

Vertrag Schnellservice

L20/16

Herrn
Wolfgang Scherer
Wiener Straße 60/11/9
3002 Purkersdorf

Postfach 2000
A-1130 Wien
Telefon: +43 5 9009-9001
Telefax: 05 9009-3001
E-Mail: vertrag@allianz.at

Wien, am 03.03.2014

Betrifft **BonusLife - die Fördervorsorge**

Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805

Versicherungsnehmer: Wolfgang Scherer
A-3002 Purkersdorf, Wiener Straße 60/11/9
Versicherte Person(en): Wolfgang Scherer
Bankverbindung: AT062011100033836760, BIC: GIBAATWW

Sehr geehrter Herr Scherer!

Mit diesem Schreiben erhalten Sie Ihren Nachtrag zur Versicherungsurkunde.

Die Prämienabrechnung für Ihre Versicherung entnehmen Sie bitte dem unten angeführten Kontoauszug.

| Datum | Text | von | bis | Belastung | Gutschrift |
|------------|-------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| 03.03.2014 | Saldovortrag | | | EUR 0,00 | |
| | Änderungs-/Stornoprämie | 01.03.2014 | 31.03.2014 | | EUR 151,91 |
| | Guthaben | | | | EUR 151,91 |

Wir haben das ausgewiesene Guthaben mit heutigem Datum auf das Bankkonto IBAN AT062011100033836760, BIC GIBAATWW überwiesen.

BonusLife - die Fördervorsorge
Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805

Nix ist fix - steigende Fixkosten schon! Ob im Berufsleben oder im Ruhestand - die Fixkosten laufen weiter. Damit sie Ihnen nicht die Pension wegfressen, haben wir uns etwas Besonderes einfallen lassen: die Allianz Fixkostenpension! Fragen Sie Ihren Allianz Berater. Er hilft Ihnen, dass Sie Ihre Freizeit im Ruhestand ohne Einschränkungen genießen können!

Wenn's drauf ankommt, hoffentlich Allianz.

Freundliche Grüße
Allianz Elementar
Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft



ppa Andreas Csurda
Leiter Versicherungstechnik Leben



i.V. Mag. Xaver Wöfl
Leiter Market Management

Vertragsübersicht zum **Nachtrag zur Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805**

Die genaue Beschreibung finden Sie im beiliegenden Nachtrag zu Ihrer Versicherungsurkunde.
Der Nachtrag ergänzt die Versicherungsurkunde und ersetzt diese nicht!

Vertrag Schnellservice

Postfach 2000
A-1130 Wien
Telefon: +43 5 9009-9001
Telefax: 05 9009-3001
E-Mail: vertrag@allianz.at

Ihr persönlicher Betreuer:

Agentur Latzl GmbH
Hauptstraße 18
A-2325 Himberg
Telefon: +43223587184
Telefax: +43223587194

BonusLife - die Fördervorsorge

Grund der Ausfertigung: **Summenreduktion**

Gültig ab: 01.03.2014

Versicherungsnehmer

Herr Wolfgang Scherer
A-3002 Purkersdorf, Wiener Straße 60/11/9

Versicherte Person

Herr Wolfgang Scherer
Beruf: Techniker

geboren am 24.09.1963

Versicherte Leistung(en) für Herrn Wolfgang Scherer

| | | |
|----------------|-----|--------|
| Todesfallsumme | EUR | 300,00 |
|----------------|-----|--------|

Im Ablebensfall erhöht sich die zu diesem Zeitpunkt aktuelle Todesfallsumme um das jeweils vorhandene Fondsguthaben.
Der Wert der Fondsanteile kann auf Grund von Kursschwankungen steigen oder fallen.
Die Leistungen können daher nicht garantiert werden.

Fonds

Die Veranlagung erfolgt in:

| | |
|---|------|
| Allianz Invest Zukunftsvorsorge - ISIN AT0000642087 | 100% |
|---|------|

Zahlungssumme

| | | |
|---------------------|-----|--------|
| Jahresprämie netto | EUR | 600,00 |
| Jahresprämie brutto | EUR | 600,00 |

| | | |
|--|------------|--------------|
| Zahlung monatlich ab 01.04.2014 | EUR | 50,00 |
|--|------------|--------------|

| | | |
|---|------------|---------------|
| Gutschrift aus dieser Vertragsabrechnung vom 01.03.2014 bis 31.03.2014 | EUR | 151,91 |
|---|------------|---------------|

Den aktuellen Kontostand zu diesem Versicherungsvertrag entnehmen Sie bitte beiliegendem Schreiben.

Vertragsübersicht zum **Nachtrag zur Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805**

Die genaue Beschreibung finden Sie im beiliegenden Nachtrag zu Ihrer Versicherungsurkunde.
Der Nachtrag ergänzt die Versicherungsurkunde und ersetzt diese nicht!

Fondsguthaben

Basierend auf den Kurswerten vom 28.02.2014 ergeben sich unter Berücksichtigung aller vorgeschriebenen und einbezahlten Prämien sowie der staatlichen Förderung**), die folgende Werte:

| Bezeichnung | Aufteilung*) | Anteile | Kurs in EUR | Wert in EUR |
|--|--------------|-----------|-------------|-------------|
| Allianz Invest Zukunftsvorsorge - ISIN AT0000642087 | 100,00% | 261,58448 | 102,5500 | 26.825,49 |

*) Die Aufteilung gibt an, in welchem Verhältnis die Fondszuteilung erfolgt.

**) Die staatliche Förderung für die Prämienzahlungen eines Kalenderjahres wird von der zuständigen Finanzlandesdirektion voraussichtlich jeweils im März/April des Folgejahres ausbezahlt.

Die aktuellen Tageskurse können Sie dem Internet unter www.allianzinvest.at entnehmen.

Ergänzung

Bitte beachten Sie die wichtigen Hinweise im Anhang.

Für interne Zwecke

Wb.Nr.: 6894901

Nachtrag zur Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805

BonusLife - die Fördervorsorge

Tarif 239: Fondsgebundene Lebensversicherung

Gültig ab: 01.03.2014

Versicherungsnehmer

Herr Wolfgang Scherer

A-3002 Purkersdorf, Wiener Straße 60/11/9

Versicherte Person

Herr Wolfgang Scherer

geboren am 24.09.1963

Beruf: Techniker

Versicherungsdauer

Beginn der Versicherung: 01.04.2003, 00:00 Uhr

Mindestbindefrist: 15 Jahre

Die Prämienzahlung endet jedenfalls mit der gesetzlichen Förderungsgrenze (nach derzeitiger Gesetzeslage mit Bezug der gesetzlichen Alterspension), der Vertrag endet im Erlebensfall jedenfalls am 01.04.2033, 00:00 Uhr.

Versicherungsschutz

Tarif 239: Fondsgebundene Lebensversicherung

Todesfallsumme

EUR

300,00

Im Ablebensfall erhöht sich die zu diesem Zeitpunkt aktuelle Todesfallsumme um das jeweils vorhandene Fondsguthaben.

Ab dem 01.04.2018 kann eine lebenslange Pension abgerufen werden. Die Höhe der Pension ergibt sich aus den zum Zeitpunkt der Verrentung aktuell gültigen Rententariifen und dem vorhandenen Fondsguthaben. Aufgrund der Kapitalgarantie steht für die Verrentung mindestens die Summe der eingezahlten Prämien zuzüglich staatlicher Förderungen zur Verfügung. Aufgrund der Kapitalgarantie steht für die Auszahlung ab dem 01.04.2018 (=Ablauf der Mindestbindefrist) mindestens die Summe der einbezahlten Prämien zuzüglich staatlicher Förderungen zur Verfügung.

Bitte beachten Sie allerdings die steuerlichen Konsequenzen der Kapitalauszahlung, die zu einer Reduktion des Auszahlungsbetrages führen.

Wertanpassung

Zuwachsklausel BonusLife

Anpassungsprozentsatz 4,00%

Fonds

Die Veranlagung erfolgt in:

Allianz Invest Zukunftsvorsorge - ISIN AT0000642087

100%

Bezugsrecht

bezugsberechtigt bei Erleben:

der Versicherungsnehmer

bezugsberechtigt bei Ableben:

bei aufrechter Ehe: der Ehepartner, sonst die gesetzlichen Erben.

Geltende Bedingungen

AVB 30 Allgemeine Versicherungsbedingungen für die fondsgebundene prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge (Allianz BonusLife - die Fördervorsorge)

Wien, am 03.03.2014

Seite 1 Folgeseite 2

Nachtrag zur Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805

KL60 Zuwachsklausel BonusLife
Informationsblätter zu den ausgewählten Fonds

Zahlungssumme

Jahresprämie netto

EUR

600,00

Allianz Elementar
Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft



ppa Andreas Csurda
Leiter Versicherungstechnik Leben



i.V. Mag. Xaver Wölfl
Leiter Market Management

BonusLife - die Fördervorsorge

Gültig ab: 01.03.2014

Versicherungsschutz**Tarif 239: Fondsgebundene Lebensversicherung**Veranlagtes Kapital, Ablebensschutz

Unter der Voraussetzung, dass die Prämien bis zum Stichtag (ohne Berücksichtigung einer eventuellen zukünftigen Wertanpassung) bezahlt werden.

alle Beträge in EUR

| Stichtag | Prämiensumme ¹⁾ ab Änderungsstichtag | Summe veranlagtes Kapital ²⁾ ab Änderungsstichtag | Garantierte Versicherungssumme für den Ablebensfall ³⁾ |
|------------|--|--|---|
| 01.04.2014 | 50,00 | 46,53 | 300,00 |
| 01.04.2015 | 650,00 | 604,95 | 300,00 |
| 01.04.2016 | 1.250,00 | 1.163,37 | 300,00 |
| 01.04.2017 | 1.850,00 | 1.721,78 | 300,00 |
| 01.04.2018 | 2.450,00 | 2.280,20 | 300,00 |
| 01.04.2019 | 3.050,00 | 2.838,61 | 300,00 |
| 01.04.2020 | 3.650,00 | 3.397,03 | 300,00 |
| 01.04.2021 | 4.250,00 | 3.955,45 | 300,00 |
| 01.04.2022 | 4.850,00 | 4.513,86 | 300,00 |
| 01.04.2023 | 5.450,00 | 5.072,28 | 300,00 |
| 01.04.2024 | 6.050,00 | 5.630,69 | 300,00 |
| 01.04.2025 | 6.650,00 | 6.189,11 | 0,00 |
| 01.04.2026 | 6.650,00 | 6.189,11 | 0,00 |
| 01.04.2027 | 6.650,00 | 6.189,11 | 0,00 |
| 01.04.2028 | 6.650,00 | 6.189,11 | 0,00 |
| 01.04.2029 | 6.650,00 | 6.189,11 | 0,00 |
| 01.04.2030 | 6.650,00 | 6.189,11 | 0,00 |
| 01.04.2031 | 6.650,00 | 6.189,11 | 0,00 |
| 01.04.2032 | 6.650,00 | 6.189,11 | 0,00 |
| 01.04.2033 | 6.650,00 | 6.189,11 | 0,00 |

- 1) Die Prämiensumme entspricht der Summe der monatlichen Prämien ohne etwaige Wertanpassungen und ohne staatliche Förderungen.
- 2) Prämien nach Abzug der Kosten und Risikoprämien. Aus der Differenz zwischen den eingezahlten Prämien (Prämiensumme) und der Summe des veranlagten Kapitals sind die künftigen Gesamtkosten inklusive Kosten zur Deckung des Ablebensrisikos ersichtlich.
- 3) Im Ablebensfall erhöht sich die zu diesem Zeitpunkt garantierte Versicherungssumme für den Ablebensfall um das jeweils vorhandene Fondsguthaben.

BonusLife - die Fördervorsorge

Gültig ab: 01.03.2014

Versicherungsschutz**Tarif 239: Fondsgebundene Lebensversicherung**Fondswertentwicklung¹⁾ - nicht garantiert

Unter der Voraussetzung, dass die Prämien bis zum Stichtag (ohne Berücksichtigung einer eventuellen zukünftigen Wertanpassung) bezahlt werden.

Die im folgenden angegebenen Werte sind Beispiele möglicher Performanceentwicklungen (unter der Annahme einer gleichbleibenden staatlichen Förderung von 4,25%).

Achtung: Ein Rückkauf des Vertrages ist nach Ablauf der Mindestbindefrist möglich. Bei Prämienfreistellung innerhalb der Mindestbindefrist reduziert sich der Fondswert um einen Abschlag in Höhe von 3% der Prämiensumme, die bis zum Ende der Mindestbindefrist noch angefallen wäre.

alle Beträge in EUR

| Stichtag | Garantiewert ³⁾ | Fondswert ¹⁾ Performance 3% | Fondswert ¹⁾ Performance 4% | Fondswert ¹⁾ Performance 6% | Rückkaufswert ²⁾ Performance 3% |
|------------|----------------------------|---|---|---|---|
| 01.04.2014 | 0,00 | 26.891,65 | 26.913,31 | 26.956,06 | 0,00 |
| 01.04.2015 | 0,00 | 28.291,16 | 28.585,61 | 29.175,20 | 0,00 |
| 01.04.2016 | 0,00 | 29.732,65 | 30.324,81 | 31.527,49 | 0,00 |
| 01.04.2017 | 0,00 | 31.217,39 | 32.133,57 | 34.020,91 | 0,00 |
| 01.04.2018 | 28.176,72 | 32.746,67 | 34.014,69 | 36.663,94 | 32.746,67 |
| 01.04.2019 | 28.802,22 | 34.321,83 | 35.971,05 | 39.465,54 | 34.321,83 |
| 01.04.2020 | 29.427,72 | 35.944,24 | 38.005,67 | 42.435,25 | 35.944,24 |
| 01.04.2021 | 30.053,22 | 37.615,33 | 40.121,66 | 45.583,14 | 37.615,33 |
| 01.04.2022 | 30.678,72 | 39.336,55 | 42.322,30 | 48.919,90 | 39.336,55 |
| 01.04.2023 | 31.304,22 | 41.109,40 | 44.610,97 | 52.456,87 | 41.109,40 |
| 01.04.2024 | 31.929,72 | 42.935,44 | 46.991,18 | 56.206,05 | 42.935,44 |
| 01.04.2025 | 32.555,22 | 44.816,26 | 49.466,60 | 60.180,19 | 44.816,26 |
| 01.04.2026 | 32.555,22 | 46.160,75 | 51.445,26 | 63.791,00 | 46.160,75 |
| 01.04.2027 | 32.555,22 | 47.545,57 | 53.503,07 | 67.618,46 | 47.545,57 |
| 01.04.2028 | 32.555,22 | 48.971,94 | 55.643,20 | 71.675,57 | 48.971,94 |
| 01.04.2029 | 32.555,22 | 50.441,10 | 57.868,92 | 75.976,10 | 50.441,10 |
| 01.04.2030 | 32.555,22 | 51.954,33 | 60.183,68 | 80.534,67 | 51.954,33 |
| 01.04.2031 | 32.555,22 | 53.512,96 | 62.591,03 | 85.366,75 | 53.512,96 |
| 01.04.2032 | 32.555,22 | 55.118,35 | 65.094,67 | 90.488,75 | 55.118,35 |
| 01.04.2033 | 32.555,22 | 56.771,90 | 67.698,46 | 95.918,08 | 56.771,90 |

- Die Wertentwicklung der Fondsanteile hängt von der Entwicklung der Aktien- und Rentenmärkte und von schwankenden Wechselkursen ab. Sie kann steigen, aber auch fallen. Die angeführten Werte dienen Illustrationszwecken, sie stellen keine Ober- bzw. keine Untergrenze dar. **Der Versicherungsnehmer trägt das Veranlagungsrisiko.** Es kann nicht von gleichbleibenden Wertsteigerungen ausgegangen werden, da die Fondsentwicklung in aller Regel Schwankungen unterworfen ist.
- Der Rückkaufswert entspricht dem Fondswert, nach Ablauf der Mindestbindefrist mindestens dem Garantiewert. Bitte beachten Sie die steuerlichen Konsequenzen der Kapitalauszahlung. Dadurch kommt es zu einem Abzug vom Rückkaufswert.
- Die Kapitalgarantie umfasst die einbezahlten Prämien und Förderungen bis zum Stichtag und gilt ab Ablauf der Mindestbindefrist. Hochrechnung unter Annahme einer gleichbleibenden staatlichen Förderung von 4,25%.

BonusLife - die Fördervorsorge

Gültig ab: 01.03.2014

Versicherungsschutz**Tarif 239: Fondsgebundene Lebensversicherung**monatliche Rente^{1) 2)} - nicht garantiert

Unter der Voraussetzung, dass die Prämien bis zum Stichtag (ohne Berücksichtigung einer eventuellen zukünftigen Wertanpassung) bezahlt werden.

Die folgenden Rentenwerte ergeben sich durch Verrentung der auf der Vorderseite angegebenen Fondswertentwicklungen¹⁾. Eine Verrentung ist nach Ablauf der Mindestbindefrist, nicht jedoch vor Vollendung des 40. Lebensjahres möglich.

Die Höhe der lebenslangen Rente²⁾ ist außerdem von den bei Beginn der Rentenzahlung gültigen Rententariifen abhängig. Die angeführten Werte dienen Illustrationszwecken, sie stellen keine Ober- bzw. keine Untergrenze dar.

alle Beträge in EUR

| Stichtag | monatliche Rente ²⁾ aus Garantiewert | monatliche Rente ^{1) 2)} Performance 3% | monatliche Rente ^{1) 2)} Performance 4% | monatliche Rente ^{1) 2)} Performance 6% |
|------------|--|---|---|---|
| 01.04.2018 | 108,43 | 126,02 | 130,90 | 141,10 |
| 01.04.2019 | 112,36 | 133,89 | 140,32 | 153,95 |
| 01.04.2020 | 116,44 | 142,22 | 150,38 | 167,90 |
| 01.04.2021 | 120,70 | 151,06 | 161,13 | 183,06 |
| 01.04.2022 | 125,14 | 160,46 | 172,64 | 199,55 |
| 01.04.2023 | 129,80 | 170,46 | 184,98 | 217,51 |
| 01.04.2024 | 134,68 | 181,10 | 198,21 | 237,08 |
| 01.04.2025 | 139,80 | 192,45 | 212,42 | 258,43 |
| 01.04.2026 | 142,44 | 201,97 | 225,09 | 279,11 |
| 01.04.2027 | 145,26 | 212,15 | 238,73 | 301,72 |
| 01.04.2028 | 148,28 | 223,05 | 253,44 | 326,46 |
| 01.04.2029 | 151,50 | 234,74 | 269,30 | 353,57 |
| 01.04.2030 | 154,96 | 247,29 | 286,46 | 383,33 |
| 01.04.2031 | 158,66 | 260,81 | 305,05 | 416,05 |
| 01.04.2032 | 162,65 | 275,39 | 325,23 | 452,11 |
| 01.04.2033 | 166,96 | 291,15 | 347,18 | 491,91 |

¹⁾ Die Wertentwicklung der Fondsanteile hängt von der Entwicklung der Aktien- und Rentenmärkte und von schwankenden Wechselkursen ab. Sie kann steigen, aber auch fallen. Die angeführten Werte dienen Illustrationszwecken, sie stellen keine Ober- bzw. keine Untergrenze dar. **Der Versicherungsnehmer trägt das Veranlagungsrisiko.** Es kann nicht von gleichbleibenden Wertsteigerungen ausgegangen werden, da die Fondsentwicklung in aller Regel Schwankungen unterworfen ist.

²⁾ Die weitere Entwicklung der Rentenhöhe ist von den zukünftig erzielbaren Überschussanteilen (derzeit ergibt sich eine Steigerung von 0,000% p.a.) abhängig.

Wichtige Hinweise

Vertragsgrundlagen:

Vertragsgrundlage sind Ihr Antrag, die Versicherungsurkunde und ihre Nachträge samt sonstiger Anlagen, der dem Vertrag zugrunde liegende Tarif, die Allgemeinen Versicherungsbedingungen und gegebenenfalls die Besonderen Versicherungsbedingungen und Klauseln und, sofern von uns verlangt, Erklärungen zum Gesundheitszustand und besonderen Gefahren und ärztliche Untersuchungsbefunde.

Dieser Vertrag unterliegt österreichischem Recht ohne die Verweisungsnormen des österreichischen internationalen Privatrechts.

Abweichungen des Nachtrages zur Versicherungsurkunde vom Antrag:

Bitte prüfen Sie den Nachtrag zur Versicherungsurkunde auf Richtigkeit und Vollständigkeit. Vermerkte Abweichungen gelten gemäß § 5 Versicherungsvertragsgesetz als genehmigt, wenn wir nicht innerhalb eines Monats ab Zugang des Nachtrages zur Versicherungsurkunde Ihren schriftlichen Widerspruch erhalten haben.

Vergessen Sie bitte nicht, die Nummer dieser Versicherungsurkunde auf Briefen und Zahlungsbelegen anzugeben.

Der Nachtrag zur Versicherungsurkunde ist Bestandteil der Versicherungsurkunde und ersetzt diese nicht.