

Fondsgebundene Lebensversicherung

Stand Oktober 2022

Übersicht
Zielmarktparameter für die
Produktbeschreibung in der
kapitalbildenden
klassischen
Lebensversicherung
(Meine Zukunft –
EasyInvest)

ZIELMARKT- PARAMETER	AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER	PRODUKTBESCHREIBUNG
KUNDEN- MERKMALE (VORAUS- SETZUNGEN)	Staatsangehörigkeit und Wohnort	Versicherungsnehmer und versicherte Personen mit dauerhaftem österreichischen Wohnsitz
	Altersbeschränkung	Eintrittsalter der versicherten Person: 0-75 Jahre Maximales Endalter der versicherten Person am Ende der Ansparphase: 85 Jahre
	Mindest- Prämienzahlungsdauer	Eintrittsalter der versicherten Person mind. 50 Jahre: 10 Jahre
	Mindestdauer- Ansparphase	Eintrittsalter der versicherten Person unter 50 Jahre: 15 Jahre
	Informationsstand & Vertrautheit mit der Art der kapitalbildenden Lebensversicherung	Der Kunde ist bereits vertraut mit den Chancen und Risiken der kapitalbildenden Lebensversicherung oder wurde vor Vertragsabschluss damit vertraut gemacht. Der Kunde ist bereits vertraut mit Investmentfonds, bei denen - je nach Einschätzung des konjunkturellen Zyklus - Umschichtungen in der Veranlagung (insbesondere zwischen Aktien und Anleihen) vorgenommen werden. Oder der Kunde wurde vor Vertragsabschluss damit vertraut gemacht.

Änderungen, Irrtümer und Druckfehler vorbehalten. Diese Unterlage stellt in Bezug auf das Produkt nur einen Überblick dar. Vollständige Informationen entnehmen Sie bitte dem Antrag, der Polize und den jeweiligen Versicherungsbedingungen. Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Sitz: 1100 Wien, Wiedner Gürtel 9-13, Telefon: 05 9009-0, E-Mail: person@allianz.at, Telefax: 05 9009-70700. Eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien unter FN 31532x, UID: ATU 1536 2701, DVR: 0075787. Internet: <http://www.allianz.at>. Aufsichtsbehörde ist die Finanzmarktaufsicht, 1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5 (www.fma.gv.at).

**ZIELMARKTBESCHREIBUNG FONDSGEBUNDENE LEBENSVERSICHERUNG IN DER ANSPARPHASE UND
KLASSISCHE LEBENSVERSICHERUNG IN DER GENUSSPHASE**

ZIELMARKT- PARAMETER	AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER	PRODUKTBESCHREIBUNG
		<p>Der Kunde hat Kenntnis darüber, dass sich die Zusammensetzung des Fonds auf Basis der Konjunktur- und Markterwartung der Allianz ändern kann und dass der Fonds daher bis zu 100 % in Aktien, bis zu 100 % in Anleihen oder als Beimischung auch in Rohstoffe und Alternative Investments investieren kann oder der Kunde wurde vor Vertragsabschluss damit vertraut gemacht (Dachfonds „Allianz Portfolio Blue“ in der Ausrichtung „Mischfonds Global“; nähere Informationen: www.allianz.at/fonds).</p>
	Finanzielle Verhältnisse	<p>Die gewählte regelmäßige Lebensversicherungsprämie ist kleiner oder entspricht dem für Anlagezwecke frei verfügbaren monatlichen Einkommen des Kunden.</p>
	Verlusttoleranz & Risikobereitschaft	<p>Der Kunde verfügt zumindest über eine mittlere Verlusttoleranz. Mittlere Verlusttoleranz bedeutet:</p> <p>Die Ertragserwartungen des Kunden beim Anlageziel gehen über das marktübliche Zinsniveau hinaus. Die Erwartungshaltung des Kunden hinsichtlich des Risikos sind höhere Kursschwankungen aus Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen. Dadurch können deutliche Vermögensverluste nicht ausgeschlossen werden. Die Chance des Kunden ist dabei die Erwirtschaftung einer langfristigen höheren Rendite.</p>

Änderungen, Irrtümer und Druckfehler vorbehalten. Diese Unterlage stellt in Bezug auf das Produkt nur einen Überblick dar. Vollständige Informationen entnehmen Sie bitte dem Antrag, der Polize und den jeweiligen Versicherungsbedingungen. Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Sitz: 1100 Wien, Wiedner Gürtel 9-13, Telefon: 05 9009-0, E-Mail: person@allianz.at, Telefax: 05 9009-70700. Eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien unter FN 31532x, UID: ATU 1536 2701, DVR: 0075787. Internet: <http://www.allianz.at>. Aufsichtsbehörde ist die Finanzmarktaufsicht, 1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5 (www.fma.gv.at).

**ZIELMARKTBESCHREIBUNG FONDSGEBUNDENE LEBENSVERSICHERUNG IN DER ANSPARPHASE UND
KLASSISCHE LEBENSVERSICHERUNG IN DER GENUSSPHASE**

ZIELMARKT- PARAMETER	AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER	PRODUKTDESCHEIBUNG
		Aufgrund der anfallenden Kosten und Steuern akzeptiert der Kunde, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.
KUNDEN- BEDÜRFNISSE	Langfristiger Vermögensaufbau	Der Kunde wünscht einen langfristigen Vermögens-aufbau (üblicherweise für Zeiträume ab 15 Jahren) in Kombination mit Versicherungsschutz im Ablebensfall.
		Die Veranlagung erfolgt in einem Investmentfonds nach Wahl des Kunden mit aktivem Management, bei dem eine aktive Steuerung der hauptsächlichen Anlagekategorien Anleihen und Aktien im Vordergrund stehen. Je nach Einschätzung des konjunkturellen Zyklus kann der Fonds sowohl zu 100% in Aktien, als auch zu 100% in Anleihen investieren, wobei auch Rohstoffe und Alternative Investments beigemischt werden können.
	Nachhaltigkeit	Der Kunde möchte die Interessen für die Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte sowie die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigen.
DECKUNG BZW. RISIKEN	Räumlicher Geltungsbereich (wo besteht Versicherungsschutz)	Der Versicherungsschutz erstreckt sich weltweit.

Änderungen, Irrtümer und Druckfehler vorbehalten. Diese Unterlage stellt in Bezug auf das Produkt nur einen Überblick dar. Vollständige Informationen entnehmen Sie bitte dem Antrag, der Polizze und den jeweiligen Versicherungsbedingungen. Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Sitz: 1100 Wien, Wiedner Gürtel 9-13, Telefon: 05 9009-0, E-Mail: person@allianz.at, Telefax: 05 9009-70700. Eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien unter FN 31532x, UID: ATU 1536 2701, DVR: 0075787. Internet: <http://www.allianz.at>. Aufsichtsbehörde ist die Finanzmarktaufsicht, 1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5 (www.fma.gv.at).

**ZIELMARKTBESCHREIBUNG FONDSGEBUNDENE LEBENSVERSICHERUNG IN DER ANSPARPHASE UND
KLASSISCHE LEBENSVERSICHERUNG IN DER GENUSSPHASE**

ZIELMARKT- PARAMETER	AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER	PRODUKTBESCHREIBUNG
OPTIONALE DECKUNGEN	Bausteine die zusätzlich abgeschlossen werden können	-
VERTRIEBS- KANÄLE	Vertriebskanäle über die das Produkt abgeschlossen werden kann	Sozialversicherter Außendienst, Agenturen und Makler