

Vertrag Schnellservice

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

L20/16

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

Wien, am 13.02.2016

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 sie führt ab der Zuteilung zu einer zusätzlichen garantierten Leistung.

Für den erwähnten Vertrag beträgt der aktuelle Stand der Gewinnbeteiligung zum Stichtag 01.03.2016:

• bereits zugeschriebenes, garantiertes Gewinn Guthaben	EUR	5.720,98
• zusätzlicher Versicherungsschutz im Todesfall aus diesem Guthaben	EUR	7.175,08

Neben dem garantierten Rechnungszinssatz von 3,00% beträgt der aktuelle Zinsgewinnanteilssatz 0,00%.

Die Kapitalanlagen des klassischen Deckungsstockes, in dem auch die Veranlagung Ihres Vertrages erfolgt, setzten sich zum 30.09.2015 folgendermaßen zusammen:

Aktien und Aktienfonds	6%
Anleihen und Rentenfonds	91%
Darlehen	2%
sonstige Kapitalanlagen	1%
Summe Kapitalanlagen	100%

Zur weiteren Information liegen diesem Brief die vollständigen aktuellen Werte Ihres Vertrages inkl. aktuellem Rückkaufswert und 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 GmbH unter +43223587184 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.

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

Freundliche Grüße  
Allianz Elementar  
Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft



Dr. Andreas Csurda  
Leiter Versicherungstechnik Leben



i.v. Mag. Xaver Wöfl  
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 31.12.2014 wurden unter Anrechnung von Vorfinanzierungen aus früheren Geschäftsjahren (gem. §2(2) GBVVU) insgesamt 85,42% des Jahresgewinnes der gewinnberechtigten Lebensversicherung (Bemessungsgrundlage gemäß §3 GBVVU) der Rückstellung für Gewinnbeteiligung der Versicherungsnehmer und Versicherungsnehmerinnen zugewiesen.

Dabei wurden die in den einzelvertraglichen Versicherungsbedingungen zugesicherten Mindestzuweisungen berücksichtigt.

Nähere Angaben sind dem Anhang zum Geschäftsbericht des Jahres 2014, 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: +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

**Lebensversicherung mit Rentenwahlrecht für Ihre zweite Pension**

Grund der Ausfertigung: Gewinnzuteilung

Gültig ab: 01.03.2016

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	46.844,17
Leistung im Ablebensfall	EUR	46.844,17

Gewinnbeteiligung

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

Zahlungssumme

Jahresprämie netto	EUR	544,32
Jahresprämie brutto	EUR	600,00

Die Jahresprämie brutto enthält 4% Versicherungssteuer und die Kosten für die unterjährige Zahlweise in Höhe von 6% der Nettoprämie (Jahresprämie netto).

<b>Zahlung monatlich ab 01.03.2016</b>	<b>EUR</b>	<b>50,00</b>
--	------------	--------------

Wien, am 13.02.2016

## Vertragsdaten zur Versicherungs-Urkunde Nr. E950377747

### Lebensversicherung mit Rentenwahlrecht für Ihre zweite Pension

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

Gültig ab: 01.03.2016

#### 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

46.844,17

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

544,32

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

Gültig ab: 01.03.2016

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
01.03.2016	46.844,17	34.258,89	0,00	42.966,48
01.03.2017	46.844,17	35.618,65	0,00	43.463,46
01.03.2018	46.844,17	37.034,27	0,00	43.961,56
01.03.2019	46.844,17	38.507,03	0,00	44.457,23
01.03.2020	46.844,17	40.041,02	0,00	44.950,26
01.03.2021	46.844,17	41.635,48	0,00	45.434,63
01.03.2022	46.844,17	43.296,29	0,00	45.911,21
01.03.2023	46.844,17	45.029,87	0,00	46.380,76
01.03.2024	0,00	46.844,17	0,00	46.844,17

<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: 01.03.2016

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%
01.03.2016	39.979,87	39.979,87	39.979,87
01.03.2017	41.615,79	41.615,79	42.011,06
01.03.2018	43.316,23	43.316,23	44.138,01
01.03.2019	45.083,09	45.083,09	46.364,59
01.03.2020	46.921,16	46.921,16	48.697,71
01.03.2021	48.830,43	48.830,43	51.139,76
01.03.2022	50.817,69	50.817,69	53.700,19
01.03.2023	52.890,34	52.890,34	56.389,38
01.03.2024	55.174,67	55.174,67	59.796,31

<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 (aktuelle Gesamtverzinsung 3,00%). 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.