BASISINFORMATIONSBLATT

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
Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft
www.allianz.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter
+43 5 9009-0

Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)
Erstellungsdatum 18.10.2021

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART Kapitalbildende Klassische Lebensversicherung

ZIELE Diese klassische Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (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 langfristig Vermögen, etwa für die Altersvorsorge, aufbauen 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 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlagen) von je 83,33 EUR (jährlich 1.000 EUR und gesamt 25.000 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 insgesamt über die Ansparphase 877,25 EUR. Das sind 3,51% der gesamten Anlage beziehungsweise durchschnittlich 35,09 EUR jährlich. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Ansparphase beträgt 0,27% pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt 964,91 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

Niedrigeres Risiko **Höheres Risiko**

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 25 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 2 eingestuft, wobei 2 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 1.000 EUR PRO JAHR VERSICHERUNGSPRÄMIE DAVON DURCHSCHNITTLICH 35,09 EUR PRO JAHR		1 JAHR	13 JAHRE	25 JAHRE (Empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	824 EUR	10.851 EUR	21.109 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,60 %	-2,81 %	-1,38 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	824 EUR	13.067 EUR	29.855 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,60 %	0,08 %	1,38 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	824 EUR	13.662 EUR	32.904 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,60 %	0,76 %	2,12 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	824 EUR	14.348 EUR	36.675 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,60 %	1,49 %	2,92 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	13.000 EUR	25.000 EUR
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall (mittleres Szenario)	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	21.109 EUR	24.073 EUR	32.904 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		23 EUR	428 EUR	877 EUR

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 25 Jahren des Beispielfalles unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie € 1.000 pro Jahr 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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach 1 oder nach 13 Jahren sowie zum Ende der Ansparphase nach 25 Jahren dar. Für Sie ergeben sich die tatsächlichen Kosten insbesondere aus Ihrer Wahl der Höhe der Anlage, des Todesfallschutzes, der Dauer der Ansparphase und der Zahlweise sowie dem Alter der versicherten Person, den zukünftigen Erträgen und der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (zum Beispiel Rückkauf, Prämienfreistellung). 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 1.000 EUR PRO JAHR SZENARIEN	WENN SIE NACH 1 JAHR EINLÖSEN	WENN SIE NACH 13 JAHREN EINLÖSEN	WENN SIE NACH 25 JAHREN EINLÖSEN
Gesamtkosten	176 EUR	2.480 EUR	5.375 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	34,19 %	2,83 %	1,47 %

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	0,00 %	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	1,46 %	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 Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird und die Ansparphase somit 25 Jahre beträgt. Auch andere Dauern sind möglich. Wir empfehlen eine Anspardauer von üblicherweise mindestens 15 Jahren, 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 gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" - belasten die Entwicklung der Vertragswerte. Es fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal 10% 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-1100 Wien, Wiedner Gürtel 9-13) 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.
Zusammen mit diesem Versicherungsanlageprodukt werden von uns folgende Zusatzversicherungen angeboten: Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit und Rente bei Berufsunfähigkeit.