

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 Flexinvest 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 Fondsgebundene Lebensversicherung mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten in der Ansparphase und klassische Lebensversicherung in der Genussphase

ZIELE Diese lebenslange Lebensversicherung mit fondsgebundener Ansparphase bietet Ihnen langfristige Vermögensveranlagung (üblicherweise für Zeiträume ab 15 Jahren) in Kombination mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in der Ansparphase in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot bestehend aus Aktien-, Renten- und Mischfonds, Einzel- und Dachfonds. Die Fonds-Zusammensetzung können Sie während der Ansparphase ändern. Sie sind direkt an der Wertentwicklung der gewählten Fonds beteiligt und tragen damit das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte den "Wesentlichen Anlegerinformationen" der gewählten 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 Haltedauern vorgesehen.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie langfristig Vermögen, etwa für die Altersvorsorge, veranlagen möchten und die Veranlagung in der Ansparphase in die für Sie passenden Fonds erfolgt. Daneben soll auch Versicherungsschutz im Ablebensfall und nach der Ansparphase eine Veranlagung im klassischen Deckungsstock und wahlweise eine lebenslange Rentenzahlung geboten werden. Sie sind bereit und in der Lage von den gewählten Fonds abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Um eine passende Auswahl der Fonds vorzunehmen, benötigen Sie ausreichende Veranlagungskenntnisse.

VERSICHERUNGSLEISTUNGEN Diese lebenslange Lebensversicherung mit fondsgebundener Ansparphase erbringt Leistungen bei Ableben der versicherten Person oder bei Kündigung. Die Ablebensleistung kann in unterschiedlichen Höhen festgelegt werden. Die tatsächlichen Leistungen richten sich nach dem jeweils aktuellen Wertstand der 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 15 Jahren mit einer einmaligen Prämie (Anlage) von 10.000 EUR. Der Wert der Ablebensleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beispielhaft bei einer jährlichen 3%igen Wertsteigerung der Fonds dargestellt. Die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt im Beispielfall 25,65 EUR, das sind 0,26% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit 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 9.974,35 EUR.

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.

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 Risikoklassen 1 bis 7 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko und die Rendite sind abhängig von der Wahl der Investmentfonds und können aus dem Risiko- und Ertragsprofil in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" des jeweiligen Fonds entnommen werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

PERFORMANCE-SZENARIEN

Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" des jeweiligen Fonds zu finden (Siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben").

ANLAGE 10.000 EUR		15 JAHRE (Empfohlene Haltedauer)		
VERSICHERUNGSPRÄMIE 25,65 EUR		1 JAHR	8 JAHRE	
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.561 EUR	11.864 EUR	13.060 EUR
(Fondsperformance 3%)		10.643 EUR	12.668 EUR	14.922 EUR

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 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 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 Gesamtkosten umfassen die Kosten des Versicherungsprodukts und des Fonds. Da die Kosten von den gewählten Fonds abhängen, erfolgen die Angaben in Bandbreiten. Informationen zu den Kosten finden Sie in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" des jeweiligen Fonds (Siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben"). 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 und die Performance der Investmentfonds jährlich 3 % beträgt. 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, der Wahl der Fonds, der Dauer der Ansparphase sowie dem Alter der versicherten Person, der zukünftigen Wertentwicklung 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	207 EUR 370 EUR	1.310 EUR 3.015 EUR	1.939 EUR 5.565 EUR	
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	-3,71 % -1,57 %	1,69 % 3,76 %	1,26 % 3,31 %	

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	0,42 %	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	-0,04 % 0,98 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,84 % 2,24 %	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.

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 der gewählten Fonds abhängig. Die Kosten - und dabei anfänglich insbesondere Einstiegskosten - gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" - belasten die Entwicklung der Vertragswerte. In der Ansparphase fallen keine Stornoabzüge 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.

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. Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die "Wesentlichen Anlegerinformationen" der jeweiligen Fonds finden Sie unter www.allianz.at/fonds.