

Persönliche Vorsorge (Säule 3a/ 3b)

Lebens- versicherung Balance Invest Youngster

Ihr frühzeitiger Einstieg in eine
moderne persönliche Vorsorge.

Jetzt schon ab
CHF 100.– pro Monat.

Allianz 

Die Lebensversicherung, für die es nie zu früh ist.

Balance Invest Youngster ist eine flexible Lebensversicherung, speziell auf die Bedürfnisse und finanziellen Verhältnisse jüngerer Personen unter 30 Jahren zugeschnitten. Unerwartet günstig und im Ergebnis ungemein wertvoll.

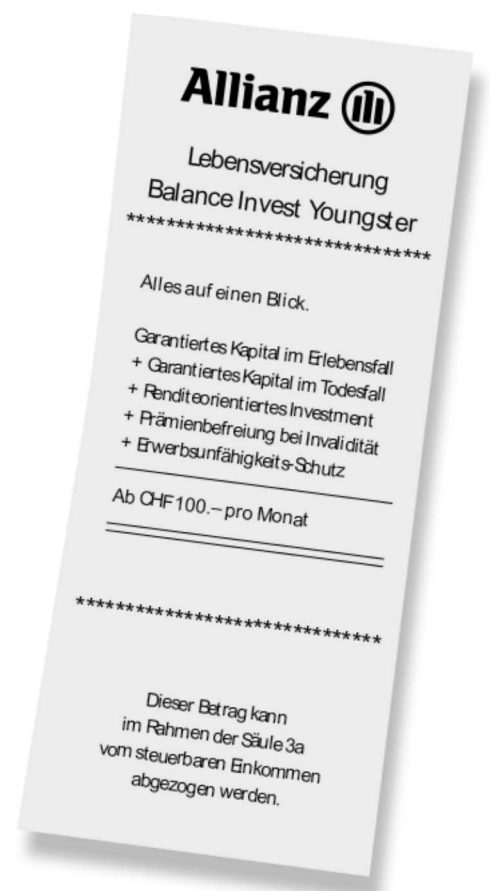
Wann wählen Sie Balance Invest Youngster?

- › **Das interessiert Sie:** eine kapitalbildende Lebensversicherung mit garantiertem Erlebensfallkapital, die als ganzheitliche Lösung funktioniert
- › **Das käme Ihnen entgegen:** eine Versicherung, welche bei Invalidität an Ihren bisherigen Lebensstandard anknüpft oder z.B. finanziell an eine Umschulung beiträgt
- › **Das fasziniert Sie:** Wählen Sie während der Laufzeit diejenigen Finanzprodukte im renditeorientierten Teil, deren Chancen und Risiken am besten zu Ihren Bedürfnissen passen
- › **Darauf möchten Sie nicht verzichten:** Die Abzugsfähigkeit Ihrer Prämien vom steuerbaren Einkommen eröffnet willkommene Steuereinsparungen (Säule 3a)

Und weshalb?

- › Sie sind noch nicht 30 Jahre alt und suchen den Einstieg in die persönliche Vorsorge, was bereits ab CHF 100.– pro Monat* möglich ist.
- › Sie möchten jetzt den ersten Schritt machen und gegebenenfalls später den monatlichen Beitrag erhöhen.
- › Sie tragen als verantwortungsbewusster Mensch den Risiken der Erwerbsunfähigkeit aktiv Rechnung und erkennen, dass die staatlichen Invaliditätsrenten (aus IV und BVG) Ihre Bedürfnisse nicht abdecken.

* Für Prämien unter CHF 1800.– pro Jahr gilt eine minimale Vertragsdauer von 30 Jahren.



Diese Ziele können Sie erreichen.

Sicherheit: Unter Abwägung der mit der unterlegten Kapitalanlage verbundenen Anlagerisiken und Berücksichtigung Ihrer individuellen Risikobereitschaft entscheiden Sie sich per Vertragsbeginn für die passende Höhe des garantierten Erlebensfallkapitals (per Vertragsablauf). Dabei können Sie je nach Konstellation eine der Stufen 85, 90, 95, 100 und 105%^{**} wählen.

Renditepotenzial: Das renditeorientierte Investment (siehe Grafik) nimmt an der Kursentwicklung eines bestimmten Finanzprodukts teil.

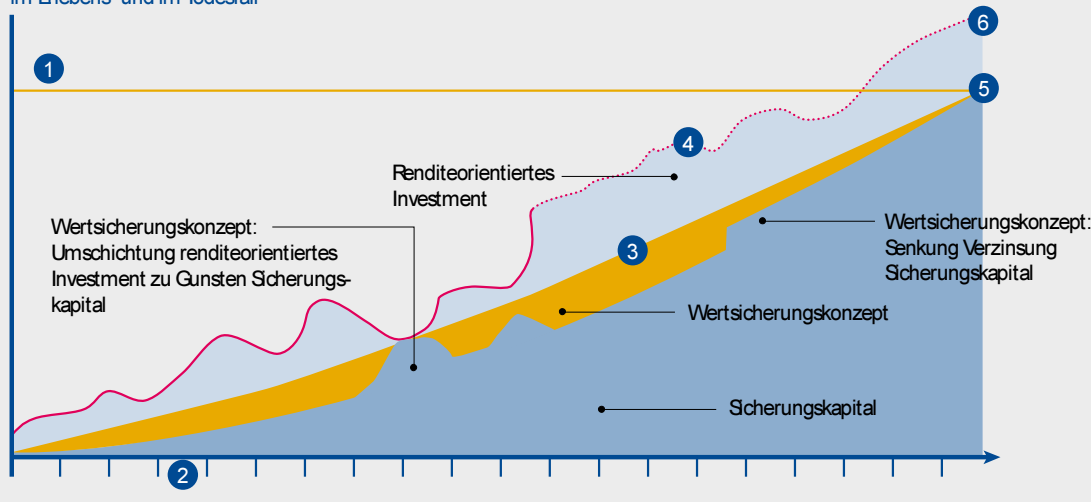
Flexibilität: Indem Sie punktuell Umschichtungen aus dem renditeorientierten Investment vornehmen, können Sie das garantierte Kapital im Erlebensfall erhöhen. Dadurch lassen sich auf dem renditeorientierten Investment erzielte Gewinne sichern.

Schutz: Sie wollen sich frühzeitig vor allem gegen das Risiko der Erwerbsunfähigkeit (Invalidität) bewusst absichern und die drohende Lücke aus der staatlichen Vorsorge schliessen.

^{**} Diese Stufen beziehen sich auf das Total der Bruttoprämien der Hauptversicherung für das garantierte Kapital im Erlebensfall und für das garantierte Kapital im Todesfall (falls ein solches versichert ist) über die gesamte vereinbarte Vertragsdauer. Nicht berücksichtigt werden die Prämien für andere, zusätzlich versicherte Leistungen.

Funktionsweise auf einen Blick.

Wertsicherungsmechanismus von Balance Invest
am Beispiel eines Balance Invest mit einer garantierten Versicherungssumme
im Erlebens- und im Todesfall



Legende

1. Garantiertes Kapital im Todesfall
2. Periodische Prämien
3. Garantiertes Deckungskapital mit technischem Zinssatz: Mindestrückstellung
4. Wertentwicklung Gesamtinvestment
5. Garantiertes Kapital im Erlebensfall
6. Möglicher Wert des Gesamtinvestments im Erlebensfall

Änderung Verzinsung Scherungskapital.

Die Allianz Suisse legt die Gesamtverzinsung des Scherungskapitals fest. Bei guter Marktlage kann diese Verzinsung erhöht, bei schlechter Marktlage gesenkt werden. Die Verzinsung fällt nie unter den in den Vertragsdokumenten erwähnten technischen Zinssatz.

Wertsicherungskonzept.

Das Wertsicherungskonzept dient der Sicherstellung des garantierten Kapitals im Erlebensfall und nimmt dazu

Umschichtungen zwischen Scherungskapital und renditeorientiertem Investment vor. Die Umschichtungen können in beide Richtungen verlaufen.

Scherungskapital.

Das Scherungskapital dient zusammen mit dem gemäss Wertsicherungskonzept definierten Teil des renditeorientierten Investments der Sicherstellung des garantierten Kapitals im Erlebensfall.

6 Vorteile von Balance Invest Youngster.

1

Garantie: Im Lebens- wie im Todesfall ist die vereinbarte Höhe des garantierten Kapitals durch die Allianz Suisse gewährleistet.

2

Flexibilität: Während der Vertragsdauer kann die Höhe des garantierten Lebensfallkapitals nach unten und (bei erfüllten Voraussetzungen) nach oben angepasst werden.

3

Rendite: Optimiertes Renditepotenzial dank regelmässiger Überprüfung der Aufteilung zwischen Sicherungskapital und renditeorientiertem Investment.

4

Lebensstandard: Einkommenslücken infolge von Invalidität können durch eine Rente ganz oder teilweise geschlossen werden.

5

Prämienfreistellung: Bei vorhandenem Umwandlungswert kann diese Versicherung infolge veränderter Bedürfnisse prämienfreigestellt werden.

6

Einstiegspaket: Jungen Menschen unter 30 Jahren steht bereits ab CHF 100.– pro Monat eine ausbaufähige Vorsorgelösung zur Verfügung.

Allianz Suisse
Tel. +41 58 358 71 11
Fax +41 58 358 40 42
contact@allianz.ch
www.allianz.ch