

	Clerical Medical	Clerical Medical	Clerical Medical
Produktname	Wealthmaster Noble	Wealthmaster Kapitallebensversicherung	Wealthmaster Feeder Plan
Vertrieb in	Deutschland und Österreich	Deutschland und Österreich	Nur Deutschland
Vertrieb über	Master Distributoren	Master Distributoren	Master Distributoren
Produktart	Anteilsgebundener Lebensversicherungsvertrag	Anteilsgebundener Lebensversicherungsvertrag	Kombination aus sofort fälliger Rente mit Einmalbeitrag und einem anteilsgebundenen Lebensversicherungsvertrag mit regelmäßiger Beitragsleistung
In dieser Form am Markt seit	1998	Deutschland 1995, Österreich 1996	1999
Optimaler Einsatz als	Vermögensbildung, private Altersvorsorge, Immobilienfinanzierung, betriebliche Altersvorsorge	Hinterbliebenen- und Partnerabsicherung, Vermögensbildung, private Altersvorsorge, Immobilienfinanzierung, betriebliche Altersvorsorge	Beitragssdepot-Modell, Vermögensbildung, private Altersvorsorge, Immobilienfinanzierung, betriebliche Altersvorsorge
Mindestanlage	25.000 EUR / 30.000 USD / 20.000 GBP	9.000 EUR / 10.000 USD / 7.500 GBP für Vertrag mit Einmalbeitrag; 1.000 EUR, 1.200 USD, 800 GBP Jahresbeitrag für ratierlichen Vertrag	25.000 EUR
Mindestlaufzeit	5 Jahre	10 Jahre	Die Laufzeit des Feeder-Vertrags beträgt 4 Jahre und einen Tag. Die Mindestlaufzeit des Lebensversicherungsvertrags beträgt 12 Jahre.
Maximale Laufzeit	Bis zum 96. Geburtstag der relevanten versicherten Person	Bis zum 96. Geburtstag der relevanten versicherten Person	Bis zum 96. Geburtstag der versicherten Person
Kapitalwahlrecht am Ende der Laufzeit	Ja, alternativ Verlängerung möglich	Ja, alternativ Verlängerung möglich	Ja
Höchsteralter des Kunden	Für Antragsteller ist keine obere Altersgrenze vorgeschrieben. Die versicherte Person darf nicht älter als 74 Jahre alt sein, bei Anlage in Pools mit garantierbarem Wertzuwachs gilt Obergrenze von 69 Jahren.	Für Antragsteller ist keine obere Altersgrenze vorgeschrieben. Die versicherte Person darf nicht älter als 64 Jahre alt sein.	Für Antragsteller ist keine obere Altersgrenze vorgeschrieben. Die versicherte Person darf nicht älter als 69 Jahre alt sein.
Ist ratierliches Sparen möglich?	Nein	Ja	Nein
Abwicklung über	Die Verwaltung der Verträge erfolgt durch unsere Niederlassung in Maastricht. Die vertriebliche Abwicklung wird durch ausgesuchte unabhängige Master Distributoren durchgeführt.	Die Verwaltung der Verträge erfolgt durch unsere Niederlassung in Maastricht. Die vertriebliche Abwicklung wird durch ausgesuchte unabhängige Master Distributoren durchgeführt.	Die Verwaltung der Verträge erfolgt durch unsere Niederlassung in Maastricht. Die vertriebliche Abwicklung wird durch ausgesuchte unabhängige Master Distributoren durchgeführt.
Durchschnittliche Policierungszeit	Nach Einreichung aller Unterlagen 1 Tag	Nach Einreichung aller Unterlagen 1 Tag	Nach Einreichung aller Unterlagen 1 Tag
Abschlussprovision	In Absprache mit Master Distributoren	In Absprache mit Master Distributoren	In Absprache mit Master Distributoren
Serviceleistungen für Vertriebspartner (Internet etc.)	Spezielle Website für Vermittler, umfangreiche E-Business-Funktionalitäten im Aufbau	Spezielle Website für Vermittler, umfangreiche E-Business-Funktionalitäten im Aufbau	Spezielle Website für Vermittler, umfangreiche E-Business-Funktionalitäten im Aufbau
Ausbaumöglichkeiten (Todesfallschutz, BU etc.)	Mindesttodesfallschutz	Flexibler Todesfallschutz und Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	Todesfallschutz
Gerichtsstand bei Problemen	Wohnsitz-Gericht des Versicherungsnehmers	Wohnsitz-Gericht des Versicherungsnehmers	Wohnsitz-Gericht des Versicherungsnehmers
Ist das Produkt mit Garantien ausgestattet? Falls ja, wie sehen diese aus?	1. Der Preis der Anteile kann nie fallen. 2. Der Anteilspreis am Ende der betreffenden Laufzeit ist der höchste bis zu diesem Zeitpunkt. Die Garantie greift bei Vertragsablauf oder im Fall eines Anspruchs auf Todesfalleistung, vorausgesetzt, der Kunde bleibt für die gewählte Laufzeit im selben Pool.	1. Der Preis der Anteile kann nie fallen. 2. Der Anteilspreis am Ende der betreffenden Laufzeit ist der höchste bis zu diesem Zeitpunkt. Die Garantie greift bei Vertragsablauf oder im Fall eines Anspruchs auf Todesfalleistung, vorausgesetzt, der Kunde bleibt für die gewählte Laufzeit im selben Pool.	1. Der Preis der Anteile kann nie fallen. 2. Der Anteilspreis am Ende der betreffenden Laufzeit ist der höchste bis zu diesem Zeitpunkt. Die Garantie greift bei Vertragsablauf oder im Fall eines Anspruchs auf Todesfalleistung, vorausgesetzt, der Kunde bleibt für die gewählte Laufzeit im selben Pool.
Ansprechpartner	Kommunikation über Master Distributoren	Kommunikation über Master Distributoren	Kommunikation über Master Distributoren
Tel./Internet	www.deutschland.clericalmedical.com	www.oesterreich.clericalmedical.com	www.oesterreich.clericalmedical.com

	Royal London	
Produktname	The Royal London European With Profits Bond	Libertas
Vertrieb in	* Z.Zt. nur in Deutschland, Österreich-Start 2003	* Z.Zt. nur in Deutschland, Österreich-Start 2003
Vertrieb über	Master Distributoren: z. Zt. drei Master Distributoren: Andrew Peat Group, AVD, ProClient	Master Distributoren: z. Zt. drei Master Distributoren: Andrew Peat Group, AVD, ProClient
Produktart	Lebensversicherung auf With-Profits-Basis	Fondsgebundener Lebensversicherungsvertrag
In dieser Form am Markt seit	Ende Oktober 2002	Ende Oktober 2002
Optimaler Einsatz als	Kapitalanlage	Kapitalanlage
Mindestanlage	25.000 EUR	25.000 EUR
Mindestlaufzeit	Empfohlen werden mindestens 5–10 Jahre	Empfohlen werden mindestens 5–10 Jahre
Maximale Laufzeit	k. A.	k. A.
Kapitalwahlrecht am Ende der Laufzeit	Ja	Ja
Höchstalter des Kunden?	Versicherte Person bei Vertragsbeginn 70 Jahre	Versicherte Person bei Vertragsbeginn 70 Jahre
Ist ratierliches Sparen möglich?	Nein	Nein
Abwicklung über	Scottish Life International, Isle of Man	Scottish Life International, Isle of Man
Durchschnittliche Policierungszeit	k. A.	k. A.
Abschlussprovision	Auskunft über Master Distributoren	Auskunft über Master Distributoren
Serviceleistungen für Vertriebspartner (Internet etc.)	Das Serviceangebot ist derzeit in Ausarbeitung.	Das Serviceangebot ist derzeit in Ausarbeitung.
Ausbaumöglichkeiten (Todesfallschutz, BU etc.)	Keine	Keine
Gerichtsstand bei Problemen	Deutschland	Deutschland
Ist das Produkt mit Garantien ausgestattet? Falls ja, wie sehen diese aus?	Regelmäßige Bonusrate von 4% (garantiert bis Ende 2003), darüber hinaus keine Garantien	Kapitalsicherungswert von 95 Prozent im unterliegenden Investment, dem „Protected With Bonus Funds“
Ansprechpartner	Johann Kirchmair, AVD	Johann Kirchmair, AVD
Tel./Internet	0043/5332/749 90 / www.avd.at	0043/5332/749 90 / www.avd.at

	Scottish Mutual
Guaranteed With Profit Plan	
Deutschland	
Master Distributoren	
1xAnlage With-Profits-Police nach englischem Muster März 2002	
Kapitalanlage	
22.500 EUR	
Keine lebenslange Police auf Letztversterbensbasis mit der Möglichkeit, bis zu 10 versicherte Personen anzugeben, die ausgetauscht werden können	
Keine, siehe vorige Frage	
Ja, der Kunde kann aber nur zwischen dem 10. Jahr und dem 15. Jahr wählen.	
Maximal 84 als zu versichernde Person	
Voraussichtlich ab dem 1. Halbjahr 2003	
Dublin	
3 Wochen	
Verhandlungssache über die Master Distributoren	
Internet (Formulare, Berechnungsmöglichkeit), Call Center für Rückfragen, unterschiedliche Serviceleistungen der jeweiligen Master Distributoren	
Keine	
Wohnsitz des Kunden	
Ja, 1. jährliche Bonusrate kann nicht zurückgenommen werden. 2. Minimumperformancegarantie zwischen 8. und 15. Jahrestag des Versicherungsbeginns wird zu Beginn der Laufzeit festgelegt. Zum gewählten Datum wird Mindesthöhe des Rückkaufswerts garantiert. Ist es davor zu Entnahmen gekommen, wird garantierter Rückkaufswert angepasst.	
Alexander Droste, SMI	
02022/501 10 60 / www.smi.ie	

	Standard Life	MetLife	Prudential/SALI
FREELAX II (m. u. o. Kapitalwahlrecht)	SWING II	Pro-PensionsPlan 4U	PRU Generation
Deutschland	Deutschland	Österreich und Deutschland	Deutschland
Makler/Vermögensberater	Makler/Vermögensberater	Master Distributor Uned	Master Distributoren / eigener Vertrieb: Makler
Aufgeschobene Rentenversicherung August 2001	Kapitalbildende Lebensversicherung August 2001	Fondsgebundene Rentenversicherung 1. 7. 2002	Fondsbasierte With-Profits Rentenversicherung Mai 2002
Altersversorung, Sparprodukt	Altersvorsorung	Flexible Altersvorsorge	Altersvorsorge, Kapitalaufbau, Darlehensfinanzierung, durch Zusatzoptionen auch als Familienabsicherung geeignet
Monatl. mind. 50 EUR Depot mind. 5.000 EUR Einmalbeitrag 2.500 EUR	Monatl. mind. 50 EUR Depot mind. 5.000 EUR	40 Euro monatlich bei monatlicher Zahlweise, Ø 400 Euro p. a. bei viertel-, halb- und jährlicher Zahlweise	35 EUR p. m.
Mit Kapitalwahlrecht: 12 Jahre Ohne Kapitalwahlrecht: 5 Jahre	12 Jahre	5 Jahre Beitragszahldauer, 10 Jahre Dauer bis zum Rentenbeginn	12 Jahre
75 (versicherte Person)	75 (versicherte Person)	75. Lebensjahr	Max. Rentenalter 75 Jahre
Mit Kapitalwahlrecht: ja Ohne Kapitalwahlrecht: nein	Nein	Ja	Ja
Mit Kapitalwahlrecht: 63 bei Abschluss Ohne Kapitalwahlrecht: 70 bei Abschluss	63 bei Abschluss	63 Jahre bei Vertragsbeginn (sowohl Versicherungsnehmer als auch versicherte Person)	56 Jahre (auf Anfrage auch höher)
Mit Kapitalwahlrecht: ja Ohne Kapitalwahlrecht: nein	Ja	Aktuell ist nur ratierliches Sparen möglich.	Ja
Standard Life Frankfurt	Standard Life Frankfurt	MetLife Europe und Uned	Vertrieb über unabhängige Makler und Finanzdienstleister
Ohne Risikokomponente ca. 2 Wochen	Mit BU bis 8 Wochen	Max. 7 Tage nach Eingang des Antrags bei Uned	2 bis 3 Arbeitstage (ohne Risikoprüfung, falls vollständig ausgefüllte Anträge vorliegen)
k. A.	k. A.	4,4 %	k. A.
Individuelle Betreuung	Individuelle Betreuung	Professionelles Auskunftssystem über Internet für aktuelle Vertragsauskünfte sowie für die Vertragspartner über Vertragsdaten	Info-Angebot im Internet, Werbematerial, Betreuung vor Ort
Todesfallsumme (mind. 60 %), BU-Rente, Beitragsfreisetzung möglich, zusätzl. Optionen	BU-Rente, Beitragsbefreiung möglich, zusätzliche Optionen	Keine	Beitragsfreistellung bei BU, Todesfall (bis 300 % der Gesamtsumme), EU-Schutz (bis 100 % des Todesfallschutzes)
Deutschland	Deutschland	Wohnsitz des Kunden	Deutschland
Ja, zum Leistungsdatum	Ja, zum Ablaufdatum	Ja, durch den Genesis MetLife Garantiefonds. Dieser Fonds garantiert wie ein Festgeldkonto einen Zins, der täglich dem Kapital gutgeschrieben wird. Dieser Fonds kann individuell gewichtet werden. Quartalsweise festgelegter Garantiezins im Garantiefonds (aktuell 4,3 %).	Ja, zum Rentenbeginn 2,5 % auf den Anteilspreis
Standard Life Deutschland	Standard Life Deutschland	Uned, Erich Schinko	Norbert Hanf
069/66 57 21-109 / www.standardlife.de	069/66 57 21-109 / www.standardlife.de	0662/64 07 44 / www.uned.at	06102/306-14 41 / www.sali.de