

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
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 29.11.2022

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART Kapitalbildende Klassische Lebensversicherung

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.

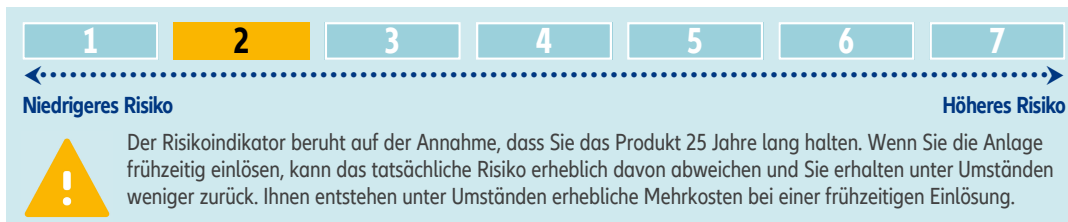
ZIELE Diese klassische Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (üblicherweise für Zeiträume ab 15 Jahren) mit garantierten Leistungen in Kombination mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Zusätzlich zu den garantierten Leistungen nehmen Sie an den Erträgen in Form einer jährlich 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 Veranlagungskennnisse, da die Veranlagung kollektiv durch das Versicherungsunternehmen erfolgt.

VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND KOSTEN 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.

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

Risikoindikator



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 auszubahlen. 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 In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Ausgehend von den aktuellen Kapitalmarktverhältnissen haben wir für das pessimistische / mittlere / optimistische Szenario jeweils eine Gesamtverzinsung von 2,12% / 2,92% / 3,77% bestimmt.

| | | | |
|------------------------|--|------------------------------------|--|
| Empfohlene Haltedauer: | 25 Jahre | | |
| Anlagebeispiel: | 1.000 EUR pro Jahr | | |
| Versicherungsprämie: | davon durchschnittliche 35,09 EUR pro Jahr | | |
| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen (Empfohlene Haltedauer) |

Szenarien für den Erlebensfall

| | | | | |
|---|---|------------|------------|------------|
| Minimum | | 771 EUR | 10,454 EUR | 21.109 EUR |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 771 EUR | 10.454 EUR | 21.109 EUR |
| | <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i> | -39,13% | -3,40 % | -1,38 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 771 EUR | 12.480 EUR | 29.993 EUR |
| | <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i> | -39,13 % | -0,62% | 1,42 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 771 EUR | 13.062 EUR | 33.049 EUR |
| | <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i> | -39,13 % | 0,07 % | 2,15 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 771 EUR | 13.721 EUR | 36.754 EUR |
| | <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i> | -39,13 % | 0,82 % | 2,94 % |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf | | 1.000 EUR | 13.000 EUR | 25.000 EUR |
| Szenario im Todesfall | | | | |
| Todesfall (mittleres Szenario) | Wieviel Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 21.109 EUR | 23.864 EUR | 33.049 EUR |
| Versicherungsprämie im Zeitverlauf | | 23 EUR | 428 EUR | 877 EUR |

WAS GESCHIEHT, WENN 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 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 das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

| | | | |
|--|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen |
| Kosten insgesamt | 229 EUR | 3.256 EUR | 6.253 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 43,03 % | 3,83 % pro Jahr | 1,75 % pro Jahr |

(*) 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 3,90 % vor Kosten und 2,15 % 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

| | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen |
|--|---|---|
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | |
| Einstiegskosten | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr. | 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 7,5 % der Prämie plus 0,05% des garantiert verfügbaren Kapitals am Ende der Ansparphase plus 35,0 EUR plus Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko und 15 % der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungs-Verordnung. | 1,7 % |
| Transaktionskosten | 0,01 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Vermögensanlagen kaufen oder verkaufen. | 0,0 % |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | Nicht zutreffend |

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 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 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

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.

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?

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-1130 Wien, Hietzinger Kai 101-105) 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 im Versicherungsantrag (z.B. Kostensätze, Informationen zu Rücktrittsrechten) sowie 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.