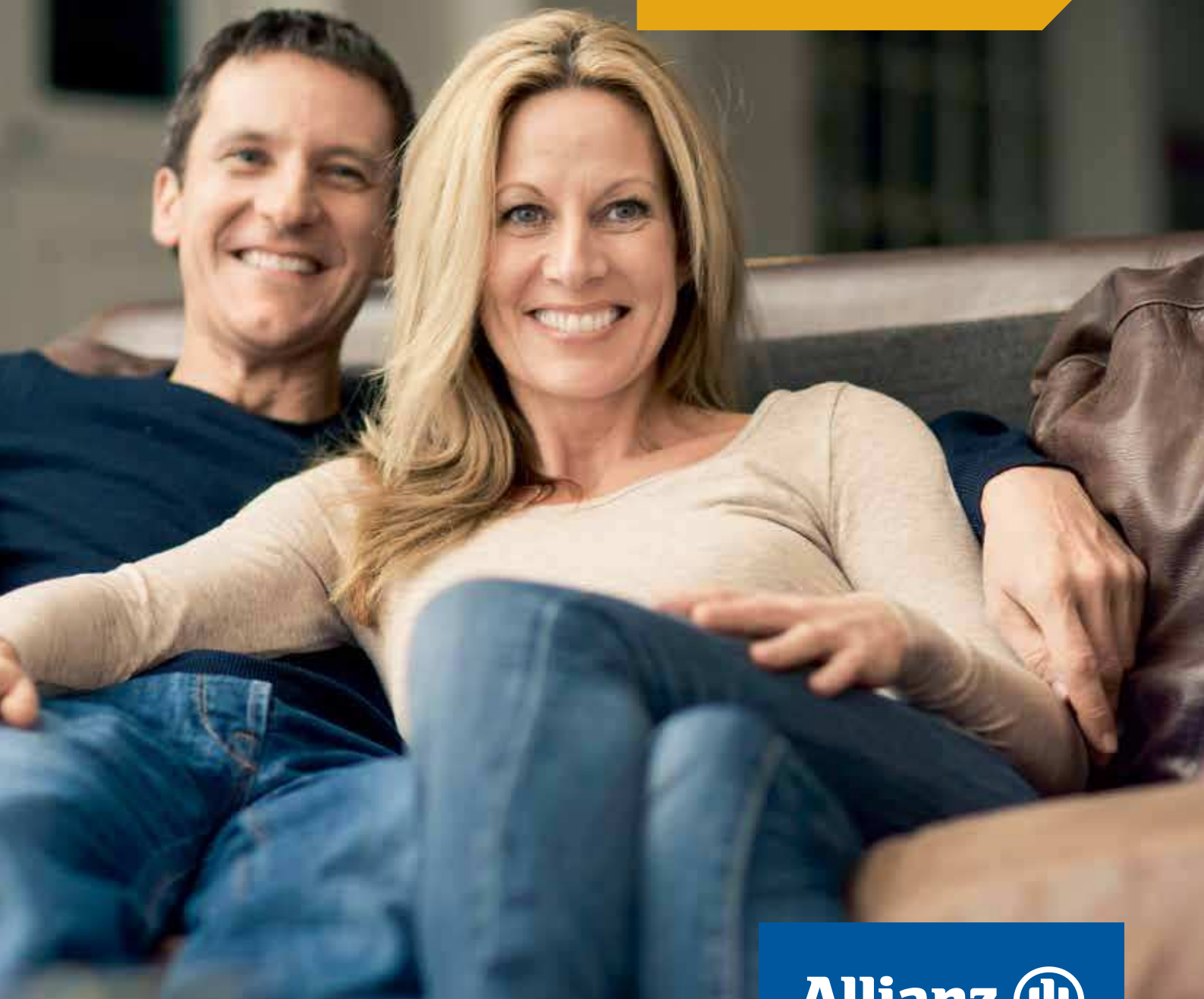


Persönliche Vorsorge (Säule 3a/ 3b)

Lebens- versicherung Balance Invest

Ausgewogene Vorsorgelösung, welche ein
hohes Mass an Sicherheit mit Flexibilität
und Renditechancen verbindet.



Allianz 

Die Lebensversicherung, die mehr kann.

Balance Invest ist eine vollwertige Lebensversicherung, welche hohen Sicherheitsansprüchen genügt. Basierend auf zeitgemäßem Kapitalschutz, belässt sie Ihnen neuartige Flexibilitäten, die Sie bedürfnisgerecht nutzen können.

Wann wählen Sie Balance Invest?

- › **Das interessiert Sie:** eine kapitalbildende Lebensversicherung mit garantiertem Erlebensfallkapital, die als ganzheitliche Lösung funktioniert
- › **Das suchten Sie bisher vergeblich:** einen Mechanismus, der zur Sicherstellung der Leistungsgarantie täglich die optimale Balance zwischen Sicherheit und Rendite überprüft
- › **Das fasziniert Sie:** Während der Laufzeit eröffnen aktive Wahlmöglichkeiten attraktiver Finanzprodukte Ihren persönlichen Bedürfnissen angepasste Chancen und Risiken
- › **Darauf möchten Sie nicht verzichten:** Steuervorteile einer Lebensversicherung (Säule 3a/ 3b)

Diese Ziele können Sie erreichen.

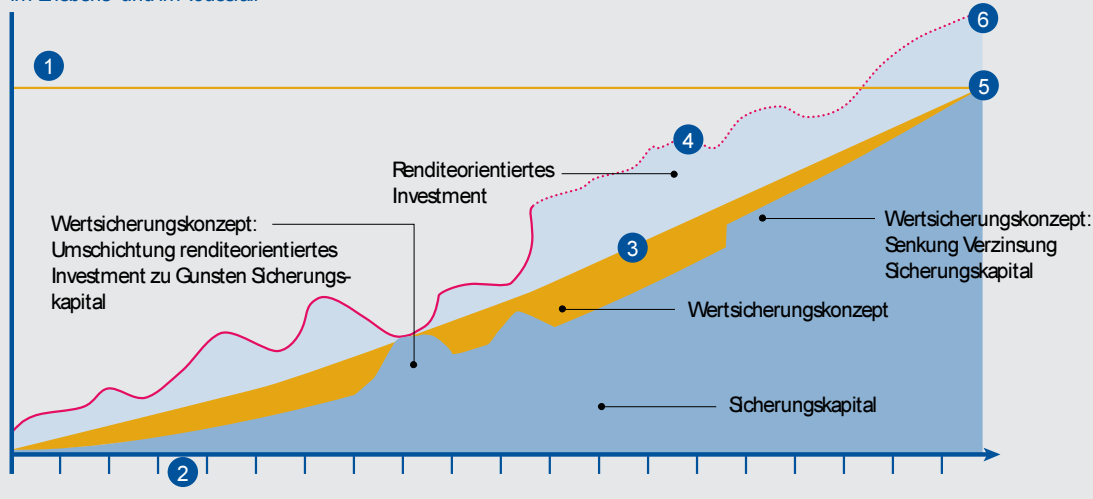
Sicherheit: Unter Abwägung der mit dem unterlegten Aktienfonds verbundenen Anlagerisiken und Berücksichtigung Ihrer individuellen Risikobereitschaft entscheiden Sie sich per Vertragsbeginn für die passende Höhe des garantierten Erlebensfallkapitals (per Vertragsende). Dabei können Sie eine der Stufen 85, 90, 95, 100 und 105% wählen.

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

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

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.

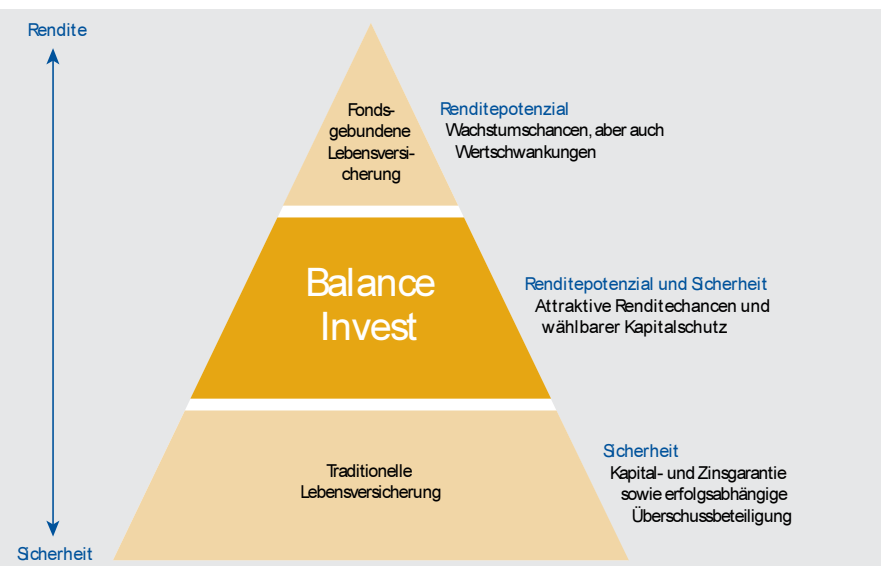
Umschichtungen zwischen Scherungskapital und renditeorientiertem Investment vor. Die Umschichtungen können in beide Richtungen verlaufen.

Wertsicherungskonzept:

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

Scherungskapital:

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



Positionierung in Kürze.

Balance Invest positioniert sich zwischen Sicherheit und Rendite. Garantierte Leistungen im Erlebensfall, zusätzliche Todesfalldeckung und/ oder Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit prägen das Bild dieser neuartigen Lebensversicherung.

6 wichtige Vorteile von Balance Invest.

1

Garantie: Im Erlebens- wie im Todesfall ist die gewählte Höhe des garantierten Kapitals im Erlebensfall durch Allianz Suisse gewährleistet.

2

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

3

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

4

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

5

Prämienfreistellung: Wurden die Prämienzahlungen infolge veränderter Bedürfnisse ausgesetzt, kann später deren Wiederaufnahme in ursprünglicher Höhe erneut beantragt werden.

6

Finanzierung: Die Hinterlegung der Police kann zusätzlich 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