



Persönliche Vorsorge (Säule 3b)
Investition mittels Einmalprämie

Lebens- versicherung Balance Invest

Die flexible Investition, welche Rendite-
chancen, Sicherheit und flexible
Garantien bietet.

Allianz 

Moderne, flexible Investition in eine traditionelle Lebensversicherung.

Die mittels einer Einmalprämie finanzierte Balance Invest verschafft Ihnen sämtliche Vorteile einer vollwertigen Lebensversicherung. Zudem eröffnet sie Ihnen die Möglichkeit periodischer Sicherung und Optimierung Ihrer Investition.

Wann investieren Sie in Balance Invest?

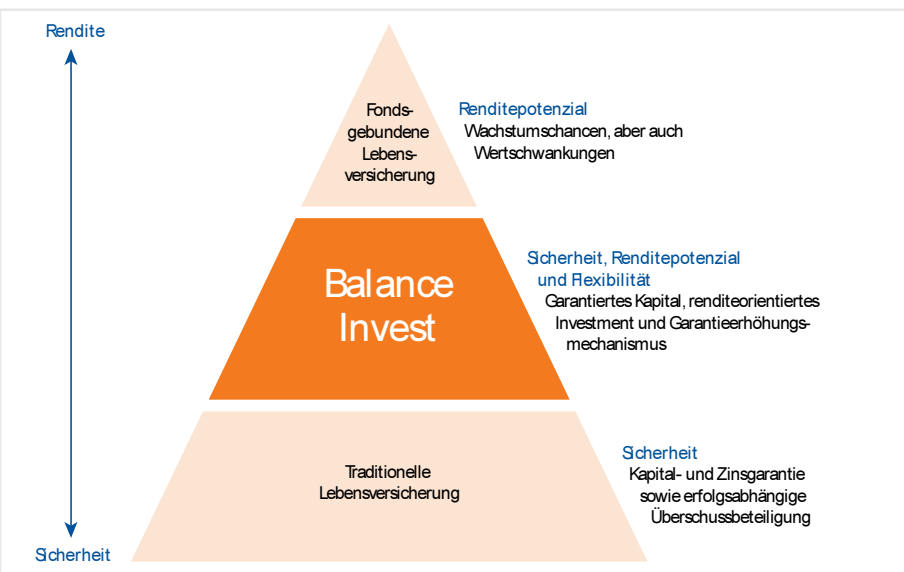
- › **Das interessiert Sie:** Eine Lebensversicherung mit flexibel wählbarer Erlebensfallgarantie und Renditepotenzial.
- › **Das sichert die Investition:** Sowohl im Erlebensfall wie auch im Todesfall sind garantierte Leistungen vereinbart.
- › **Darauf zielen Sie ab:** Per Vertragsbeginn investieren Sie im renditeorientierten Investment in Fonds, welche am Schweizer Aktienmarkt partizipieren. Der Wechsel auf bestimmte Fonds steht Ihnen während der Vertragsdauer offen.
- › **Se investieren individuell:** Abgestimmt auf Ihre individuellen Bedürfnisse bestimmen Sie die Höhe des garantierten Erlebensfallkapitals selbst. Nutzen Sie auch in der Folge die Balance zwischen Sicherheit und Renditechancen.
- › **Se erreichen Etappenziele:** Dank dem neuartigen Garantierhöhungsmechanismus lässt sich erzielter Gewinn periodisch sichern und der Erlebensfallgarantie gutschreiben.

Diese Ziele können Sie erreichen.

Individuelle Sicherheit: Unter Abwägung der mit dem unterlegten Aktienfonds verbundenen Anlagerisiken und Berücksichtigung Ihrer individuellen Risikobereitschaft entscheiden Sie sich für die passende Höhe des garantierten Erlebensfallkapitals (per Vertragsende). Dabei können Sie eine der Stufen 60, 65, 70, 75, 80, 85, 90, 95 und 100% der Einmalprämie (ohne Stempelsteuer) wählen.

Renditepotenzial: Das renditeorientierte Investment (siehe Grafik) ist per Vertragsbeginn im Allianz Fonds Schweiz–A–CHF oder in Fictet (CH) Swiss Equities–P angelegt. Während der Laufzeit können Sie die Investitionsstrategie im renditeorientierten Investment flexibel anpassen.

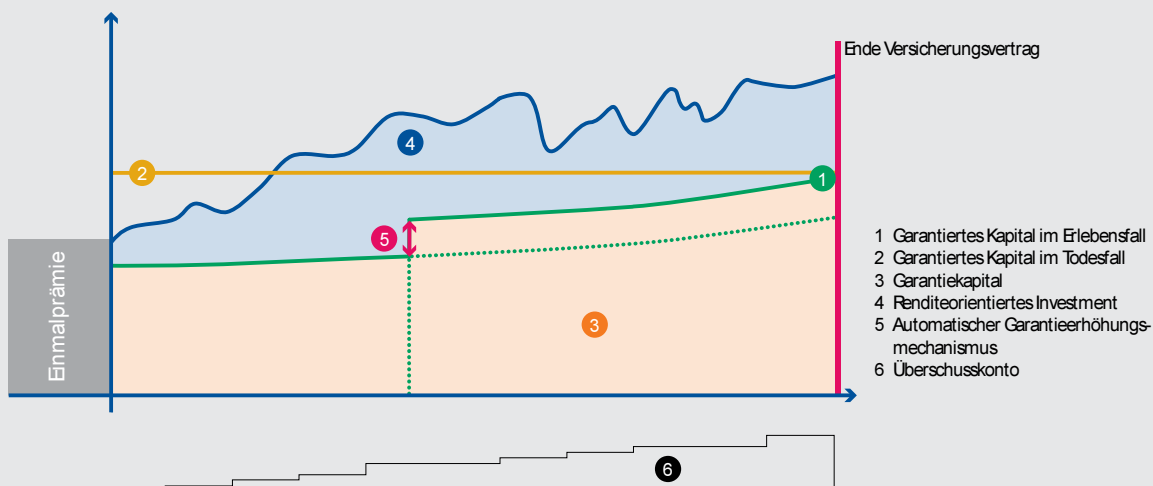
Flexibilität: Durch Umschichtung in bestimmte andere Fonds sowie Anpassung der gewählten Garantiehöhe kann auf die Entwicklung der eigenen Bedürfnisse bzw. der Finanzmärkte reagiert werden. Erzielte Gewinne lassen sich durch den Garantierhöhungsmechanismus sichern.



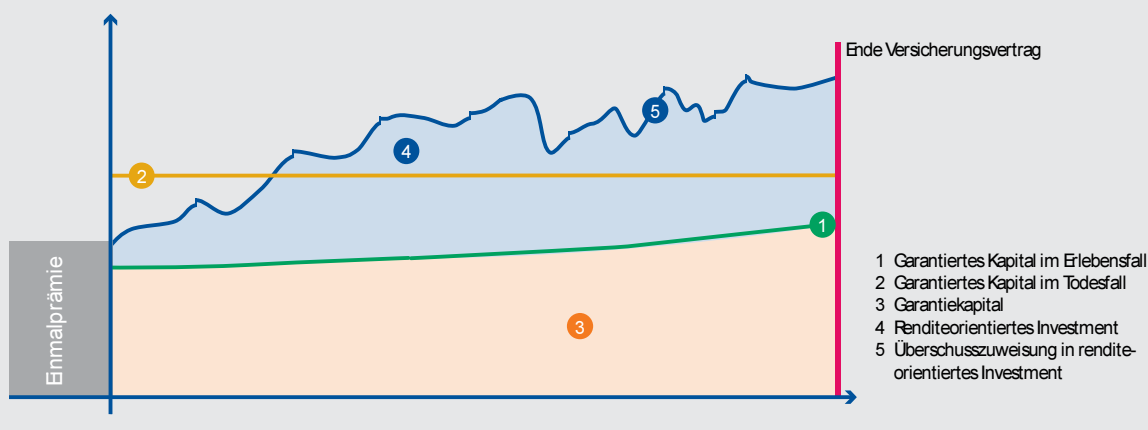
Positionierung in Kürze.

Balance Invest (Einmalprämie) positioniert sich zwischen Sicherheit und Rendite. Garantierte Leistungen im Erlebensfall sowie im Todesfall einerseits, attraktive und flexible Möglichkeiten, an der Börsenentwicklung direkt zu partizipieren, andererseits prägen das Bild dieser Lebensversicherung. Die flexible Festlegung des Garantieniveaus wird durch den neuartigen Garantierhöhungsmechanismus optimiert.

Funktionsweise von Balance Invest mit Garantierhöhungsmechanismus



Funktionsweise von Balance Invest ohne Garantierhöhungsmechanismus



6 wichtige Vorteile von Balance Invest mit Einmalprämie.

1

Garantie:
Im Erlebens- wie im Todesfall ist die von Ihnen gewählte Garantie durch die Allianz Suisse dank anerkannter Finanzstärke gewährleistet.

2

Garantierhöhung:
Wählbare Gewinnsicherungslimiten (10%/20%) erhöhen den Umfang der Erlebensfallgarantie.

3

Flexibilität:
Während der Vertragsdauer kann die Höhe der Erlebensfallgarantie unter bestimmten Voraussetzungen nach unten und nach oben angepasst werden.

4

Rendite:
Partizipation im renditeorientierten Investment an den Finanzmärkten sowie Wechsel auf bestimmte Fonds.

5

Privileg:
Eine Begünstigungsklausel (Ehegatte, Lebens-/Konkubinatspartner, Kinder) bringt beim Erbgang und im Konkursfall Vorteile.

6

Finanzierung:
Die Hinterlegung der in Säule 3b steuerbegünstigten Police kann als Sicherheit für Hypotheken und andere Darlehen dienen.

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

