

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 17.03.2013

Betrifft **Information: BonusLife - die Fördervorsorge
Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805**

Versicherungsnehmer: Herr Wolfgang Scherer

Sehr geehrter Herr Scherer,

nachfolgend informieren wir Sie über den Wertverlauf des Lebensversicherungsvertrages mit der Polizzennummer L953279805.

Dieser Vertrag wird gemäß der Zuwachsklausel BonusLife ab 01.04.2013 angepasst. Der Steigerungssatz beträgt 4,00%. Die entsprechenden neuen Vertragsdaten inklusive Hochrechnung entnehmen Sie bitte der beiliegenden Ergänzung zu Ihrer Versicherungsurkunde. Sie soll Ihnen auch zur Orientierung und insbesondere zur weiteren Planung Ihrer privaten Vorsorgemaßnahmen dienen. Wir empfehlen Ihnen, die Ausgestaltung Ihrer Vorsorgeplanung regelmäßig zu überprüfen. Ihr Betreuer unterstützt Sie dabei gerne.

Wenn Sie Fragen oder Wünsche haben, wenden Sie sich bitte

- an Ihren Berater Agentur Latzl GmbH unter 02235 87184 oder
- an unser Kunden-Service unter 05 9009 9001 bzw. vertrag@allianz.at.

Wir freuen uns auf Ihren Anruf und bedanken uns für das in uns gesetzte Vertrauen.

Freundliche Grüße
Allianz Elementar
Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft



Dr. Andreas Csurda
Leiter Versicherungstechnik Leben



i.v. Mag. Xaver Wölfl
Leiter Market Management

Ergänzung zum

Nachtrag zur Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805

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: 02235 87184
Telefax: 02235 87194

BonusLife - die Fördervorsorge

Grund der Ausfertigung: Jährliche Wertanpassung/Umstufung

Gültig ab: 01.04.2013

Versicherungsnehmer

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

Versicherte Person

Herr Wolfgang Scherer geboren am 24.09.1963

Versicherte Leistung(en) für Herrn Wolfgang Scherer

Todesfallsumme EUR 1.211,46

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 2.422,92
Jahresprämie brutto EUR 2.422,92

Zahlung monatlich ab 01.04.2013 EUR 201,91

Wien, am 17.03.2013

Nachtrag zur Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805

BonusLife - die Fördervorsorge

Tarif 239: Fondsgebundene Lebensversicherung

Gültig ab: 01.04.2013

Versicherungsnehmer

Herr Wolfgang Scherer

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

Versicherte Person

Herr Wolfgang Scherer

geboren am 24.09.1963

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 1.211,46

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)

Nachtrag zur Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805

KL60 Zuwachsklausel BonusLife
Informationsblätter zu den ausgewählten Fonds

Zahlungssumme

Jahresprämie netto

EUR 2.422,98

Allianz Elementar
Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft



ppa Andreas Csurda
Leiter Versicherungstechnik Leben



i.V. Mag. Xaver Wölfl
Leiter Market Management

Nachtrag zur Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805**BonusLife - die Fördervorsorge**

Gültig ab: 01.04.2013

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⁾
01.04.2013	0,00	0,00	1.211,46
01.04.2014	2.422,98	2.242,34	1.211,46
01.04.2015	4.845,96	4.488,83	1.211,46
01.04.2016	7.268,94	6.739,13	1.211,46
01.04.2017	9.691,92	8.992,75	1.211,46
01.04.2018	12.114,90	11.247,33	1.211,46
01.04.2019	14.537,88	13.506,30	1.211,46
01.04.2020	16.960,86	15.765,27	1.211,46
01.04.2021	19.383,84	18.024,24	1.211,46
01.04.2022	21.806,82	20.283,21	1.211,46
01.04.2023	24.229,80	22.542,18	1.211,46
01.04.2024	26.652,78	24.801,15	1.211,46
01.04.2025	29.075,76	27.060,12	0,00
01.04.2026	29.075,76	27.060,12	0,00
01.04.2027	29.075,76	27.060,12	0,00
01.04.2028	29.075,76	27.060,12	0,00
01.04.2029	29.075,76	27.060,12	0,00
01.04.2030	29.075,76	27.060,12	0,00
01.04.2031	29.075,76	27.060,12	0,00
01.04.2032	29.075,76	27.060,12	0,00
01.04.2033	29.075,76	27.060,12	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.

Nachtrag zur Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805

BonusLife - die Fördervorsorge

Gültig ab: 01.04.2013

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%
01.04.2013	0,00	23.552,79	23.571,76	23.609,20	0,00
01.04.2014	0,00	26.640,19	26.907,54	27.442,77	0,00
01.04.2015	0,00	29.824,43	30.381,01	31.510,64	0,00
01.04.2016	0,00	33.108,07	33.997,30	35.826,51	0,00
01.04.2017	0,00	36.493,60	37.761,64	40.404,77	0,00
01.04.2018	35.932,88	39.981,66	41.677,53	45.258,70	39.981,66
01.04.2019	38.458,77	43.578,83	45.754,54	50.408,41	43.578,83
01.04.2020	40.984,67	47.283,91	49.994,63	55.867,10	47.283,91
01.04.2021	43.510,56	51.100,15	54.404,32	61.653,31	51.100,15
01.04.2022	46.036,46	55.030,87	58.990,41	67.786,69	55.030,87
01.04.2023	48.562,35	59.079,51	63.759,93	74.288,08	59.079,51
01.04.2024	51.088,25	63.249,62	68.720,24	81.179,54	63.249,62
01.04.2025	53.614,14	67.544,83	73.878,96	88.484,50	67.544,83
01.04.2026	53.614,14	69.571,17	76.834,12	93.793,57	69.571,17
01.04.2027	53.614,14	71.658,31	79.907,48	99.421,18	71.658,31
01.04.2028	53.614,14	73.808,06	83.103,78	105.386,46	73.808,06
01.04.2029	53.614,14	76.022,30	86.427,93	111.709,64	76.022,30
01.04.2030	53.614,14	78.302,97	89.885,05	118.412,22	78.302,97
01.04.2031	53.614,14	80.652,05	93.480,45	125.516,96	80.652,05
01.04.2032	53.614,14	83.071,62	97.219,67	133.047,97	83.071,62
01.04.2033	53.614,14	85.563,76	101.108,46	141.030,85	85.563,76

- 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%.

Nachtrag zur Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805

BonusLife - die Fördervorsorge

Gültig ab: 01.04.2013

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	138,28	153,86	160,39	174,17
01.04.2019	150,02	170,00	178,48	196,64
01.04.2020	162,16	187,09	197,81	221,05
01.04.2021	174,74	205,22	218,49	247,60
01.04.2022	187,79	224,48	240,63	276,51
01.04.2023	201,36	244,97	264,37	308,03
01.04.2024	215,49	266,79	289,86	342,42
01.04.2025	230,23	290,05	317,25	379,97
01.04.2026	234,58	304,40	336,18	410,39
01.04.2027	239,23	319,75	356,55	443,63
01.04.2028	244,19	336,17	378,51	480,00
01.04.2029	249,50	353,78	402,21	519,86
01.04.2030	255,19	372,71	427,84	563,62
01.04.2031	261,30	393,07	455,60	611,73
01.04.2032	267,87	415,05	485,74	664,74
01.04.2033	274,95	438,80	518,52	723,26

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.