

**ALLIANZ
ACTIVE4LIFE**

INVESTIEREN MIT
MINDESKAPITALGARANTIE
(KAPITAL-
LEBENSVERSICHERUNG
UNIT LINKED)

**Treffen Sie Ihre Entscheidungen
für Geldanlagen mit Gelassenheit.**

**Mit Allianz Active4Life reduzieren
Sie Risiken durch einen innovativen
Garantiemechanismus und profitieren
gleichzeitig von den Chancen, die
die Märkte bieten.**

www.volksbank.it



 **Volksbank**

Heinz, 52 Jahre alt, hat etwas Geld auf der hohen Kante, das er kurzfristig nicht benötigt. Er möchte es anlegen und dabei die Wachstumschancen nutzen, die sich auf den Märkten bieten.

Er entscheidet sich für AGL Allianz Strategy Select 30, einen ausgewogenen Fonds mit einem jährlichen Garantieniveau von 93%. Heinz legt großen Wert darauf, dass die Garantie erneuerbar ist, und macht davon Gebrauch. In den folgenden Jahren wirken sich die turbulenten Börsenphasen nur gering auf seine Investition aus, während sich hingegen die guten Anlageperioden bezahlt machen.

Allianz Active4Life mit »aktivierter Garantie« sichert Ihre Investition ab: Wenn es besser kommt als erwartet, können Sie sich darüber freuen und vor negativen Überraschungen sind Sie weitgehend geschützt.



CHECK

Sie möchten Ihr Vermögen mit einer gut durchdachten Geldanlage vermehren?

JA

NEIN

Sie ziehen einen mittel- bis langfristigen Anlagezeitraum in Betracht?

JA

NEIN

Sie möchten Ihr Portfolio diversifizieren, indem Sie sich für ein Anlageprodukt entscheiden, das die Wachstumschancen der Märkte nutzt und gleichzeitig eventuelle Verluste einschränkt?

JA

NEIN

Möchten Sie Ihre Investition durch eine jährliche Garantie in Höhe eines bestimmten Prozentsatzes (des investierten Kapitals) absichern und die Möglichkeit haben, diese Entscheidung – je nach Kursentwicklung des Fonds und Wirtschaftsszenario – von Jahr zu Jahr neu zu treffen (z. B. Garantie deaktivieren oder aktivieren)?

JA

NEIN

WARUM ABSICHERN?

Geld in Vermögenswerte zu investieren, wie beispielsweise in Aktien, birgt nicht nur Chancen. Besonders in einem Umfeld mit hoher Volatilität an den Finanzmärkten, ist es von Vorteil, wenn Sie den Verlauf vorab bestimmen können.

WAS BIETET DAS VERSICHERUNGSANLAGEPRODUKT ALLIANZ ACTIVE4LIFE?

Allianz Active4Life ist eine **Kapital-Lebensversicherung mit der Option einer jährlichen Garantie auf einen bestimmten Prozentsatz des investierten Kapitals (Mindestkapitalgarantie)**. Damit bietet sie sowohl Vermögenszuwachs-Chancen als auch Schutz und sorgfältige Risikokontrolle in einem einzigen Produkt mit:

- **Renditechancen** dank flexibler Fonds mit hoher Diversifizierung
- **Auswahl an verschiedenen Garantieleistungen**
- **Flexibilität**, denn die Garantie kann jährlich auf Wunsch aktiviert bzw. deaktiviert werden

VIER FLEXIBLE FONDS STEHEN ZUR AUSWAHL

AGL ALLIANZ STRATEGY SELECT 30

Ausgewogener Fonds
für vorsichtige Anleger



JÄHRLICHE MINDESKAPITALGARANTIE 93 %

AGL ALLIANZ STRATEGY SELECT EUROPE 40 ESG

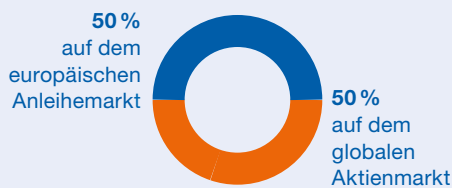
Ausgewogener Fonds
für Anleger, die einen nachhaltigen
und verantwortungsvollen Ansatz verfolgen



JÄHRLICHE MINDESKAPITALGARANTIE 92 %

AGL ALLIANZ STRATEGY SELECT 50 F

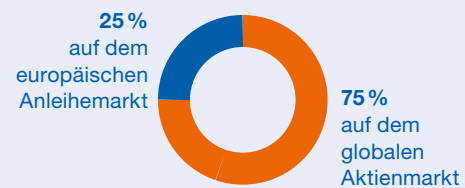
Zu gleichen Teilen
ausgewogener Fonds



JÄHRLICHE MINDESKAPITALGARANTIE 90 %

AGL ALLIANZ STRATEGY SELECT 75 F

Aggressiver Mischfonds



JÄHRLICHE MINDESKAPITALGARANTIE 85 %

DIE GARANTIE

Bei Unterzeichnung des Vertrages wird die Garantie für das erste Jahr automatisch aktiviert. Danach erfolgt die Erneuerung immer jährlich zum Vertragsjahrestag (bei Stillschweigen automatisch). Die Garantie kann bis zum 15. Vertragsjahr in Anspruch genommen werden. In diesem Zeitraum kann sie auch für ein Jahr oder für mehrere Jahre deaktiviert und dann wieder aktiviert werden.

NACH ABLAUF DES 15. VERTRAGSJAHRES

Das angereifte Kapital wird am Ende des 15. Vertragsjahres in den internen Liquiditätsfonds »AGL Allianz Short Term Bond« übertragen. Der Fonds weist ein niedriges Risikoprofil auf und beinhaltet keine Garantie.

INTELLIGENT INVESTIEREN MIT »AKTIVER« GARANTIE

Die Mindestkapitalgarantie je Fonds, ausgedrückt in Prozent, bezieht sich im ersten Anlagejahr auf den Gegenwert der Anteile, die bei Vertragsabschluss gezeichnet worden sind. Ab dem zweiten Vertragsjahr bezieht sich der garantierte Mindestwert auf den Wert der Anlage, der am vorangegangenen Jahresabschluss erreicht worden ist.

Beispiel: Sie investieren Ihr Kapital in den Fonds AGL Allianz Strategy Select 50 F – die jährliche Mindestkapitalgarantie von 90 % wurde für alle Jahre (max. 15 Jahre) aktiviert.

1

Am Ende des 1. Vertragsjahres darf der Wert des Kapitals nicht unter 90 % des investierten Betrages liegen.

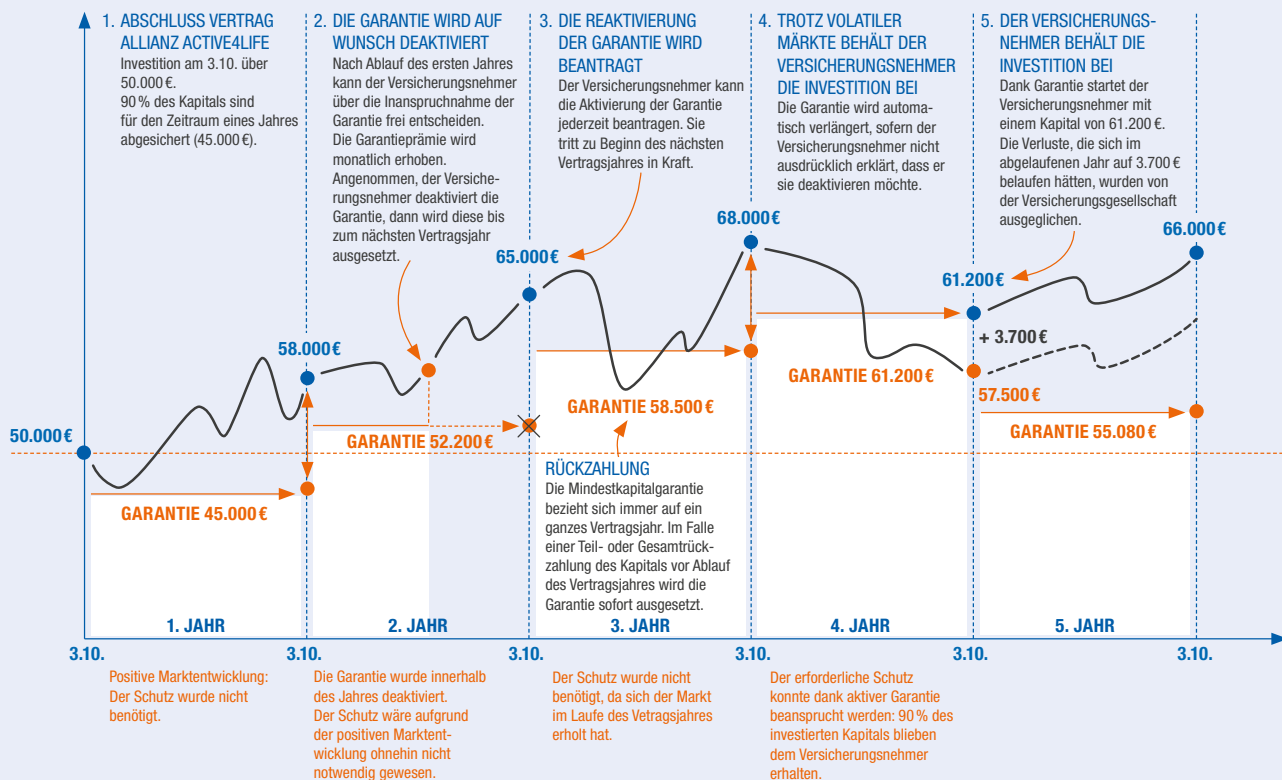


Am Ende der jeweiligen Folgejahre hingegen darf der Wert des Kapitals nicht unter 90 % jenes Betrages liegen, der im vorangegangenen Jahr investiert worden ist.

15

Nach Ablauf des 15. Vertragsjahres wird das angereifte Kapital automatisch in den internen Liquiditätsfonds »AGL Allianz Short Term Bond« übertragen.

DER GARANTIEMECHANISMUS



TEILWEISE ODER VOLLSTÄNDIGE RÜCKZAHLUNG WÄHREND DER VERTRAGSDAUER

Eine teilweise oder vollständige Rückzahlung des Kapitals ist jederzeit möglich. Teilweise Rückzahlungen sehen einen Mindestbetrag von 2.500 € vor – sie unterliegen keiner Pönale. Der Gegenwert des Restkapitals muss mindestens 2.500 € betragen.

WER KANN DEN VERTRAG UNTERZEICHNEN (VERSICHERUNGSNEHMER)?

Physische Personen – Mindestalter 0 und Höchstalter 90 Jahre – oder juristische Personen mit Wohn- bzw. Steuersitz in Italien und einem »aktiven« Volksbank-Konto. Für Minderjährige zeichnet der Erziehungsberechtigte oder der Vormund.

FÜR WEN KANN ALLIANZ ACTIVE4LIFE ABGESCHLOSSEN WERDEN (VERSICHERTE PERSON)?

Für physische Personen mit einem Mindestalter von 0 und einem Höchstalter von 90 Jahren.

PRÄMIE UND ZUSATZEINZAHLUNGEN

Einmalprämie: mindestens 25.000 € bei Vertragsabschluss

Zusatzeinzahlungen: mindestens 1.500 € – sie können 6 Monate nach Vertragsabschluss und bis zum 15. Vertragsjahr jederzeit getätigt werden.

Bei aktiver Jahresgarantie wird die Zusatzprämie am dritten darauffolgenden Arbeitstag vorübergehend in den Fonds »AGL Allianz Short Term Bond« investiert und dann am nächsten Jahrestag automatisch in den gewählten Fonds der »AGL Allianz Strategy Select«-Produktfamilie übertragen.

Ist die Jahresgarantie nicht aktiviert worden, wird die Zusatzprämie direkt in den gewählten Fonds der »AGL Strategy Select«-Familie investiert.

LEISTUNGEN BEI TODESFALL DES VERSICHERTEN

Auszahlung an die Begünstigten

- bei »aktiver« Garantie: der höhere Betrag zwischen dem »garantierten« Gegenwert und dem angereiften Kapital
- bei »nicht aktiver« Garantie: das angereifte Kapital

Die Beträge fallen nicht in den Nachlass und sind deshalb von der Erbschaftssteuer befreit.

JÄHRLICHE BERICHTERSTATTUNG

Die Berichterstattung zum 31.12. eines jeden Jahres wird innerhalb Mai des Folgejahres erstellt und ist im Kundenbereich der Website von Allianz Global Life einsehbar (www.allianzgloballife.it).

VERTRAGSAUFLÖSUNG

Der Vertrag endet bei vollständiger Rückzahlung des Kapitals, bei Ableben des Versicherten und natürlich auch im Falle eines Rücktritts.

WIDERRUF UND RÜCKTRITT

Der Versicherungsnehmer kann den Vertrag vor dessen Abschluss widerrufen oder innerhalb von 30 Tagen nach Abschluss zurückzutreten. Innerhalb von 30 Tagen nach Eingang der Rücktrittserklärung erstattet Allianz Global Life dem Versicherungsnehmer die gezahlte Prämie, abzüglich der Stempelsteuer und gegebenenfalls der Steuer auf Erträge. Die Provision und die Garantieprämien, die sich auf den Zeitraum beziehen, in dem das Risiko eingegangen wurde, werden einbehalten. Aufgrund der finanziellen Risiken des Anlageprodukts besteht die Möglichkeit, dass der Versicherungsnehmer zum Zeitpunkt der Rückzahlung einen geringeren Betrag als die gezahlte Prämie erhält.

Diese Werbemitteilung enthält nicht Renditen oder Ergebnisse, die das Anlageprodukt Allianz Active4Life in der Vergangenheit erzielt hat oder in Zukunft erreichen wird. Die dargestellte Grafik dient lediglich der Veranschaulichung der Funktionsweise des Garantiemechanismus, den das Anlageprodukt Allianz Active4Life bietet.

Aufgrund der finanziellen Risiken der Anlage und ungeachtet der Aktivierung der jährlichen Garantie besteht die Möglichkeit, dass die Begünstigten (bei Ableben des Versicherungsnehmers) oder der Versicherungsnehmer (zum Zeitpunkt der Rückzahlung oder des Rücktritts) einen geringeren Betrag als das ursprünglich investierte Kapital erhalten.



KANN IN MEHRERE FONDS GLEICHZEITIG INVESTIERT WERDEN?

Die Prämien können, pro Vertrag, nur in einen Fonds von »AGL Allianz Strategy Select« investiert werden.

KANN DER FONDS GEWECHSELT WERDEN?

Der Versicherungsnehmer kann jederzeit den vollständigen Wechsel vom gewählten Fonds zu einem anderen Fonds der »Allianz Strategy Select« Familie beantragen. Ein teilweiser Wechsel ist nicht zulässig. Ist die Garantie aktiv, erfolgt der Wechsel zum nächsten Vertragsjahrestag, sofern der Antrag mindestens 15 Tage vor diesem Jahrestag bei der Versicherungsgesellschaft eingeht. Andernfalls wird der Wechsel auf den darauffolgenden Jahrestag verschoben.

Wurde die Garantie hingegen nicht aktiviert, so erfolgt der Wechsel zum neuen Fonds bereits am dritten Arbeitstag nach Antragseingang bei der Versicherungsgesellschaft.

WIE VIEL KOSTET DIE GARANTIE?

Die Prämie für die Garantie hängt vom gewählten Fonds ab und wird dem Versicherungsnehmer immer vor dem Jahrestag bekanntgegeben.

WIE KANN DIE GARANTIE DEAKTIVIERT BZW. WIEDER AKTIVIERT WERDEN?

Der Versicherungsnehmer kann die Garantie jederzeit nach Ablauf des ersten Vertragsjahres deaktivieren.

Beispiel: Der Jahrestag der Polizze fällt auf den 16. Februar.

- Der Versicherungsnehmer möchte die Garantie während des laufenden Jahres kündigen. Der entsprechende Antrag muss mindestens fünf Tage vor dem monatlichen Stichtag bei der Versicherungsgesellschaft eingehen – in diesem Fall am 11. des Monats (z.B. am 11. Juli für die Deaktivierung der Garantie ab 16. Juli). Ist dies nicht der Fall, wird die Deaktivierung der Garantie auf den nächsten monatlichen Stichtag verschoben (trifft der Antrag beispielsweise am 18. Juli ein, wird die Garantie erst ab 16. August deaktiviert). Da die Garantieprämie monatlich erhoben wird, zahlt der Versicherungsnehmer nur für den Zeitraum, in dem die Garantie aktiv ist.
- Möchte der Versicherungsnehmer die Garantie zu einem späteren Zeitpunkt wieder aktivieren, dann muss er bis zum nächsten Vertragsjahrestag warten (16. Februar des kommenden Jahres). In diesem Fall muss der Antrag mindestens 5 Tage vorher bei der Versicherungsgesellschaft eintreffen (spätestens am 11. Februar).
- Bei aktiver Garantie erfolgt die Erneuerung von Jahr zu Jahr automatisch, sofern der Versicherungsgesellschaft keine anderen Anweisungen mitgeteilt werden (stillschweigende Zustimmung).

Hinweis: Mit »Versicherungsnehmer« sprechen wir zwecks leichter Lesbarkeit im Textfluss gleichermaßen alle Geschlechter an.

Wir sind für Sie da!

Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in der Filiale freuen sich auf Ihren Besuch und beraten Sie gerne. Einen Termin können Sie auch über unser Contact Center vereinbaren: Grüne Nummer 800 585 600, contact@volksbank.it.

Werbemitteilung zur Verkaufsförderung: Lesen Sie vor Zeichnung aufmerksam das vollständige Informationsset, das zur Einsicht bei unseren Beraterinnen und Beratern und in allen unseren Filialen aufliegt bzw. unter www.volksbank.it sowie www.allianzgloballife.com/it abrufbar ist.

Allianz-Active4Life-Garantien werden von Allianz Global Life dac. bereitgestellt, einer Gesellschaft in Irland, die zu 100 % der Allianz SE angehört. Sie konzipiert und entwirft Versicherungslösungen der neuen Generation. Die Gesellschaft übt ihre Versicherungstätigkeit in verschiedenen Ländern aus, darunter auch in Italien, wo sie eine Niederlassung in Triest hat.

