

Vertrag Schnellservice

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

L10/03

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

Wien, am 15.02.2020

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

Vertragsbeginn: 01.03.1996 (Bitte führen Sie diesen bei der Registrierung in unserem Kundenportal an)
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. Die zugeteilte Gewinnbeteiligung erhöht Jahr für Jahr den Wert Ihres Vertrages. Nachhaltig, denn sie führt ab der Zuteilung zu einer zusätzlichen garantierten Leistung.

Der bisherige Stand des zugeteilten, garantierten Gewinn Guthabens beträgt EUR 6.214,76.

Ab dem 01.03.2020 beträgt der Stand der gesamten Gewinnbeteiligung:

• zugeteiltes, garantiertes Gewinn Guthaben	EUR	6.391,45
• zusätzlicher Versicherungsschutz im Todesfall aus diesem Guthaben	EUR	7.175,08

Die Kapitalanlagen des klassischen Deckungsstockes, in dem auch die Veranlagung Ihres Vertrages erfolgt, setzten sich zum 31.12.2019 folgendermaßen zusammen:

Aktien und Aktienfonds	8%
Anleihen und Rentenfonds	90%
Darlehen	2%
Summe Kapitalanlagen	100%

Absicherungsmaßnahmen:

Die Risiken aus der Aktienveranlagung wurden durch Optionskontrakte gegen einen Kursverfall auf durchschnittlich 80% des aktuellen Marktwertes abgesichert. Das USD Fremdwährungsrisiko des Allianz Pimco Corporate-Rentenfonds wurde über Devisentermingeschäfte abgesichert, sodass die EUR/USD Wertentwicklung keine Auswirkungen auf die Wertentwicklung des Fonds hatte.

Die Aufwendungen aus den Absicherungen im letzten Jahr betragen in Summe 0,5% Ihrer Veranlagung im klassischen Deckungsstock. An dieser Stelle ist es wichtig zu erwähnen, dass die angeführten Kosten auf die stark positive Aktienmarktentwicklung des vergangenen Jahres zurückzuführen sind. Diese positive Entwicklung und der dadurch verursachte starke Wertanstieg ist in den stark gestiegenen stillen Reserven dieser Investments ersichtlich.

Gewinnmindernde Komponenten (Zinszusatzrückstellung):

Zur Sicherstellung der Finanzierbarkeit von langfristigen Garantiezusagen in der klassischen Lebensversicherung

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

sind die Versicherungsunternehmen zur Bildung einer Rückstellung verpflichtet ("Zinszusatzrückstellung"). Bei der Feststellung der Überschüsse des vergangenen Bilanzjahres wurde eine Dotierung dieser Zinszusatzrückstellung in Höhe von EUR 3,24 Mio berücksichtigt. Das sind 0,83% der gesamten Aufwendungen für Versicherungsleistungen, Kosten und Erhöhungen der Vertragsguthaben.

Zur weiteren Information liegen diesem Brief die vollständigen Vertragswerte und Hochrechnungen bei. Das soll Ihnen zur Orientierung und insbesondere zur weiteren Planung Ihrer privaten Vorsorgemaßnahmen dienen.

Den Rückkaufswert per 01.03.2020 finden Sie in der ersten Zeile der Tabelle "Rückkaufswertentwicklung". Die voraussichtliche Auszahlungssumme bei Ablauf, berechnet mit den derzeit gültigen Gewinnbeteiligungssätzen sowie mit einem um 1% verminderten und um 1% erhöhten Zinsgewinnsatz, finden Sie in der letzten Zeile der Tabelle "Rückkaufswertentwicklung".

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
- unser Kunden-Service unter 05 9009 9001 bzw. vertrag@allianz.at.

Wir werden Ihnen gerne behilflich sein und bedanken uns für das in uns gesetzte Vertrauen.

Freundliche Grüße
Allianz Elementar
Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft



Mag. Xaver Wölfl
Vorstand Service



Mag. Christoph Marek
Vorstand Versicherungstechnik

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: 01.03.2020

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

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.
Der Lebensversicherungsvertrag ist folgendem Gewinnverband zugeordnet: Großleben; Teilabrechnungsverband
92

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).

Zahlung monatlich ab 01.03.2020	EUR	50,00
--	------------	--------------

Wien, am 15.02.2020

Vertragsdaten zur Versicherungs-Urkunde Nr. E950377747

Lebensversicherung mit Rentenwahlrecht für Ihre zweite Pension

Tarif 20: Er- und Ablebensversicherung mit Gewinnbeteiligung

Gültig ab: 01.03.2020

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: 01.03.1996, 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:

Herr Peter Scherer, geb. am 17.05.1967 mit 1/3; Mathias Scherer geb. am 16.02.2005 mit 2/3

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: 01.03.2020

Versicherungsschutz**Tarif 20: Er- und Ablebensversicherung mit Gewinnbeteiligung****Ablebensleistung**

Alle Beträge in Euro

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

Stichtag	Leistung bei Ableben garantiert	Leistung bei Ableben zuzügl. Gewinnbeteiligung ^{A1)} mit vermindertem Zinsgewinn um -1%	Leistung bei Ableben zuzügl. Gewinnbeteiligung ^{A1)} auf Basis der gegenwärtigen Verhältnisse	Leistung bei Ableben zuzügl. Gewinnbeteiligung ^{A1)} mit erhöhtem Zinsgewinn um +1%	Prämie ^{A2)} pro Jahr
01.03.2020	46.844,17	54.019,25	54.019,25	54.019,25	-
01.03.2021	46.844,17	54.019,25	54.019,25	54.519,50	600,00
01.03.2022	46.844,17	54.019,25	54.019,25	55.548,02	600,00
01.03.2023	46.844,17	54.019,25	54.019,25	56.535,69	600,00
01.03.2024	-	-	-	-	600,00

A¹⁾ 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%, das ist der garantierte Rechnungszinssatz plus Zinsgewinnsatz). 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.

A²⁾ Diese Prämie enthält die Kosten für die unterjährige Zahlweise in Höhe von 6% der Nettoprämie und 4% Versicherungssteuer und berücksichtigt keine Prämienteile für etwaige Zusatzversicherungen und Wertanpassungen. Die Nettoprämie ist die Prämie ohne Versicherungssteuer und Kosten für die unterjährige Zahlweise. Es handelt sich um eine volle Jahresprämie bis zum angegebenen Stichtag.

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

Gültig ab: 01.03.2020

Versicherungsschutz**Tarif 20: Er- und Ablebensversicherung mit Gewinnbeteiligung****Rückkaufswertentwicklung**

Alle Beträge in Euro

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

Stichtag	Rückkaufswert ^{R2)} garantiert	Rückkaufswert ^{R2)} zuzügl. Gewinn- beteiligung ^{R1)} mit vermindertem Zinsgewinn um -1%	Rückkaufswert ^{R2)} zuzügl. Gewinn- beteiligung ^{R1)} auf Basis der gegen- wärtigen Verhältnisse	Rückkaufswert ^{R2)} zuzügl. Gewinn- beteiligung ^{R1)} mit erhöhtem Zinsgewinn um +1%	Prämie ^{R3)} pro Jahr
01.03.2020	40.041,02	46.432,47	46.432,47	46.432,47	-
01.03.2021	41.635,48	48.210,59	48.210,59	48.669,01	600,00
01.03.2022	43.296,29	50.062,71	50.062,71	51.015,01	600,00
01.03.2023	45.029,87	51.995,97	51.995,97	53.480,21	600,00
01.03.2024	46.844,17	54.019,25	54.019,25	56.535,69	600,00

^{R1)} 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%, das ist der garantierte Rechnungszinssatz plus Zinsgewinnsatz). 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.

^{R2)} Der Rückkaufswert entspricht dem Zeitwert der Deckungsrückstellung unter Berücksichtigung des § 176 Abs. 5 VersVG (Regelung der Abschlusskostenverrechnung).

^{R3)} Diese Prämie enthält die Kosten für die unterjährige Zahlweise in Höhe von 6% der Nettoprämie und 4% Versicherungssteuer und berücksichtigt keine Prämienteile für etwaige Zusatzversicherungen und Wertanpassungen. Die Nettoprämie ist die Prämie ohne Versicherungssteuer und Kosten für die unterjährige Zahlweise. Es handelt sich um eine volle Jahresprämie bis zum angegebenen Stichtag.

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; nicht jedoch auf Prämien für etwaige Zusatzversicherungen und nicht auf Prämien, die in Fonds veranlagt werden.

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

Gültig ab: 01.03.2020

Versicherungsschutz**Tarif 20: Er- und Ablebensversicherung mit Gewinnbeteiligung****Prämienfreie Leistung bei Vertragsablauf zum 01.03.2024**

Alle Beträge in Euro

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

Stichtag der Prämienfreistellung	prämienfreie Leistung garantiert	prämienfreie Leistung zuzügl. Gewinnbeteiligung ^{P1)} mit vermindertem Zinsgewinn um -1%	prämienfreie Leistung zuzügl. Gewinnbeteiligung ^{P1)} auf Basis der gegenwärtigen Verhältnisse	prämienfreie Leistung zuzügl. Gewinnbeteiligung ^{P1)} mit erhöhtem Zinsgewinn um +1%	Prämie ^{P2)} pro Jahr
01.03.2020	44.950,26	52.125,34	52.125,34	54.609,18	-
01.03.2021	45.434,63	52.609,71	52.609,71	55.109,22	600,00
01.03.2022	45.911,21	53.086,29	53.086,29	55.596,69	600,00
01.03.2023	46.380,76	53.555,84	53.555,84	56.072,60	600,00
01.03.2024	46.844,17	54.019,25	54.019,25	56.535,69	600,00

^{P1)} 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%, das ist der garantierte Rechnungszinssatz plus Zinsgewinnsatz). 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.

^{P2)} Diese Prämie enthält die Kosten für die unterjährige Zahlweise in Höhe von 6% der Nettoprämie und 4% Versicherungssteuer und berücksichtigt keine Prämienteile für etwaige Zusatzversicherungen und Wertanpassungen. Die Nettoprämie ist die Prämie ohne Versicherungssteuer und Kosten für die unterjährige Zahlweise. Es handelt sich um eine volle Jahresprämie bis zum angegebenen Stichtag.

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

Gültig ab: 01.03.2020

Versicherungsschutz**Tarif 20: Er- und Ablebensversicherung mit Gewinnbeteiligung****Abzüge bei Rückkauf und Prämienfreistellung**

Alle Beträge in Euro

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

Stichtag	Rückkaufswert ^{AR1)} garantiert	Abzug bei Rückkauf und Prämienfreistellung (in den Werten bereits berücksichtigt)	Prämie ^{AR2)} pro Jahr
01.03.2020	40.041,02	-	-
01.03.2021	41.635,48	-	600,00
01.03.2022	43.296,29	-	600,00
01.03.2023	45.029,87	-	600,00
01.03.2024	46.844,17	-	600,00

AR1) Der Rückkaufswert entspricht dem Zeitwert der Deckungsrückstellung unter Berücksichtigung des § 176 Abs. 5 VersVG (Regelung der Abschlusskostenverrechnung).

AR2) Diese Prämie enthält die Kosten für die unterjährige Zahlweise in Höhe von 6% der Nettoprämie und 4% Versicherungssteuer und berücksichtigt keine Prämienteile für etwaige Zusatzversicherungen und Wertanpassungen. Die Nettoprämie ist die Prämie ohne Versicherungssteuer und Kosten für die unterjährige Zahlweise. Es handelt sich um eine volle Jahresprämie bis zum angegebenen Stichtag.