in Textform mitteilen. Die Mitteilung muss uns spätestens 19 Werktage (§ 3.8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen), sofern wir Sie in unserer entsprechenden Schließungs- bzw. Auflösungsmitteilung ausdrücklich auf die vorgenannte Frist und die bei Fristablauf ggf. eintretenden Rechtsfolgen hingewiesen haben, vor Auflösung des internen Fonds zugehen.
- 5 Auf die gemäß Absatz 4 von Ihnen gewünschte und uns ordnungsgemäß mitgeteilte Umschichtung haben Sie einen Rechtsanspruch. Die Umschichtung in interne Ersatzfonds oder andere zur Kapitalanlage im Rahmen Ihres Vertrags zur Verfügung stehende interne Fonds gemäß Absatz 3 oder Absatz 4 erfolgt für sie kostenlos.

# DATENSCHUTZHINWEISE BEI BEANTRAGUNG DES VERSICHERUNGSVERTRAGES

Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die Mediolanum International Life DAC und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

## Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

In Deutschland  
Mediolanum International Life DAC  
Niederlassung München  
Erhardtstrasse 12, 80469 München

In Irland  
Mediolanum International Life DAC  
The Exchange  
George's Dock  
IFSC  
Dublin 1  
D01 P2V2, Ireland

Die Postanschrift/Telefon/E-Mail für beide verantwortliche Stellen lautet:  
Postanschrift: Erhardtstrasse 12, 80469 München Telefon: + 49 89 588 084 889  
E-Mail: info@mildac.de

Unseren **Datenschutzbeauftragten** erreichen Sie per Post unter der o.g. Adresse mit dem Zusatz – Datenschutzbeauftragter – oder per E-Mail unter: info@mildac.de

## Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze.

Stellen Sie einen Antrag auf Versicherungsschutz, benötigen wir die von Ihnen hierbei gemachten Angaben für den Abschluss des Vertrages und zur Einschätzung des von uns zu übernehmenden Risikos. Kommt der Versicherungsvertrag zustande, verarbeiten wir diese Daten zur Durchführung des Vertragsverhältnisses, z. B. zur Policierung oder Rechnungsstellung. Angaben zum Schaden benötigen wir etwa, um prüfen zu können, ob ein Versicherungsfall eingetreten und wie hoch der Schaden ist.

## Der Abschluss bzw. die Durchführung des Versicherungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Darüber hinaus benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erstellung von versicherungsspezifischen Statistiken, z. B. für die Entwicklung neuer Tarife oder zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Vorgaben. Die Daten aller mit unserem Unternehmen bestehenden Verträge nutzen wir für eine Betrachtung der gesamten Kundenbeziehung, beispielsweise zur Beratung hinsichtlich einer Vertragsanpassung, -ergänzung, für Kulanzentscheidungen oder für umfassende Auskunftserteilungen.

Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten (z. B. Ihre Gesundheitsdaten bei Abschluss eines Lebensversicherungsvertrages) erforderlich sind, holen wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a) i.V. m. Art. 7 DSGVO ein. Erstellen wir Statistiken mit diesen Datenkategorien, erfolgt dies auf Grundlage von Art. 9 Abs. 2 j) DSGVO i.V. m. § 27 BDSG.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, um berechtigte Interessen von uns oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO). Dies kann insbesondere erforderlich sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs;
- zur Werbung für unsere eigenen Versicherungsprodukte und für andere Produkte der Unternehmen der Mediolanum-Gruppe und deren Kooperationspartner sowie für Markt- und Meinungsumfragen;
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, insbesondere nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmissbrauch hindeuten können.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen wie z. B. aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten oder unserer Beratungspflicht. Als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Regelungen i.V.m. Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO.

Sollten wir Ihre personenbezogenen Daten für einen oben nicht genannten Zweck verarbeiten wollen, werden wir Sie im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen darüber zuvor informieren.

## **Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten**

### Vermittler:

Soweit Sie hinsichtlich Ihrer Versicherungsverträge von einem Vermittler betreut werden, verarbeitet Ihr Vermittler die zum Abschluss und zur Durchführung des Vertrages benötigten Antrags-, Vertrags- und Schadendaten. Auch übermittelt unser Unternehmen diese Daten an die Sie betreuenden Vermittler, soweit diese die Informationen zu Ihrer Betreuung und Beratung in Ihren Versicherungs- und Finanzdienstleistungsangelegenheiten benötigen. Die Vermittler, mit denen wir zusammenarbeiten, finden Sie auf unserer Website unter: [www.mildac.ie/de/](http://www.mildac.ie/de/).

### Datenverarbeitung in der Unternehmensgruppe:

Spezialisierte Unternehmen bzw. Bereiche unserer Unternehmensgruppe nehmen bestimmte Datenverarbeitungsaufgaben für die in der Gruppe verbundenen Unternehmen zentral wahr. Soweit ein Versicherungsvertrag zwischen Ihnen und einem oder mehreren Unternehmen unserer Gruppe besteht, können Ihre Daten etwa zur zentralen Verwaltung von Anschriftendaten, für den telefonischen Kundenservice, zur Vertrags- und Leistungsbearbeitung, für In- und Exkasso oder zur gemeinsamen Postbearbeitung zentral durch ein Unternehmen der Gruppe verarbeitet werden. In unserer Dienstleisterliste finden Sie die Unternehmen, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen.

### Externe Dienstleister:

Wir bedienen uns zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zum Teil externer Dienstleister.

Eine Auflistung der von uns eingesetzten Auftragnehmer und Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen, können Sie der Übersicht im Anhang entnehmen.

### Weitere Empfänger:

Darüber hinaus können wir Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger übermitteln, wie etwa an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten (z. B. Sozialversicherungsträger, Finanzbehörden oder Strafverfolgungsbehörden).

## **Dauer der Datenspeicherung**

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Dabei kann es vorkommen, dass personenbezogene Daten für die Zeitaufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei oder bis zu dreißig Jahren). Zudem speichern wir Ihre personenbezogenen Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz. Die Speicherfristen betragen danach bis zu zehn Jahre.

## **Betroffenenrechte**

Sie können unter der o. g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Darüber hinaus können Sie unter bestimmten Voraussetzungen die Berichtigung oder die Löschung Ihrer Daten verlangen. Ihnen kann weiterhin ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten sowie ein Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zustehen.

### Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung zu widersprechen.

Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen.

## **Beschwerderecht**

Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

## **Dienstleisterliste Accenture**

Sie finden die Liste der Dienstleister, mit denen wir zusammenarbeiten, auf unserer Website unter: [www.mildac.ie/de/](http://www.mildac.ie/de/).



# STEUERLICHE BEHANDLUNG DER PREMIUM PLAN FONDSGEBUNDENEN WHOLE-OF-LIFE LEBENSVERSICHERUNG

---

## 1. Allgemeines

- Mit dieser Steuerinformation erhalten Sie einen Überblick über die wichtigsten steuerrechtlichen Regelungen zu Ihrem Versicherungsvertrag.

## 2. Einkommensteuer

### 2.1 Beiträge

- Die Beitragszahlungen zur fondsgebundenen Lebensversicherung sind vom Sonderausgabenabzug ausgeschlossen.

### 2.2 Leistungen

- Soweit es sich bei der Zahlung um eine Leistung auf den Todesfall handelt, unterliegt diese nicht der Besteuerung.
- Im Falle von Auszahlungen nach einer (Teil-)Kündigung sind Erträge grundsätzlich in vollem Umfang als Kapitaleinkünfte nach § 20 I Nr. 6 EStG zu versteuern. Die steuerpflichtigen Erträge ermitteln sich als Differenz zwischen dem Auszahlungsbetrag und der Summe der darauf entrichteten Beiträge (Differenzbetrag). Etwaige Verluste sollten steuerlich abzugsfähig sein. Verluste können jedoch grundsätzlich nur mit positiven Einkünften aus Kapitalvermögen verrechnet werden.

Wir weisen auf § 20 Abs. 1 Nr. 6 S. 9 EStG hin, wonach unter den dort genannten Voraussetzungen 15 % des Differenzbetrags steuerfrei sein können oder nicht bei der Ermittlung der Einkünfte abgezogen werden dürfen, soweit der Differenzbetrag aus Investorserträgen stammt.

- Wird eine Todesfalleistung von 110% des Deckungskapitals gewählt (ausreichender Todesfallschutz im Sinne des § 20 Abs. 1 Nr. 6 Satz 6 EStG) und wird eine Versicherungs(teil)leistung nach Vollendung des 62. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von 12 Jahren seit dem Vertragsschluss ausgezahlt, so ist nach dem Wortlaut der gesetzlichen Vorschrift des § 20 Abs. 1 Nr. 6 Satz 2 EStG nur die Hälfte des Differenzbetrages anzusetzen. Ergibt sich bei Vorliegen der für die hälftige Steuerbefreiung notwendigen Voraussetzungen ein Verlust, so ist dieser nach den allgemeinen Vorschriften mit anderen (positiven) Einkünften verrechenbar.
- Steuerpflichtige Erträge aus fondsgebundenen Lebensversicherungen unterliegen der Kapitalertragsteuer i.H.v. 25% (zzgl. Solidaritätszuschlag i.H.v. 5,5% und ggf. Kirchensteuer) mit der Maßgabe, dass der Steuerabzug grundsätzlich abgeltende Wirkung hat (Abgeltungsteuer). Der Steuerpflichtige kann einheitlich für alle Kapitaleinkünfte die Veranlagung nach seinem individuellen Steuertarif beantragen, wenn dies zu einer niedrigeren Einkommensteuer führt (Günstigerprüfung).
- Der abgeltende Steuersatz findet jedoch keine Anwendung, wenn bei Wahl der Todesfalleistung von 110% des Deckungskapitals die Versicherungsleistung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach Ablauf von 12 Jahren nach Vertragsschluss ausgezahlt wird. In diesem Fall wird die Hälfte des Differenzbetrages im Rahmen der Veranlagung zur Einkommensteuer dem individuellen Steuersatz unterworfen. Einbehaltene Kapitalertragsteuer wird auf die endgültige Einkommensteuer (bzw. den Solidaritätszuschlag) angerechnet. Etwaige Überhänge werden erstattet.
- Umschichtungen des angesparten Kapitals (z. B. aufgrund des Wechsels zwischen verschiedenen internen Fonds oder des Anlageprofils) sollten keine steuerlichen Auswirkungen haben. Es kann jedoch nicht ausgeschlossen werden, dass Rechtsprechung und Finanzverwaltung in der Zukunft eine hiervon abweichende Auffassung vertreten.
- Ausschüttungen von Fondserträgen (einschließlich der bereits reinvestierten Erträge) an den Steuerpflichtigen sollten steuerlich wie Teilleistungen zu behandeln sein, für die jeweils gesondert zu prüfen ist, ob § 20 Abs. 1 Nr. 6 S. 2 EStG zur Anwendung kommt.

## 3. Erbschaftsteuer

- Ansprüche oder Leistungen aus fondsgebundenen Lebensversicherungen auf den Todesfall unterliegen grundsätzlich der Schenkung- bzw. Erbschaftsteuer, wenn sie aufgrund einer Schenkung oder durch Erwerb von Todes wegen erworben werden. Die Auszahlung von Versicherungsleistungen an den Versicherungsnehmer ist grundsätzlich nicht schenkungs- bzw. erbschaftsteuerpflichtig.

## 4. Versicherungssteuer

- Beiträge zu fondsgebundenen Lebensversicherungen sind von der Versicherungssteuer befreit.

## **5. Hinweis**

Die vorstehenden Angaben gelten nur insoweit, als deutsches Steuerrecht Anwendung findet.

Bei den Ausführungen handelt es sich lediglich um allgemeine Angaben, die auf derzeit geltendem Recht und dessen Auslegung beruhen. Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass sich das Gesetz und/oder seine Auslegung zukünftig ändern oder dass die Finanzverwaltung oder die Rechtsprechung eine von den obigen Angaben abweichende Auffassung vertreten wird. Auskünfte über die steuerliche Behandlung von Beiträgen und Versicherungsleistungen dürfen Ihnen außer den zuständigen Behörden nur zur Rechtsberatung oder Steuerberatung befugte Personen (z.B. Rechtsanwälte oder Steuerberater) erteilen. Wir sind nicht befugt, Sie steuerlich zu beraten. Wir raten Ihnen, zur Beurteilung der steuerlichen Folgen in Ihrem Einzelfall Ihren Steuerberater anzusprechen.

Für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Informationen sowie für Angaben zu steuerlichen Fragen übernehmen wir keine Haftung.

## **US-Gesetz zur Besteuerung von Auslandskonten (US Taxation Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA))**

Am 1. Juli 2014 ist der US Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") in Kraft getreten, der bestimmte Offenlegungspflichten für nicht-amerikanische Finanzinstitute vorsieht.

In diesem Zusammenhang unterzeichnete Irland ein zwischenstaatliches Abkommen mit der Regierung der Vereinigten Staaten, so wie das "IGA Model 1", um die internationale Einhaltung der Steuervorschriften zu verbessern und die oben genannte FATCA-Gesetzgebung anzuwenden.

Aufgrund dieses Abkommens sind in Irland ansässige Finanzinstitute ("FI") verpflichtet, den Status ihrer US-amerikanischen Kunden für FATCA-Zwecke auf der Grundlage ihrer persönlichen Daten und Angaben, die zum Zeitpunkt der Antragsunterzeichnung durch den Vertriebspartner bereitgestellt wurden, zu verifizieren. Falls die Unterlagen unvollständig oder inkorrekt sind, kann das Finanzinstitut dem Versicherungsnehmer notwendige Maßnahmen vorgeben, die bis hin zu einem etwaigem Versicherungsrückkauf reichen können. Der Unterzeichner ist ebenfalls verpflichtet, das Finanzinstitut über alle Änderungen, die nach Antragsunterzeichnung eintreten und sich auf den Steuerwohnsitz beziehen den Vertriebspartner, zu unterrichten.

Darüber hinaus sind in Irland ansässige Finanzinstitutionen verpflichtet, dem irischen Finanzamt jährlich die Daten in Bezug auf die Konten zu melden, die von bestimmten US-Investoren ("bestimmte US-Personen") oder von passiven Nicht-Finanzunternehmen ("passive NFFEs"), die von einem oder mehreren eben dieser Investoren (d.h. von kontrollierenden Personen) kontrolliert werden, geführt werden. Dasselbe gilt in Bezug auf die 2015 und 2016 erfolgenden Meldepflichten für Zahlungen an Nicht-US-Finanzinstitutionen, die nicht den FATCA-Bestimmungen ("nicht teilnehmende FFIs") entsprechen. Die irische Finanzbehörde wiederum übermittelt die oben genannten Informationen an die zuständige US-Behörde (Internal Revenue Service - IRS).

## **Gemeinsame Berichterstattungsstandards (CRS)**

Seit dem 1. Januar 2016 gelten die von der G20 und der OECD geförderten Bestimmungen des neuen Standards für einen automatischen Informationsaustausch zwischen Steuerbehörden mit dem Ziel, die Maßnahmen gegen internationale Steuerhinterziehung zu verstärken.

Diese Bestimmungen, gemeinsame Berichterstattungsstandards (CRS) genannt, wurden von der Europäischen Union mit der Richtlinie 2014/107/UE und von Irland mit der Rechtsverordnung ("S.I.") Nr. 583 aus dem Jahr 2015 implementiert.

Dieses neue Gesetz verpflichtet Finanzinstitute erstmals (z.B. Banken, Versicherungsunternehmen, Einlagen- und Verwahrinstitute usw.), über bestimmte Informationen wie Namen, Adressen, Steuerreferenznummern, Geburtsdatum und -ort, Kontonummern, Salden und in einem Kalenderjahr geleistete Zahlungen Bericht zu erstatten. Die Vorschriften verlangen auch eine Selbstzertifizierung einiger Kunden, was den Nachweis ihres Wohnsitzes für Steuerangelegenheiten anbelangt. Überdies sind die Kunden aus steuerlichen Gründen verpflichtet, jegliche Änderungen in Bezug auf ihren Wohnsitz über den Vertriebspartner zu kommunizieren. Die gesetzlichen Regelungen geben den Finanzinstituten seit dem Jahr 2017 (bezüglich der Daten vom 31.12.2016) auf, der irischen Finanzbehörde die Daten von Kunden mit nicht-irischen oder nicht-amerikanischen Steuerwohnsitzen zu melden.

Anschließend wird die irische Finanzbehörde die Daten an die zuständigen Steuerbehörden jener Staaten weiterleiten, die Mitglieder der CRS sind; gleichzeitig wird die irische Finanzbehörde Daten über irische Beitragszahler erhalten, die finanzielle Interessen in Staaten haben, die den Bestimmungen des CRS folgen.

# NACHHALTIGKEITSBEZOGENE INFORMATIONEN

## **Nachhaltige Risikointegration in den Anlageentscheidungsprozess (Art. 6 Abs. 1 VO (EU) 2019/2088)**

Mediolanum International Life DAC ("MIL") ist autorisiert, Lebensversicherungsprodukte, einschließlich Versicherungsanlageprodukte ("IBIP") herauszugeben und ist für das Management und die Verwaltung dieser Produkte verantwortlich. MIL hat Mediolanum International Funds Limited (MIFL), ein Unternehmen der Gruppe, zum Investmentmanager ernannt. MIFL übernimmt auf dieser Basis diskretionäre Portfoliomanagementdienste für MIL. MIFL hat einen Anlageprozess eingeführt, der für alle ihre Kunden gilt, einschließlich der von MIFL verwalteten Fonds und der Nicht-Fonds-Kunden, die MIFL als diskretionären Portfoliomanager beauftragt haben (wie zum Beispiel MIL). Obwohl es deutliche Unterschiede zwischen der rechtlichen Struktur und den erteilten Mandaten der einzelnen Kunden geben kann, folgt MIFL einem konsistenten Prozess und setzt innerhalb der Geschäftsorganisation einen einheitlichen Rahmen für alle seine Investmentmanagement-Aktivitäten.

Ökologische, soziale und Governance-Faktoren (ESG) sind ein integraler Bestandteil der Werte und der Kultur der Mediolanum Group. Diese Werte sind auch im Investitionsprozess der MIFL verankert. Aus Anlegersicht verfolgt MIFL den Ansatz, dass die Berücksichtigung der ökologischen, sozialen und Governance-Faktoren bestimmte Risiken mindern, einen Mehrwert als Qualitätskriterium bei der Auswahl von Anlagemanagern und einzelnen Wertpapieren bilden und zur langfristigen Performance beitragen kann.

Die ESG-Faktoren beeinflussen im Übrigen eine ganze Reihe an Prozessen bei MIFL, sei es auf der Ebene der Auswahl von Anlageinstrumenten und des Portfoliomanagements oder als Einflussfaktor innerhalb der Anlageverwaltung und der Wirtschaftsgemeinschaft. Folglich werden Nachhaltigkeitsrisiken bei allen von MIFL verwalteten Produkten berücksichtigt, einschließlich der von MIL ausgegebenen Versicherungsanlageprodukte. MIFL hat eine verantwortungsbewusste Anlagepolitik eingeführt, im Rahmen derer die ESG-Faktoren in Investmentanalysen, Entscheidungsprozesse und die Ausübung von Aktionärsrechten Einzug erhalten. Wenngleich MIFL Nachhaltigkeitsrisiken und -auswirkungen als Faktor in den Entscheidungsprozess einbezieht, hat MIFL keine förmlichen Ausschlussrichtlinien für bestimmte Anlagen für die Mandate seiner Kunden aufgenommen, vielmehr fokussiert sich MIFL darauf, Veränderungen im Zusammenhang mit ESG-Faktoren voranzutreiben.

## **Erklärung hinsichtlich der Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Art. 7 Abs. 1 VO (EU) 2019/2088)**

Sofern in den Fondsinformationen des jeweiligen internen Fonds oder im Anhang des Basisinformationsblatts zu einem bestimmten internen Fonds nichts anderes angegeben ist, berücksichtigen MIL und MIFL (als Vermögensverwalter der internen Fonds) die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Anlageentscheidungen in Bezug auf das Portfolio der internen Fonds auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Rahmen der SFDR nicht. Die Anlageentscheidungen beruhen ausschließlich auf dem Ziel eines jeden dieser internen Fonds, einen Kapitalzuwachs über einen bestimmten Anlagehorizont zu erzielen, indem die in den Fondsinformationen des jeweiligen internen Fonds dargelegten Strategien verfolgt werden, ohne bestimmte ökologische oder soziale Merkmale zu fördern oder das Ziel einer nachhaltigen Anlage zu verfolgen. Dieser Ansatz wird auch durch den Umstand motiviert, dass es aufgrund der begrenzten Informationen, die auf dem Markt verfügbar sind, derzeit nicht möglich ist, eine angemessene Prüfung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Anlageentscheidungen, die im Zusammenhang mit dem Portfolio der internen Fonds getroffen werden, auf Nachhaltigkeitsfaktoren durchzuführen.

## **Informationen gemäß Artikel 7 der Verordnung (EU) 2020/852**

Sofern Sie im Rahmen Ihrer Beitragsallokation bezogen auf Ihren Einmalbeitrag und etwaige Sonderzahlungen keine internen Fonds wählen, mit denen nachhaltige Investitionen im Sinne von Art. 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 angestrebt werden, gilt Folgendes:

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch-nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.



Ein Produkt der:  
Mediolanum International Life  
DAC, Niederlassung München,  
Erhardtstrasse 12, 80469 München  
Vertretungsberechtigte Person:  
Volker Fehrenbach

Hauptsitz:  
Mediolanum International Life DAC  
The Exchange, George's Dock IFSC,  
Dublin 1,  
D01 P2V2,  
Ireland  
Vertretungsberechtigte Person:  
Senan O' Connor

