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

Meine Zukunft Flexinvest gegen Einmalprämie
Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft
Teil der Allianz Gruppe (Hauptgesellschaft Allianz SE mit Sitz München)
www.allianz.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter
+43 5 9009-0

Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Erstellungsdatum 06.07.2026

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

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

LAUFZEIT 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.

ZIELE Diese lebenslange Lebensversicherung mit fondsgebundener Ansparphase bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (üblicherweise für Anspardauern 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 Basisinformationsblättern 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 langfristige 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, aufbauen 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 UND KOSTEN 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.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR

Niedrigeres Risiko **Höheres Risiko**

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 15 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

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. Informationen dazu können aus dem Risikoindikator und den Performance-Szenarien in den Basisinformationsblättern 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 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. 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 der Fonds in der Vergangenheit sind im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds zu finden (Siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben").

Empfohlene Haltedauer:		15 Jahre		
Anlagebeispiel:		10.000 EUR		
Versicherungsprämie:		**davon durchschnittliche 25,65 EUR pro Jahr**		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen**	**Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen (Empfohlene Haltedauer)**
Minimum				
Szenario im Todesfall				
Todesfall (Fondsperformance 3%)	**Wieviel Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	10.561 EUR - 10.561 EUR	11.864 EUR - 11.864 EUR	13.060 EUR - 13.060 EUR

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 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.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wieviel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Bei Ausstieg im ersten Jahr entwickelt sich die Anlage mit 0 % Jahresrendite, somit erhalten Sie die Anlage abzüglich der unten genannten Kosten zurück. Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich die Anlageoption für das Produkt in einem mittleren Szenario mit 3 % Jahresrendite entwickelt.
- 10.000 EUR werden einmalig angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt			
- Versicherungsvertrag	683 EUR	1.262 EUR	1.841 EUR
- Anlageoptionen	5 EUR - 148 EUR	49 EUR - 1.506 EUR	101 EUR - 3.091 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)			
- Versicherungsvertrag	1,0 %	1,6 %	1,2 %
- Anlageoptionen	0,1 % - 1,9 %	0,1 % - 1,9 %	0,1 % - 1,9 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern.
Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,0 % vor Kosten und -0,1 % bis 1,7 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel 6,0% der Prämie. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen.	Versicherungsvertrag 0,4 % Anlageoption Nicht zutreffend
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte ‚Nicht zutreffend' angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel jährlich 0,55% Prämie plus 26 EUR plus Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko und laufende Kosten der Anlageoption gemäß Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0,8 % Anlageoption 0,1 % - 1,9 %
Transaktionskosten	Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds	Versicherungsvertrag Nicht zutreffend Anlageoption 0,0 % - 0,8 %
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag Nicht zutreffend Anlageoption 0,0 % - 0,1 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie zB vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (zB Rückkauf, Prämienfreistellung). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die für die Berechnung Ihres Vertrags verwendeten Kostensätze und Bemessungsgrundlagen können Sie Ihren Vertragsunterlagen entnehmen.

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 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.

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.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wir sind bemüht, unsere Produkte und Services laufend zu verbessern.
Für etwaige Beschwerden oder sonstiges Feedback können Sie sich über das Kontaktformular unter → allianz.at/feedback
oder telefonisch unter → +43 5 9009 582 an uns wenden.

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 im Versicherungsantrag (z.B. Kostensätze, Informationen zu Rücktrittsrechten) sowie in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen. Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter www.allianz.at/fonds.
Informationen zur früheren Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoption können Sie dem jeweiligen Basisinformationsblatt entnehmen. Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten der Anlageoption beinhalten, die Verringerung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist oben gesondert dargestellt.