

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

ZIELMARKTBESCHREIBUNG

Übersicht Zielmarktparameter für die Produktbeschreibung
in der kapitalbildenden Lebensversicherung.

PRODUKTBECHREIBUNGEN

PRODUKT: MEINE ZUKUNFT FLEXINVEST		
ZIELMARKT-PARAMETER	AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER	PRODUKT-BESCHREIBUNG
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 und Investmentfonds	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. 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.	

		<p>Bei laufender Prämienzahlung: Die gewählte regelmäßige Lebensversicherungsprämie ist kleiner oder entspricht dem für Anlagezwecke frei verfügbaren monatlichen Einkommen des Kunden.</p>
	Verlusttoleranz & Risikobereitschaft	<p>Der Kunde verfügt – in Abhängigkeit seiner individuellen Fondsauswahl – zumindest über eine geringe, mittlere oder hohe Verlusttoleranz (nähere Details: siehe untenstehend).</p> <p>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.</p> <hr/> <p>Geringe Verlusttoleranz bedeutet:</p> <p>Dem Kunden ist die Sicherheit der Anlage wichtig. Die langfristige Verzinsung der Anlage soll jedoch i.d.R. über der Verzinsung von Spar- und Festgeldanlagen liegen.</p> <p>Der Kunde toleriert kurzfristige, moderate Kursschwankungen und nimmt für Renditevorteile Verlustrisiken in Kauf. Die Fondswerte dieser Anlageklasse weisen derzeit eine Schwankungsbreite von bis zu 10 % p.a. auf und haben einen SRRI von 3 oder 4*. Das entspricht der Anlageklasse 2.</p> <hr/> <p>Mittlere Verlusttoleranz bedeutet:</p> <p>Die langfristigen Ertragserwartungen des Kunden sind überdurchschnittlich und gehen über das marktübliche Zinsniveau hinaus.</p> <p>Der Kunde nimmt für die Erwirtschaftung einer langfristig höheren Rendite höhere Schwankungen aus Aktien-, Zins und Währungskursen – auch in die Verlustzone – in Kauf. Die Fondswerte dieser Anlageklasse weisen derzeit eine Schwankungsbreite von bis zu 25 % p.a. auf und haben einen SRRI von 5 oder 6*. Das entspricht der Anlageklasse 3.</p> <hr/> <p>Hohe Verlusttoleranz bedeutet:</p> <p>Die langfristigen Ertragserwartungen des Kunden gehen deutlich über das marktübliche Zinsniveau hinaus.</p> <p>Der Kunde nimmt für Vermögenszuwächse, die vorrangig aus Marktchancen resultieren, Verlustrisiken – bis hin zum Totalverlust – in Kauf. Die Fondswerte dieser Anlageklasse weisen derzeit eine Schwankungsbreite über 25 % p.a. auf und haben einen SRRI von 7*. Das entspricht der Anlageklasse 4.</p>
KUNDEN-BEDÜRFNISSE	Langfristiger Vermögensaufbau	Der Kunde wünscht einen langfristigen Vermögensaufbau (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

* Der SRRI (Synthetic Risk Reward Indicator, deutsch: Risiko- und Ertragsindikator) wird EU-weit einheitlich berechnet und basiert auf der Wertschwankung des Fonds in den letzten 5 Jahren. Diese Angabe stellt keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung dar und kann sich im Lauf der Zeit ändern.