



Allianz Elementar Lebensversicherungs-AG

# Allianz Top Future

Ihre fondsgebundene Lebens-  
versicherung

Hoffentlich Allianz.

**Allianz** 

# Mehr fürs gleiche Geld – nutzen Sie die Chance auf mehr Ertrag

Vorsorge und langfristiger Kapitalaufbau waren noch nie so wichtig!

## Wann ist eine fondsgebundene Lebensversicherung das Richtige für Sie?

Bei einer fondsgebundenen Lebensversicherung steht der langfristige Kapitalaufbau im Vordergrund – und das KESt-frei! Diese Anlageform ist das Richtige für Sie, wenn Sie risikobewusst sind und die Chance auf mehr Ertrag nutzen möchten. Sie können aus verschiedenen Fonds unterschiedlicher Anlageklassen wählen und somit die Höhe Ihres Risikos und Ihre Ertragschancen selbst bestimmen. Das primäre Ziel der fondsgebundenen Lebensversicherung ist es Ihre Kaufkraft zu steigern. Zudem haben Sie die Möglichkeit, zu Ihrem bereits inkludierten Ablebensschutz eine Vielzahl an weiteren Versicherungsleistungen mit einzuschließen und diese nach Ihren Wünschen anzupassen.

## Aktien und Anleihen nur was für Profis? Streuen Sie das Risiko!

Durch die Veranlagung in Fonds investieren Sie nicht nur in ein Wertpapier, sondern gleich in mehrere. So erreichen Sie eine breitere Streuung Ihres Investments und haben daher ein geringeres Risiko, als wenn Sie beispielsweise ausschließlich in eine bestimmte Aktie investieren würden. Auch regelmäßiges Ansparen gleicht Kursschwankungen aus. Somit reduziert sich das Investmentrisiko im Vergleich zu einer Einmalzahlung.

## Warum bei der Allianz vorsorgen?

Das Fonds-Portfolio der Allianz zeichnet sich durch außerordentliche Qualität des Fondsmanagements aus. Bei der Auswahl der gelisteten Fonds, die für die Allianz Top Future in Frage kommen, haben wir höchste Qualitätsstandards, egal ob für Fondsprodukte der Allianz Gruppe oder anderer Investmenthäuser. Zudem hat die Allianz Gruppe das beste Rating unter Österreichs Versicherungen und ist einer der führenden Vermögensverwalter weltweit: Rund 85 Millionen Kunden vertrauen uns. Nutzen Sie unsere Erfahrung und Kompetenz und profitieren Sie von unserem Know-how!

## Veranlagen Sie nachhaltig!

Die Allianz Gruppe in Österreich hat als erstes Unternehmen in Österreich ihre gesamten Kapitalanlagen – rund sieben Milliarden Euro – nach einem innovativen Bewertungsmodell des WWF evaluiert: Als Vorreiter in der Finanzwelt haben wir uns freiwillig ambitionierte und quantitativ messbare Nachhaltigkeitsziele in Bezug auf unser gesamtes Investitionsverhalten gesetzt. Deren Umsetzung wird vom WWF regelmäßig kontrolliert. Für eine verantwortungsvolle Veranlagung!





## Fondsgebundene Lebensversicherung oder klassische Vorsorge?

Die Checkbox soll Ihnen dabei helfen, herauszufinden, welches Produkt eher Ihren Bedürfnissen und Lebensumständen entspricht. Je mehr Punkten Sie zustimmen, umso eher ist eine fondsgebundene Lebensversicherung die geeignete Vorsorge. Die letztgültige Entscheidung darüber, was am besten zu Ihnen passt, treffen aber Sie als Kunde. Ihr Berater unterstützt Sie gerne bei Ihrer Entscheidung.



Checkbox	
<input type="checkbox"/>	Langfristiger Kapitalaufbau ist mir wichtig
<input type="checkbox"/>	Ich wünsche mir in Zukunft höhere Ertragschancen als am Spargbuch
<input type="checkbox"/>	Ich bin bereit für einen höheren Ertrag auch Verlustrisiken in Kauf zu nehmen
<input type="checkbox"/>	Ich habe monatlich freies Kapital zur Verfügung
<input type="checkbox"/>	Ich habe bereits eine klassische Vorsorge
<input type="checkbox"/>	Ich möchte keine KEST für meinen Ertrag zahlen
<input type="checkbox"/>	Ich möchte bei der weltweit größten Versicherung mit dem besten Rating versichert sein (Die Allianz SE wurde durch Standard&Poor's mit AA bewertet)
<input type="checkbox"/>	Ich möchte vom Know-how renommierter Investmentexperten profitieren
<input type="checkbox"/>	Ich möchte während der Veranlagung Flexibilität, um auf unvorhersehbare Ereignisse reagieren zu können
<input type="checkbox"/>	Ich möchte einen umfassenden Versicherungsschutz, den ich bedarfsgerecht anpassen kann.

Nein

Nein

### Eine klassische Vorsorge ist das Richtige für Sie!

Falls Sie ein hohes Sicherheitsbedürfnis haben und Kaufkraft-erhalt anstreben, ist eine klassische Vorsorge mit geringerem Risiko gut geeignet. Eine gute Wahl in Zeiten niedriger Zinsen ist **Allianz Fixkosten Plus!**

Ihr Berater informiert Sie gerne.

# Sie haben die Wahl

Passen Sie Ihre fondsgebundene Lebensversicherung individuell an.

## Ihre Veranlagung – maßgeschneidert nach Ihren Bedürfnissen.

Je nachdem, ob Sie lieber sicherheitsorientiert oder risikobewusst veranlagen möchten, lieber aktiv eine Auswahl treffen oder das Know-how Ihres Vermögensverwalters in vollem Umfang nutzen wollen – wir haben für Sie die passende Strategie. So haben Sie auch in Zeiten niedriger Zinsen die Möglichkeit Ertrag zu erwirtschaften, und zwar nach Ihren Vorstellungen.

### Top Future Basis – stabil und breit gestreut

Sie wollen sich nicht viel über die Auswahl einzelner Fonds Gedanken machen und überlassen das lieber den Experten. Dann ist ein Fonds aus dem Basisinvestment der Top-Future genau das Richtige für Sie. Hier finden Sie breit gestreute Fonds wie Dachfonds und vermögensverwaltende Fonds, die in unterschiedliche Bereiche investieren, wie beispielweise das Allianz Invest Portfolio Blue. Dieses ist darauf ausgerichtet, dass Sie sich um nichts weiter kümmern müssen, dennoch veranlagen Sie wie ein Profi und nützen das gesamte Marktpotential. Das vielfach ausgezeichnete Allianz Fondsmanagement übernimmt Ihre Veranlagung und passt dabei Ihren Anlagemix laufend neu an, so dass die erwartete Marktlage optimal für Sie arbeiten kann. Langfristig ist so gegenüber anderen, weniger flexiblen Anlageformen ein Mehrertrag möglich.

### Top Future Select – eigene Akzente setzen

Verfolgen Sie Ihre eigene, individuelle Anlagestrategie oder mischen Sie Ihrem Basisinvestment noch einzelne Fonds bei. Wählen Sie dabei selbst aus zahlreichen Regional-, Branchen- und Themenfonds aus. Sie können dabei auf qualitative Allianz Fonds oder hochwertige Fonds aus anderen Investmenthäusern zurückgreifen, welche nach

sorgfältiger Prüfung ausgewählt und laufend evaluiert werden. Setzen Sie nach Belieben Anlageschwerpunkte und passen Sie Ihren Fondsmix der Marktlage an. Der Fondswechsel ist für Sie mit keinerlei zusätzlichen Kosten verbunden – egal wie oft Sie switchen.

## Ihre Fondsveranlagung – immer im Blick.

Unser spezieller Fonds-Informationsservice steht Ihnen rund um die Uhr zur Verfügung und bietet aktuelle Informationen zur Wertentwicklung Ihrer Fonds.

Bei der Auswahl Ihrer Fonds und der Abstimmung mit Ihrer persönlichen Risikobereitschaft können Sie sich auch an der Einstufung der Fonds in Anlageklasse 1 (sicherheitsorientiert) bis 4 (risikobewusst) orientieren. Diesen Service finden Sie unter [www.allianz.at/fonds](http://www.allianz.at/fonds).

## Ihre Versicherungslösung – nach Ihren Vorstellungen.

Passen Sie neben Ihrem Investment auch die Features Ihres Versicherungsproduktes bedarfsgerecht an. Zu Beginn und während der Vertragslaufzeit. Neben der Optimierung Ihres Portfolios haben Sie so die Möglichkeit, zu Ihrer fix integrierten Ablebensversicherung noch weitere Versicherungsbausteine auszuwählen und diese anzupassen.

## Gestalten Sie Ihr Portfolio



## Gestalten Sie Ihr Versicherungsprodukt

Zusatz- bausteine	+ Ablaufmanagement (auf Wunsch fünf Jahre vor Vertragsablauf)	
	+ Reißleine	
	+ Sahnehäubchen	
Investment	<b>Top Future Basis</b> Das Basisinvestment <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Dachfonds</li> <li>✓ Vermögensverwaltende Fonds</li> <li>✓ Allianz Invest Portfolio Blue</li> </ul>	<b>+ Top Future Select</b> Das Spezialinvestment <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ regionale Fonds</li> <li>✓ Branchenfonds</li> <li>✓ Themenfonds</li> </ul>

- + Wertanpassungsklausel einfügen
- + Unfalltod und Invalidität absichern
- + Berufsunfähigkeitsversicherung einschließen
  - ✓ Allianz übernimmt Prämienzahlung
  - ✓ Auszahlung einer Rente

### Ablebensversicherung

+ Todesfallsumme individuell anpassen



### Strategie & Wertanpassung

Sebastian, 29

Ich verdiene gut und habe noch nicht so viele Ausgaben, daher kann ich schon ein gewisses Risiko eingehen. Wenn ich später einmal weniger Risiko möchte, kann ich meine Fonds kostenlos wechseln. Meine Prämien und damit die Ablaufleistung kann ich während meiner Ansparphase ebenfalls problemlos erhöhen. Außerdem kann ich flexibel Geld entnehmen und zuzahlen, wenn ich das möchte.

### Berufsunfähigkeit absichern

Anita, 35

Der Bandscheibenvorfall vor ein paar Monaten hat mich gezwungen, in meinem Job unfreiwillig kürzer zu treten. Kein Problem für meine finanzielle Situation – da ich die optionale Berufsunfähigkeitsversicherung mit eingeschlossen habe, zahlt die Allianz währenddessen meine Prämien weiter und ich erhalte zudem eine Rente für die Zeit meiner Berufsunfähigkeit.

### Flexibilität bei Kapitalbedarf

Florian, 40

Ein Jahr Auszeit zu nehmen und auf Weltreise zu gehen war schon lange mein Traum. Wegen der höheren Ausgaben und geringeren Einnahmen während dieser Zeit, habe ich mich für eine Prämienpause entschlossen. Sollte ich in dieser Zeit dringend finanzielle Mittel benötigen, kann ich sogar Geld aus meiner Veranlagung entnehmen.



Sahnehäubchen – was man hat, das hat man



## Spezielle Zusatzbausteine sorgen für ein gutes Anlagegefühl

Sie wollen Ihre erwirtschafteten Erträge nicht wieder verlieren, größeren Verlusten entgegensteuern oder zum Ende Ihrer Vertragslaufzeit gerne Ihr Risiko minimieren. Dann haben wir die passenden Bausteine für Sie, die Sie auf Wunsch für Fonds der Anlageklassen 3 und 4 wählen können.

### Sahnehäubchen\* – was man hat, das hat man

Dieser Baustein unterstützt Sie dabei, bereits erreichte Erträge abzusichern:

Wenn Ihr Fondsguthaben eine Wertentwicklung von über 10% innerhalb eines Jahres erzielt, werden die Erträge in einen Fonds mit geringerem Risiko umgeschichtet, um vor möglichen Kursverlusten so gut wie möglich abgesichert zu sein. Auch hier ist ein Fondswechsel zu einem späteren Zeitpunkt möglich und mit keinen Kosten verbunden.

### Reißleine\* – Verlustrisiko minimieren

Sie wollen die Ertragschancen der Kapitalmärkte bestmöglich nutzen. Damit verbunden ist aber auch das Risiko stärkerer Schwankungen in risikoreicheren Fonds. Für solche Ereignisse bieten wir Ihnen einen besonderen Baustein an, der bei starken Kursrückgängen greift. Wenn der Kurswert des Fonds in einer Woche 12% bzw. innerhalb eines Tages 6% an Wert verliert, wird Ihr in diesem Fonds angespartes Vermögen in einen anderen Fonds mit geringerem Risiko umgeschichtet, um gegen weitere Kursverluste so gut wie möglich abgesichert zu sein. Sollten Sie zu einem späteren Zeitpunkt Ihre Veranlagungsstrategie wieder ändern wollen, nutzen Sie die Möglichkeit des kostenlosen Fondswechsels.

### Ablaufmanagement – geschützt ins Ziel

Zudem haben Sie die Möglichkeit, fünf Jahre vor Vertragsablauf ein Ablaufmanagement zu wählen. Dieses ist darauf ausgerichtet, die Risiken aus Kapitalmarktschwankungen zu reduzieren.

Wenn die Bausteine Reißleine, Sahnehäubchen oder das Ablaufmanagement zum Einsatz kommen, wird das jeweils vorhandene Fondsguthaben in den Allianz Invest Defensiv umgeschichtet. Künftige Prämien fließen aber weiterhin in den von Ihnen gewählten Ursprungsfonds.

### Risiko verringern durch Umschichtung in den Allianz Invest Defensiv (AT0000657689)

Der Allianz Invest Defensiv ist ein vielfach ausgezeichnetes Anleihen-Dachfonds. Der Fonds investiert breitgestreut weltweit und federt dadurch starke Schwankungen der Börse für Sie ab. Damit ist er eine gute Wahl für eine stabile Basis. So profitieren Sie langfristig!

**\*Kostenfrei  
bei Einschluss  
bis 30.06.2016**



# So reagieren Reißleine und Sahnehäubchen

Anhand der Entwicklung des Allianz Invest Aktienfonds (AT0000739230) sehen Sie beispielhaft, zu welchen Zeitpunkten die Bausteine Sahnehäubchen und Reißleine eine Umschichtung für Ihr Investment ausgelöst hätten.



Die Grafik veranschaulicht, zu welchen Zeitpunkten die Bausteine Sahnehäubchen und Reißleine zwischen 01.01.2004 und 01.01.2015 reagiert hätten. Beispielhafte Darstellung für einen laufenden Vertrag im abgebildeten Zeitraum mit monatlicher Zahlweise und einer Prämie von EUR 100,-.

Anmerkung: Wertentwicklungen der Vergangenheit erlauben keine Prognose für die Zukunft.



## Sahnehäubchen

Beträgt das Plus an Ertrag gegenüber dem Vorjahr mehr als 10%, wird dieses abgeschöpft und in den Allianz Invest Defensiv umgeschichtet. Das restliche Vermögen verbleibt im Allianz Invest Aktienfonds. Künftige Prämien werden weiterhin in den Allianz Invest Aktienfonds investiert.



## Reißleine

Werden die definierten Prozentwerte überschritten, wird die Summe der bisherigen Veranlagung in den Allianz Invest Defensiv umgeschichtet. Künftige Prämien werden weiterhin in den Allianz Invest Aktienfonds investiert, um bei einem späteren Kursanstieg zu profitieren.

### **Gedruckt auf CO<sub>2</sub>-ausgeglichenem Papier**

Die Unterlage stellt einen Überblick dar. Vollständige Informationen entnehmen Sie bitte dem Antrag, der Polizze und den jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Änderungen, Irrtümer und Druckfehler vorbehalten.

Bei allen personenbezogenen Bezeichnungen (z.B.: Versicherungsnehmer, -partner, Sachverständiger, etc.) gilt die gewählte Bezeichnung für beide Geschlechter.

Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Der Fonds-Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen sowie die wesentlichen Anlegerinformationen (Kundeninformationsdokument) der in dieser Unterlage beschriebenen Investmentfonds sind jederzeit kostenlos unter [www.allianz.at/fonds](http://www.allianz.at/fonds) in deutscher Sprache erhältlich.

Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft

Sitz: 1130 Wien, Hietzinger Kai 101–105

Telefon: 05 9009-0, Telefax: 05 9009-70000

eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien

unter FN 31532x, UID: ATU 1536 2701, DVR: 0075787

Internet: <http://www.allianz.at>

Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsicht,

1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5 ([www.fma.gv.at](http://www.fma.gv.at))