

Vertrag Schnellservice

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

L20/16

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

Wien, am 12.02.2012

Betrifft **Information: Lebensversicherung mit Rentenwahlrecht für Ihre zweite Pension  
Versicherungs-Urkunde Nr. E950377747**

Versicherungsnehmer: Herr Wolfgang Scherer

Sehr geehrter Herr Scherer,

nachfolgend informieren wir Sie über den Wertverlauf des Lebensversicherungsvertrages mit der Polizzennummer E950377747. Dieser ist im Rahmen der Gewinnbeteiligung am Überschuss des Unternehmens beteiligt. Diese Gewinnbeteiligung erhöht Jahr für Jahr den Wert Ihres Vertrages. Nachhaltig, denn die Gewinnbeteiligung ist ab der Zuteilung Bestandteil der garantierten Leistung und bietet somit eine absolute Höchststandsgarantie. Das heißt konkret, dass einmal zugeteilte Gewinne nicht mehr verloren gehen können - unabhängig von der weiteren Entwicklung der Kapitalmärkte.

Für den erwähnten Vertrag beträgt der aktuelle Stand der Gewinnbeteiligung zum Stichtag 01.03.2012:

- |  |               |
|--|---------------|
| • bereits zugeschriebenes, garantiertes Gewinn Guthaben                | Euro 4.513,02 |
| • zusätzlicher Versicherungsschutz<br>im Todesfall aus diesem Guthaben | Euro 6.310,59 |

Neben dem garantierten Rechnungszinssatz von 3,00% beträgt der aktuelle Zinsgewinnanteilssatz 0,25%. Zur weiteren Information liegen diesem Brief die vollständigen aktuellen Werte Ihres Vertrages inkl. Hochrechnungen bei. Das soll Ihnen 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-Laubner GmbH unter 02235 87184 oder
- an unser Kunden-Service unter 05 9009 9001 bzw. [vertrag@allianz.at](mailto:vertrag@allianz.at).

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

**Information: Lebensversicherung mit Rentenwahlrecht für Ihre zweite Pension**  
**Versicherungs-Urkunde Nr. E950377747**

Freundliche Grüße  
Allianz Elementar  
Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft

  
Mag. Ernst Schneckenleitner  
Versicherungstechnik Leben

  
i.v. Mag. Xaver Wölfl  
Leiter Market Management

**Zusatzinformationen zur Gewinnbeteiligung entsprechend den Bestimmungen der Finanzmarktaufsicht:**

Die Ermittlung der Gewinnbeteiligung erfolgt gemäß der Gewinnbeteiligungsverordnung BGBl. II Nr. 398/2006 (GBVVU) vom 20.10.2006 der Finanzmarktaufsicht.

Die Mitteilung des beschlossenen Prozentsatzes erfolgt gemäß des §7(1) GBVVU.

In der Bilanz zum 31.12.2010 wurden insgesamt 85,48% des Jahresgewinnes der gewinnberechtigten Lebensversicherung (Bemessungsgrundlage gemäß §3 GBVVU) der Rückstellung für Gewinnbeteiligung der Versicherungsnehmer/innen unter Anrechnung von Vorfinanzierungen aus früheren Geschäftsjahren (gem. §2(2) GBVVU) zugewiesen.

Dabei wurden die in den einzelvertraglichen Versicherungsbedingungen zugesicherten Mindestzuweisungen berücksichtigt.

Nähere Angaben sind dem Anhang zum Geschäftsbericht des Jahres 2010, den Sie auch auf unserer Homepage [www.allianz.at](http://www.allianz.at) finden, zu entnehmen.

Vertragsübersicht zur

**Versicherungs-Urkunde Nr. E950377747**

**Vertrag Schnellservice**

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

**Ihr persönlicher Betreuer:**

Agentur Latzl-Laubner GmbH  
Hauptstraße 18  
A-2325 Himberg  
Telefon: 02235 87184  
Telefax: 02235 87194

**Lebensversicherung mit Rentenwahlrecht für Ihre zweite Pension**

Grund der Ausfertigung: Gewinnzuteilung

Gültig ab: 01.03.2012

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

Leistung im Erlebensfall	EUR	76.009,65
Leistung im Ablebensfall	EUR	76.009,65

Gewinnbeteiligung

Der Versicherungsvertrag ist gewinnberechtig. Das Gewinn Guthaben erhöht die Leistung im Er- und Ablebensfall.

Zahlungssumme

Jahresprämie netto	EUR	2.899,82
Jahresprämie brutto	EUR	3.015,81

Die Jahresprämie brutto enthält 4,00% Versicherungssteuer.

<b>Zahlung jährlich ab 01.03.2012</b>	<b>EUR</b>	<b>3.015,81</b>
---------------------------------------	------------	-----------------

Wien, am 12.02.2012

## Vertragsdaten zur Versicherungs-Urkunde Nr. E950377747

### Lebensversicherung mit Rentenwahlrecht für Ihre zweite Pension

#### Tarif 20: Er- und Ablebensversicherung mit Gewinnbeteiligung

Gültig ab: 01.03.2012

#### 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: 01.03.1996, 00:00 Uhr

Versicherungsdauer: 28 Jahre

Ablauf der Versicherung: 01.03.2024, 00:00 Uhr

Prämienzahlungsdauer: 28 Jahre

#### Versicherungsschutz

##### **Tarif 20: Er- und Ablebensversicherung mit Gewinnbeteiligung**

Versicherungssumme

EUR

76.009,65

Die Versicherungssumme wird fällig bei Erleben des Ablaufes oder bei Ableben der versicherten Person. Die Leistung erhöht sich um bereits vorhandene Guthaben aus Gewinnen.

#### Bezugsrecht

bezugsberechtigt bei Erleben:

der Versicherungsnehmer

bezugsberechtigt bei Ableben:

Fr.Johanna Scherer-Horner, geb.am 26.02.1962 falls diese verstorben Mathias Scherer, geb. am 16.02.2005  
falls auch dieser verstorben Herr Peter Scherer, geb. am 17.05.1967

#### Geltende Bedingungen

ABAVBL12 Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Lebensversicherung mit Kapitalzahlung

#### Zahlungssumme

Jahresprämie netto

EUR

2.899,82

**Vertragsdaten zur Versicherungs-Urkunde Nr. E950377747****Lebensversicherung mit Rentenwahlrecht für Ihre zweite Pension**

Gültig ab: 01.03.2012

Versicherungsschutz**Tarif 20: Er- und Ablebensversicherung mit Gewinnbeteiligung**Garantierte Vertragswertentwicklung ohne Gewinnbeteiligung

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

alle Beträge in EUR

Stichtag	Versicherungssumme für den Ablebensfall	Rückkaufswert <sup>1)</sup> aus der garantierten Versicherungssumme	Abzug bei Rückkauf	prämienfreie Versicherungssumme aus dem Rückkaufswert
01.03.2012	76.009,65	27.780,93	0,00	38.846,24
01.03.2013	76.009,65	31.033,82	0,00	42.233,51
01.03.2014	76.009,65	34.393,68	0,00	45.551,95
01.03.2015	76.009,65	37.873,68	0,00	48.814,40
01.03.2016	76.009,65	41.512,57	0,00	52.063,82
01.03.2017	76.009,65	45.286,04	0,00	55.260,03
01.03.2018	76.009,65	49.186,88	0,00	58.387,32
01.03.2019	76.009,65	53.227,08	0,00	61.451,86
01.03.2020	76.009,65	57.418,97	0,00	64.458,84
01.03.2021	76.009,65	61.776,04	0,00	67.412,98
01.03.2022	76.009,65	66.314,49	0,00	70.319,61
01.03.2023	76.009,65	71.051,76	0,00	73.183,30
01.03.2024	0,00	76.009,65	0,00	76.009,65

<sup>1)</sup> Der Rückkaufswert entspricht dem Zeitwert der Deckungsrückstellung unter Berücksichtigung des §176 Abs. 5 VersVG. § 176 Abs. 5 VersVG sieht eine Verteilung der Abschlusskosten über 5 Jahre vor.

Der für die gesamte Laufzeit garantierte Rechnungszinssatz beträgt 3,00%. Dieser garantierte Rechnungszinssatz bezieht sich auf die einbezahlten Prämien abzüglich Versicherungssteuer, Abschlusskosten, Verwaltungskosten, Unterjährigkeitszuschläge und Risikoprämien für die Übernahme des versicherten Risikos.

**Vertragsdaten zur Versicherungs-Urkunde Nr. E950377747****Lebensversicherung mit Rentenwahlrecht für Ihre zweite Pension**

Gültig ab: 01.03.2012

Versicherungsschutz**Tarif 20: Er- und Ablebensversicherung mit Gewinnbeteiligung**Vertragswertentwicklung inkl. Gewinnbeteiligung<sup>1)</sup>

Gewinnverband Großleben; Teilabrechnungsverband 92

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

alle Beträge in EUR

Stichtag	Rückkaufswert inkl. Gewinnbeteiligung <sup>1)</sup> mit vermindertem Zinsgewinn um -1%	Rückkaufswert inkl. Gewinnbeteiligung <sup>1)</sup> auf Basis der gegenwärtigen Verhältnisse	Rückkaufswert inkl. Gewinnbeteiligung <sup>1)</sup> mit erhöhtem Zinsgewinn um +1%
01.03.2012	32.293,95	32.293,95	32.293,95
01.03.2013	35.860,96	35.936,94	36.240,89
01.03.2014	39.543,72	39.706,94	40.363,75
01.03.2015	43.355,81	43.618,11	44.679,86
01.03.2016	47.336,41	47.710,33	49.232,48
01.03.2017	51.461,82	51.960,56	54.002,34
01.03.2018	55.725,37	56.362,94	58.987,57
01.03.2019	60.139,81	60.931,06	64.206,25
01.03.2020	64.718,26	65.679,00	69.677,36
01.03.2021	69.475,10	70.622,16	75.421,75
01.03.2022	74.427,57	75.778,99	81.463,92
01.03.2023	79.594,29	81.169,40	87.830,55
01.03.2024	85.188,50	87.191,83	95.662,42

<sup>1)</sup> Da die in den künftigen Jahren erzielbaren Überschussanteile nicht vorausgesehen werden können, beruhen die Angaben über die Gewinnbeteiligung auf Berechnungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde liegen. Die Genauigkeit von Gewinnbeteiligungshochrechnungen sinkt daher, je weiter man in die Zukunft blickt. Die Höhe der zukünftigen Gewinne hängt von der Entwicklung der Kapitalmärkte, den tatsächlichen Kapitalerträgen sowie dem künftigen Risiko- und Kostenverlauf ab. Die Angaben sind daher unverbindlich. Die angeführten Werte dienen Illustrationszwecken, sie stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar.