

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

Er- und Ablebensversicherung nach Verlängerung

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 01.07.2023

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART Kapitalbildende Klassische Lebensversicherung (Er- und Ableben)

LAUFZEIT Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Laufzeit. Das Versicherungsunternehmen kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

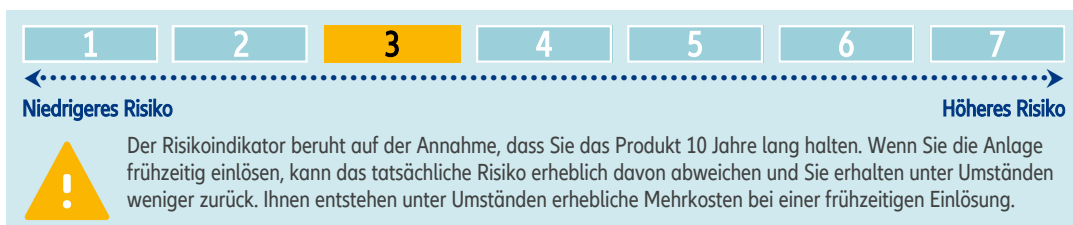
ZIELE Diese klassische Lebensversicherung bietet Ihnen eine Weiterveranlagung des bereits angesparten Vermögens (üblicherweise für Zeiträume ab 5 Jahren) mit garantierten Leistungen in Kombination mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Zusätzlich zu den garantierten Leistungen nehmen Sie an den Erträgen 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.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie bereits Kapital in einer klassischen Lebensversicherung der Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft angespart haben und dieses zumindest über einen Zeitraum von mehreren Jahren weiter veranlagen möchten. Daneben soll auch Versicherungsschutz im Ablebensfall 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 Vertragsablauf, bei Ableben der versicherten Person oder bei Kündigung. Die Zahlenangaben in diesem Basisinformationsblatt beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 55 Jahren und eine Laufzeit von 10 Jahren mit einer einmaligen Prämie (Anlage) von 10.000 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 49,25 EUR, das sind 0,49% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,04% 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 9.950,75 EUR.

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

RISIKOINDIKATOR



Der Gesamtrisikoindektor 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, garantierte Mindestleistungen bei Ableben oder bei Kündigung zu erhalten (siehe Szenarien für den Erlebensfall - Minimum). 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 2,4 % / 3,6 % / 4,8 % bestimmt.

Empfohlene Haltedauer:	10 Jahre		
Anlagebeispiel:	10.000 EUR		
Versicherungsprämie:	davon durchschnittliche 49,25 EUR pro Jahr		
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (Empfohlene Haltedauer)

Szenarien für den Erlebensfall

Minimum		9.992 EUR	9.625 EUR	9.570 EUR
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.104 EUR	10.547 EUR	11.752 EUR
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	1,0 %	-0,8 %	-0,4 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.119 EUR	10.679 EUR	12.081 EUR
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	1,2 %	1,3 %	1,9 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.175 EUR	11.168 EUR	13.357 EUR
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	1,8 %	2,2 %	2,9 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.235 EUR	11.721 EUR	14.878 EUR
	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	2,4 %	3,2 %	4,1 %

Szenario im Todesfall

Todesfall (mittleres Szenario)	Wieviel Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.230 EUR	11.591 EUR	13.357 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 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.
- 10.000 EUR werden bei Vertragsbeginn angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	92 EUR	817 EUR	1.391 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,5 %	2,0 % pro Jahr	1,3 % 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 4,3 % vor Kosten und 2,9 % 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 10 Jahren aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel 5,0 % der Prämie. Diese Kosten sind bereits in der Prämie enthalten, die Sie zahlen.	0,4 %
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 0,05% der Versicherungssumme im Erlebensfall plus Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko und 15 % der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungs-Verordnung.	1,3 %
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 eine ablaufende Versicherung bis zum Pensionsalter 65 verlängert wird und die Verlängerung somit 10 Jahre beträgt. Auch andere Dauern sind möglich. Wir empfehlen eine Verlängerung von üblicherweise mindestens 5 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

Eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) ist möglich. Die Kosten - und dabei anfänglich insbesondere Einstiegskosten - gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" - belasten die Entwicklung der Vertragswerte. Es fallen keine Stornoabzüge an. 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-1100 Wien, Wiedner Gürtel 9-13) oder per E-Mail an feedback@allianz.at bei uns einreichen.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Dieses Versicherungsprodukt kann nur dann Anwendung finden, wenn die Vertragsverlängerung vor Ablauf der Versicherungsdauer des ursprünglichen Vertrages vereinbart wird. 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 Informationen nach österreichischem Recht unterscheiden. 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.