

ZIELMARKTBESCHREIBUNG FONDSGEBUNDENDE LEBENSVERSICHERUNG MIT FONDS-AUSWAHLMÖGLICHKEITEN IN DER ANSPARPHASE UND KLASSISCHE LEBENSVERSICHERUNG IN DER GENUSSPHASE

Fondsgebundene Lebensversicherung

Stand Oktober 2022

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

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 der Art der ausgewählten Investmentfonds oder 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 Police 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 MIT FONDS-AUSWAHLMÖGLICHKEITEN IN DER ANSPARPHASE UND KLASSISCHE LEBENSVERSICHERUNG IN DER GENUSSPHASE

ZIELMARKT-PARAMETER	AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER	PRODUKTBESCHREIBUNG
		Der Kunde hat Kenntnis über die Veranlagung des jeweils ausgewählten Investmentfonds oder wurde vor Vertragsabschluss damit vertraut gemacht (nähere Informationen: www.allianz.at/fonds).
	Finanzielle Verhältnisse	Der Kunde verfügt über eine Reserve (Notgroschen) und wünscht einen langfristigen Vermögensaufbau (üblicherweise für Zeiträume ab 15 Jahren). Bei Einmalprämien-Zahlung: Die gewählte Einmalprämie für die Lebensversicherung ist kleiner oder entspricht dem für Anlagezwecke frei verfügbaren Vermögen des Kunden. Bei laufender Prämienzahlung: Die gewählte regelmäßige Lebensversicherungsprämie ist kleiner oder entspricht dem für Anlagezwecke frei verfügbaren monatlichen Einkommen des Kunden.
	Verlusttoleranz & Risikobereitschaft	Der Kunde verfügt – in Abhängigkeit seiner individuellen Fondsauswahl – zumindest über eine geringe, mittlere oder hohe Verlusttoleranz (nähere Details: siehe untenstehend). 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. Geringe Verlusttoleranz bedeutet: Dem Kunden ist die Sicherheit der Anlage wichtig. Aber für geringere Kursverluste nimmt der Kunde geringere Renditechancen in Kauf.

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 MIT FONDS-AUSWAHLMÖGLICHKEITEN IN DER ANSPARPHASE UND KLASSISCHE LEBENSVERSICHERUNG IN DER GENUSSPHASE

ZIELMARKT-PARAMETER	AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER	PRODUKTBESCHREIBUNG
		<p>Die Erwartungshaltung des Kunden hinsichtlich des Risikos sind kurzfristig moderate mögliche Kursschwankungen; mittel-/langfristig ist ein Vermögensverlust unwahrscheinlich. Die Chance für den Kunden ist dabei eine marktgerechte Verzinsung zu erhalten, die in der Regel über der von Spar- und Festgeldern liegt.</p>
		<p>Mittlere Verlusttoleranz bedeutet: 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>
		<p>Hohe Verlusttoleranz bedeutet: Die Ertragserwartungen des Kunden beim Anlageziel gehen deutlich über das marktübliche Zinsniveau hinaus, der Vermögenszuwachs resultiert vorrangig aus Marktchancen. Die Erwartungshaltung des Kunden hinsichtlich des Risikos sind sehr hohe Kursschwankungen aus Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen; Verluste bis hin zum Verlust der gesamten Kapitalanlage sind möglich. Die Chance für den Kunden ist dabei die Erwirtschaftung einer langfristigen hohen 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 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 MIT FONDS-AUSWAHLMÖGLICHKEITEN IN DER ANSPARPHASE UND KLASSISCHE LEBENSVERSICHERUNG IN DER GENUSSPHASE

ZIELMARKT-PARAMETER	AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER	PRODUKTBESCHREIBUNG
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 Investmentfonds entsprechend der Auswahl des Kunden. Das Fonds-Angebot besteht aus Aktien-, Renten- und Mischfonds, Einzel- und Dachfonds.
	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.
OPTIONALE DECKUNGEN	Bausteine die zusätzlich abgeschlossen werden können	Bei einem Vertrag mit laufender Prämienzahlung: Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit Rente bei Berufsunfähigkeit
VERTRIEBS-KANÄLE	Vertriebskanäle über die das Produkt abgeschlossen werden kann	Sozialversicherter Außendienst, Agenturen und Makler

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).