



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: +43223587184  
Telefax: +43223587194

**BonusLife - die Fördervorsorge**

Grund der Ausfertigung: Jährliche Wertanpassung/Umstufung

Gültig ab: 01.04.2020

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 394,74

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

100,00%

Zahlungssumme

Jahresprämie netto

EUR 789,48

Jahresprämie brutto

EUR 789,48

**Zahlung monatlich ab 01.04.2020**

**EUR 65,79**

Wien, am 14.03.2020

## Nachtrag zur Versicherungs-Urkunde Nr. L953279805

### BonusLife - die Fördervorsorge

#### Tarif 239: Fondsgebundene Lebensversicherung

Gültig ab: 01.04.2020

#### 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 394,74

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

100,00%

#### Bezugsrecht

bezugsberechtigt bei Erleben:  
der Versicherungsnehmer

bezugsberechtigt bei Ableben:

Herr Peter Scherer, geb. am 17.05.1967 zu 1/3 der Versicherungsleistung und Mathias Scherer,  
geb. am 16.02.2005 zu 2/3 der Versicherungsleistung.

#### 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	789,48
--------------------	-----	--------

Allianz Elementar  
Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft



Mag. Xaver Wölfel  
Vorstand Service



Mag. Christoph Marek  
Vorstand Versicherungstechnik

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

Gültig ab: 01.04.2020

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 <sup>1)</sup> ab Änderungsstichtag	Summe veranlagtes Kapital <sup>2)</sup> ab Änderungsstichtag	Garantierte Versicherungssumme für den Ablebensfall <sup>3)</sup>
01.04.2020	0,00	0,00	394,74
01.04.2021	789,48	733,78	394,74
01.04.2022	1.578,96	1.468,04	394,74
01.04.2023	2.368,44	2.202,53	394,74
01.04.2024	3.157,92	2.937,03	394,74
01.04.2025	3.947,40	3.671,52	0,00
01.04.2026	3.947,40	3.671,52	0,00
01.04.2027	3.947,40	3.671,52	0,00
01.04.2028	3.947,40	3.671,52	0,00
01.04.2029	3.947,40	3.671,52	0,00
01.04.2030	3.947,40	3.671,52	0,00
01.04.2031	3.947,40	3.671,52	0,00
01.04.2032	3.947,40	3.671,52	0,00
01.04.2033	3.947,40	3.671,52	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: 01.04.2020

Versicherungsschutz**Tarif 239: Fondsgebundene Lebensversicherung**Fondswertentwicklung<sup>1)</sup> - 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 <sup>3)</sup>	Fondswert <sup>1)</sup> Performance 2,00%	Fondswert <sup>1)</sup> Performance 3,00%	Fondswert <sup>1)</sup> Performance 4,00%	Rückkaufswert <sup>2)</sup> Performance 2,00%
01.04.2020	30.068,52	32.295,91	32.322,18	32.348,22	32.295,91
01.04.2021	30.891,55	33.716,81	34.070,80	34.425,06	33.716,81
01.04.2022	31.714,59	35.166,61	35.872,36	36.585,46	35.166,61
01.04.2023	32.537,62	36.645,64	37.728,20	38.832,52	36.645,64
01.04.2024	33.360,65	38.154,25	39.639,73	41.169,46	38.154,25
01.04.2025	34.183,68	39.693,04	41.608,60	43.599,87	39.693,04
01.04.2026	34.183,68	40.486,90	42.856,85	45.343,87	40.486,90
01.04.2027	34.183,68	41.296,64	44.142,56	47.157,62	41.296,64
01.04.2028	34.183,68	42.122,57	45.466,84	49.043,93	42.122,57
01.04.2029	34.183,68	42.965,02	46.830,84	51.005,69	42.965,02
01.04.2030	34.183,68	43.824,32	48.235,77	53.045,91	43.824,32
01.04.2031	34.183,68	44.700,81	49.682,84	55.167,75	44.700,81
01.04.2032	34.183,68	45.594,83	51.173,32	57.374,46	45.594,83
01.04.2033	34.183,68	46.506,72	52.708,52	59.669,44	46.506,72

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) 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.

3) 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: 01.04.2020

Versicherungsschutz**Tarif 239: Fondsgebundene Lebensversicherung**monatliche Rente<sup>1)2)</sup> - 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 Fondswertentwicklungen<sup>1)</sup>. Eine Verrentung ist nach Ablauf der Mindestbindfrist, nicht jedoch vor Vollendung des 40. Lebensjahres möglich.

Die Höhe der lebenslangen Rente<sup>2)</sup> 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 <sup>2)</sup> aus Garantiewert	monatliche Rente <sup>1) 2)</sup> Performance 2,00%	monatliche Rente <sup>1) 2)</sup> Performance 3,00%	monatliche Rente <sup>1) 2)</sup> Performance 4,00%
01.04.2020	69,65	74,81	74,87	74,93
01.04.2021	73,51	80,23	81,08	81,92
01.04.2022	77,59	86,03	87,76	89,50
01.04.2023	81,90	92,24	94,97	97,75
01.04.2024	86,47	98,90	102,75	106,71
01.04.2025	91,32	106,03	111,15	116,47
01.04.2026	94,19	111,56	118,09	124,94
01.04.2027	97,25	117,48	125,58	134,16
01.04.2028	100,50	123,83	133,67	144,18
01.04.2029	103,96	130,66	142,42	155,12
01.04.2030	107,65	138,01	151,90	167,05
01.04.2031	111,60	145,94	162,20	180,11
01.04.2032	115,84	154,51	173,41	194,43
01.04.2033	120,39	163,79	185,63	210,15

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 2,250% p.a.) abhängig.