

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

Fixkosten Plus Versicherung gegen Einmalprämie

Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft

www.allianz.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter

+43 5 9009-0

Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)

Erstellungsdatum 18.07.2022

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART Kapitalbildende Klassische Lebensversicherung

ZIELE Diese klassische Lebensversicherung bietet Ihnen langfristige Vermögensveranlagung (üblicherweise für Zeiträume ab 15 Jahren) mit garantierten Leistungen in Kombination mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Zusätzlich zu den garantierten Leistungen nehmen Sie an den Erträgen in Form einer jährlich festzulegenden Gewinnbeteiligung teil. Die Veranlagung erfolgt durch das Versicherungsunternehmen innerhalb des klassischen Deckungsstocks (im Wesentlichen bestehend aus den Vermögenswerten: festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Darlehen) für alle Versicherungsverträge gemeinsam. Die Veranlagung zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Versicherungsanlageprodukte innerhalb des klassischen Deckungsstocks ab. Zur Sicherstellung der Garantieleistungen kommt neben der Renditechance 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 Haltedauern vorgesehen.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie Kapital langfristig veranlagen möchten. Daneben soll auch Versicherungsschutz im Ablebensfall und zukünftig wahlweise eine lebenslange Rentenzahlung geboten werden. Sie sind bereit und in der Lage Schwankungen der Gewinnbeteiligung in Kauf zu nehmen. Sie benötigen keine speziellen Veranlagungskenntnisse, da die Veranlagung kollektiv durch das Versicherungsunternehmen erfolgt.

VERSICHERUNGSLEISTUNGEN Diese klassische Lebensversicherung erbringt Leistungen bei Ableben der versicherten Person oder bei Kündigung. Die Ablebensleistung kann in unterschiedlichen Höhen festgelegt werden. 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 15 Jahren mit einer einmaligen Prämie (Anlage) von 10.000 EUR. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt im Beispielfall während der Ansparphase 33,90 EUR, das sind 0,34% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Ansparphase beträgt 0,02% pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die Anlage ohne die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt 9.966,10 EUR.

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

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

RISIKOINDIKATOR



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 15 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, garantierte Mindestleistungen bei Ableben oder bei Kündigung zu erhalten (siehe Stressszenario Erlebensfall). 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-SZENARIEN

ANLAGE 10.000 EUR				15 JAHRE (Empfohlene Haltedauer)	
VERSICHERUNGSPRÄMIE 33,90 EUR			1 JAHR	8 JAHRE	
Erlebensfall-Szenarien					
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		9.814 EUR	9.413 EUR	9.395 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite		-1,86 %	-0,75 %	-0,42 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		9.814 EUR	10.584 EUR	12.094 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite		-1,86 %	0,71 %	1,27 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		9.814 EUR	11.239 EUR	13.756 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite		-1,86 %	1,47 %	2,15 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		9.814 EUR	11.970 EUR	15.740 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite		-1,86 %	2,27 %	3,07 %
Todesfall-Szenario					
Versicherungsfall (mittleres Szenario)	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten		9.864 EUR	11.893 EUR	13.756 EUR

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 15 Jahren des Beispielfalles unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 Veranlagung erfolgt innerhalb des klassischen Deckungsstocks. 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 Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach 1 oder nach 8 Jahren sowie zum Ende der Ansparphase nach 15 Jahren dar. Für Sie ergeben sich die tatsächlichen Kosten insbesondere aus Ihrer Wahl der Höhe der Anlage, des Todesfallschutzes und der Dauer der Ansparphase sowie dem Alter der versicherten Person, den zukünftigen Erträgen und der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (zum Beispiel Rückkauf). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

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.

ANLAGE 10.000 EUR				
SZENARIOEN	WENN SIE NACH 1 JAHR EINLÖSEN	WENN SIE NACH 8 JAHREN EINLÖSEN	WENN SIE NACH 15 JAHREN EINLÖSEN	
Gesamtkosten	235 EUR	1.212 EUR	1.478 EUR	
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	4,90 %	1,57 %	0,90 %	

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

DIESE TABELLE ZEIGT DIE AUSWIRKUNGEN AUF DIE RENDITE PRO JAHR			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,35 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,01 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,54 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich" genannten Kosten für den Ablebensschutz.

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 langfristige Kapitalanlage für einen Zeitraum von mindestens 15 Jahren genützt wird. Bei kürzeren Dauern fällt für Personen, die bei Vertragsabschluss jünger als 50 Jahre sind, in der Regel eine Versicherungssteuer von 11% der Anlage an. Wir empfehlen eine Anspardauer, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

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. Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) möglich. Die Leistung liegt insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der kumulierten Anlage. Die Kosten - und dabei anfänglich insbesondere Einstiegskosten - gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" - belasten die Entwicklung der Vertragswerte. Es fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal 5% des Vertragswertes an. Steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz.

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, per Brief (A-1130 Wien, Hietzinger Kai 101-105) oder per E-Mail an 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 in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Antragsteller erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.