

**Zweck** Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## PRODUKT

### Meine Zukunft Easyinvest

Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft  
Teil der Allianz Gruppe (Hauptgesellschaft Allianz SE mit Sitz München)

[www.allianz.at](http://www.allianz.at)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter  
+43 5 9009-0

Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.  
Erstellungsdatum 01.07.2023

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

**ART** Fondsgebundene Lebensversicherung in der Ansparphase und klassische Lebensversicherung in der Genussphase

**LAUFZEIT** Die Laufzeit für dieses Produkt ist lebenslang. Es kann mit unterschiedlichen Dauern der Ansparphase abgeschlossen werden. Das Versicherungsunternehmen kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

**ZIELE** Diese lebenslange Lebensversicherung mit fondsgebundener Ansparphase bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (üblicherweise für Anspardauern ab 15 Jahren) in Kombination mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in der Ansparphase im Investmentfonds "Allianz Invest Portfolio Blue". Der Fonds wird aktiv gemanagt. Im Vordergrund der Anlagestrategie steht eine aktive Steuerung der hauptsächlichen Anlagekategorien Anleihen und Aktien. Sie sind direkt an der Wertentwicklung des Fonds beteiligt und tragen damit das Veranlagungsrisiko. Der Fonds kann je nach Einschätzung des konjunkturellen Zyklus sowohl zu 100% in Aktien als auch zu 100% in Anleihen investieren, wobei daneben auch Rohstoffe und Alternative Investments beigemischt werden können. Weitere Details dazu entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt des Fonds (siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben").

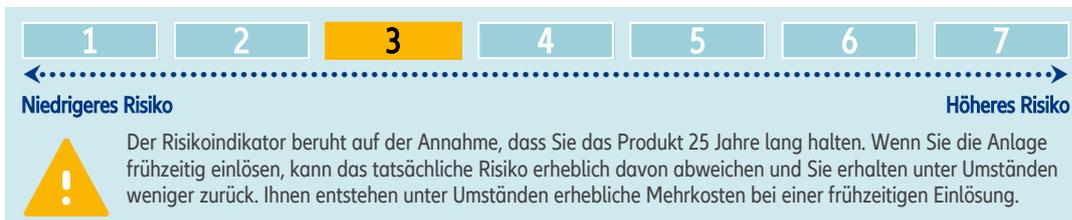
In der Genussphase erfolgt die Veranlagung durch das Versicherungsunternehmen innerhalb des klassischen Deckungsstocks (im Wesentlichen bestehend aus den Vermögenswerten: festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Darlehen) für alle Versicherungsverträge gemeinsam. Diese Veranlagung zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Versicherungsanlageprodukte innerhalb des klassischen Deckungsstocks ab. In der Genussphase nehmen Sie an den Erträgen in Form einer jährlich festzulegenden Gewinnbeteiligung teil. Neben der Renditechance kommt auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Die Rendite hängt von den langfristigen Entwicklungen auf den Kapitalmärkten ab. Aufgrund der Kosten- und Veranlagungsstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltdauern vorgesehen.

**KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE** Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie langfristig Vermögen, etwa für die Alters- und Hinterbliebenenvorsorge, aufbauen möchten und die Veranlagung im Fonds "Allianz Invest Portfolio Blue" in der Ausrichtung "Mischfonds Global" mit einer mittleren Risikoklasse in der Ansparphase für Sie passend ist (weitere Informationen dazu finden Sie auf [www.allianz.at/fonds](http://www.allianz.at/fonds)). Sie sind insbesondere bereit und in der Lage Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Daneben soll auch Versicherungsschutz im Ablebensfall und zukünftig eine Veranlagung im klassischen Deckungsstock und wahlweise eine lebenslange Rentenzahlung geboten werden. Um dieses Produkt abschließen zu können, benötigen Sie ausreichende Veranlagungskenntnisse.

**VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND KOSTEN** Diese lebenslange Lebensversicherung mit fondsgebundener Ansparphase erbringt Leistungen bei Ableben der versicherten Person oder bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen richten sich nach dem jeweils aktuellen Wertstand des Fonds. Am Ende der vereinbarten Ansparphase kann statt der Weiterveranlagung die Auszahlung in Form einer Rente oder eines Einmalbetrages verlangt werden. Die Zahlenangaben in diesem Basisinformationsblatt beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren und eine Ansparphase von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlagen) von je 83,33 EUR (jährlich 1.000 EUR und gesamt 25.000 EUR). Der Wert der Ablebensleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beispielhaft bei einer Wertsteigerung des Fonds im mittleren Szenario dargestellt. Die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt im Beispielfall insgesamt 195,59 EUR. Das sind 0,78% der gesamten Anlage beziehungsweise durchschnittlich 7,82 EUR jährlich. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Ansparphase beträgt 0,06% pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt 992,18 EUR.

## WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

### RISIKOINDIKATOR



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das

Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, garantierte Mindestleistungen bei Ableben oder bei Kündigung zu erhalten (siehe Szenarien für den Erlebensfall - Minimum). Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?". Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

**PERFORMANCE-SZENARIOEN** In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen eine schlechte, durchschnittliche und gute Wertentwicklung des Produkts in den letzten Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

<b>Empfohlene Haltedauer:</b>	25 Jahre		
<b>Anlagebeispiel:</b>	1.000 EUR pro Jahr		
<b>Versicherungsprämie:</b>	davon durchschnittliche 7,82 EUR pro Jahr		
	<b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b>	<b>Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen</b>	<b>Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen (Empfohlene Haltedauer)</b>

#### Szenarien für den Erlebensfall

<b>Minimum</b>	Ein Teil oder der gesamte angelegte Betrag kann verloren werden			
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	572 EUR	6.602 EUR	8.754 EUR
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-67,4 %	-11,2 %	-10,0 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	670 EUR	10.673 EUR	19.887 EUR
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-54,2 %	-3,1 %	-1,9 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	792 EUR	15.153 EUR	39.652 EUR
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-35,9 %	2,3 %	3,5 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	902 EUR	17.671 EUR	54.601 EUR
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-17,6 %	4,6 %	5,7 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		1.000 EUR	13.000 EUR	25.000 EUR
<b>Szenario im Todesfall</b>				
<b>Todesfall (mittleres Szenario)</b>	<b>Wieviel Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	3.340 EUR	17.076 EUR	39.652 EUR
<b>Versicherungsprämie im Zeitverlauf</b>		8 EUR	102 EUR	196 EUR

#### WAS GESCHIEHT, WENN DIE ALLIANZ ELEMENTAR LEBENSVERSICHERUNGS-AKTIENGESELLSCHAFT NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Ihre Ansprüche werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die dem Versicherungsvertrag zugeordneten Fonds-Anteile werden im Deckungsstock der fondsgebundenen Lebensversicherung gehalten. Zur Überwachung hat die FMA einen Treuhänder und dessen Stellvertreter zu bestellen. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Daher können Verluste entstehen.

#### WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

**KOSTEN IM ZEITVERLAUF** In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wieviel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Bei Ausstieg im ersten Jahr entwickelt sich die Anlage mit 0 % Jahresrendite. Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	239 EUR	3.333 EUR	10.206 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	43,0 %	4,1 % pro Jahr	2,9 % pro Jahr

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern.

Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6,4 % vor Kosten und 3,5 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	Nicht zutreffend
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte ‚Nicht zutreffend‘ angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	Im angegebenen Beispiel jährlich 12,5% der Prämie plus monatlich 0,0125% vom jeweils vorhandenen Vertragswert plus Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko und laufende Kosten gemäß Basisinformationsblatt des Fonds.	2,4 %
<b>Transaktionskosten</b>	Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds	0,5 %
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie zB vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (zB Rückkauf, Prämienfreistellung). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die für die Berechnung Ihres Vertrags verwendeten Kostensätze und Bemessungsgrundlagen können Sie Ihren Vertragsunterlagen entnehmen.

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

### Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der vereinbarten Anspardauer

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird und die Anspardauer somit 25 Jahre beträgt. Auch andere Dauern sind möglich. Wir empfehlen eine Anspardauer von üblicherweise mindestens 15 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

Sie können Ihren Versicherungsvertrag vorzeitig auflösen (Rückkauf):

- In der Ansparphase innerhalb eines Versicherungsjahres mit 3-monatiger Frist mit Wirkung zum Monatsende
- In der Genussphase mit Wirkung zum Monatsende

Der Rückkaufswert ist von der Wertentwicklung des Fonds abhängig. Die Kosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" - belasten die Entwicklung der Vertragswerte. In der Ansparphase fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal € 200 an. In der Genussphase fallen Stornoabzüge in Höhe von maximal 3% des Vertragswertes an. Steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz.

Sie haben die Möglichkeit gemäß § 5 c VersVG und gegebenenfalls § 8 FernFinG innerhalb von 30 Tagen nach Verständigung über den Vertragsabschluss vom Vertrag zurück zu treten.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +43 5 9009-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.allianz.at](http://www.allianz.at), per Brief (A-1100 Wien, Wiedner Gürtel 9-13) oder per E-Mail an [feedback@allianz.at](mailto:feedback@allianz.at) bei uns einreichen.

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den individuellen vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Anlage).

Wesentliche Vertragsgrundlagen sind im Versicherungsantrag (z.B. Kostensätze, Informationen zu Rücktrittsrechten) sowie in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Antragsteller erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen. Das Basisinformationsblatt des Fonds finden Sie unter [www.allianz.at/fonds](http://www.allianz.at/fonds). Informationen zur früheren Wertentwicklung des Fonds können Sie dem Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben" im Basisinformationsblatt des Fonds entnehmen. Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten des Fonds beinhalten, die Verringerung der Rendite durch die gesamten Kosten des Versicherungsvertrags ist oben dargestellt.