

Ergänzende Bedingungen zu Lebensversicherungen mit Anlagen in Fonds

Ausgabe 09.2021

Die vorliegenden Bestimmungen ergänzen die Allgemeinen Bedingungen (AB).

Inhaltsverzeichnis

- | | |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 1 Geltungsbereich 2 Art der Anlage in Fonds 3 Anlage mit individueller Fondsauswahl 4 Anlage in ein Fondsportfolio 5 Änderungen innerhalb der Anlageart und Umstellung der Anlageart <ol style="list-style-type: none"> 5.1 Änderungen innerhalb der «Anlage mit individueller Fondsauswahl» 5.2 Umstellung der «Anlage mit individueller Fondsauswahl» auf die «Anlage in ein Fondsportfolio» 5.3 Wechsel innerhalb der «Anlage in ein Fondsportfolio» 5.4 Umstellung der «Anlage in ein Fondsportfolio» auf die «Anlage mit individueller Fondsauswahl» 5.5 Allgemeine Bestimmungen zur Änderung und Umstellung | <ol style="list-style-type: none"> 6 Weitere Bestimmungen zur «Anlage in ein Fondsportfolio» <ol style="list-style-type: none"> 6.1 Festlegung der Zusammensetzung des Fondsportfolios und Portfoliomanagement 6.2 Wert einer Beteiligungseinheit des Fondsportfolios 6.3 Beteiligung des Vertrages an der Wertentwicklung des Fondsportfolios 6.4 Kosten für das Portfoliomanagement 6.5 Erhöhungen von Investitionsabzug und Kostenpauschale für das Portfoliomanagement |
|---|---|

Alle Personen- und Funktionsbezeichnungen in diesen Bedingungen beziehen sich in gleicher Weise auf Frauen und Männer.

1. Geltungsbereich

Die Ergänzenden Bedingungen (EB LV mit Fondsanlage) gelten für gewisse von der Allianz Suisse bestimmte Arten von Lebensversicherungen, die ganz oder teilweise an die Wertentwicklung von einzelnen Fonds oder eines Fondsportfolios gebunden sind, ohne dass die jeweilige Art der betreffenden Lebensversicherung geändert wird.

Die Bestimmungen in diesen Ergänzenden Bedingungen regeln die Einzelheiten der «Anlage in ein Fondsportfolio» und den Wechsel von der «Anlage in ein Fondsportfolio» in eine «Anlage mit individueller Fondsauswahl». Sie ergänzen die Bestimmungen in den Allgemeinen Bedingungen zum Vertrag des Versicherungsnehmers.

Die Einzelheiten der «Anlage mit individueller Fondsauswahl» sind in den auf den Vertrag des Versicherungsnehmers anwendbaren allgemeinen Bedingungen geregelt. Die Bestimmungen in diesen Ergänzenden Bedingungen regeln den Wechsel von der «Anlage mit individueller Fondsauswahl» in eine «Anlage in ein Fondsportfolio».

Bestimmungen in diesen Ergänzenden Bedingungen, die von den Bestimmungen in den Allgemeinen Bedingungen abweichen, gehen vor.

2. Art der Anlage in Fonds

Der Versicherungsnehmer muss sich entweder für die «Anlage mit individueller Fondsauswahl» oder für die «Anlage in ein Fondsportfolio» entscheiden. Die gleichzeitige Kombination von beiden Arten der Anlage im gleichen Vertrag ist nicht möglich.

Der Versicherungsnehmer trägt sowohl bei der «Anlage mit individueller Fondsauswahl» als auch bei der «Anlage in ein Fondsportfolio» die Risiken, die mit der Anlage in Fonds verbunden sind.

So können der Preis, Wert und Ertrag der Fondsanlage fallen. Zusätzlich können mit einer solchen Anlage Bonitätsrisiken, Gegenparteiern, Währungsrisiken, Zinsrisiken etc. verbunden sein. Die Wertentwicklung oder die Ausschüttungen einer Anlage in der Vergangenheit bieten keine Gewähr und sind keine verlässlichen Indikatoren für die Zukunft. Die Fondsanlage unterliegt der Volatilität der zugrunde liegenden Fonds.

3. Anlage mit individueller Fondsauswahl

Bei der individuellen Fondsauswahl steht dem Versicherungsnehmer für die Investition eine Palette von einzelnen Fonds (Fondspalette) zur Verfügung, die von Allianz Suisse bestimmt wird. Der Versicherungsnehmer wählt daraus die Fonds selbst aus und kann somit die Anlage selbst seiner Risikoneigung und Risikofähigkeit anpassen.

4. Anlage in ein Fondsportfolio

Bei der «Anlage in ein Fondsportfolio» steht dem Versicherungsnehmer für die Investition eine Auswahl von verschiedenen Fondsportfolios zur Verfügung, die pro Anlagestrategie von Allianz Suisse bestimmt wird. Dem Versicherungsnehmer wird aus den von Allianz Suisse zur Verfügung gestellten Fondsportfolios dasjenige Fondsportfolio zugeteilt, das der für ihn ermittelten Anlagestrategie entspricht. Stehen pro Anlagestrategie mehrere Fondsportfolios zur Verfügung, wird das Fondsportfolio gemäss der vom Versicherungsnehmer getroffenen Wahl zugeteilt.

Der in das Fondsportfolio investierte Betrag (Investitionsbetrag) bestimmt sich aus dem Sparteil der Prämie, abzüglich eines prozentualen Abzugs auf diesem Sparteil der Prämie (Investitionsabzug). Der prozentuale Abzug wird von Allianz Suisse bestimmt und wird auf der Webseite von Allianz Suisse publiziert.

Der Versicherungsnehmer entscheidet sich lediglich für die Anlagestrategie. Die einzelnen Fonds (Zielfonds) werden entsprechend der dem gewählten Fondsportfolio unterlegten Anlagestrategie gemäss Ziffer 6.1 ausschliesslich von der Allianz Suisse bestimmt.

Andere Rechte in Bezug auf die «Anlage in ein Fondsportfolio» stehen dem Versicherungsnehmer nicht zu.

5. Änderungen innerhalb der Anlageart und Umstellung der Anlageart

5.1 Änderungen innerhalb der «Anlage mit individueller Fondsauswahl»

Bei der «Anlage mit individueller Fondsauswahl» kann der Versicherungsnehmer im Rahmen der auf den Vertrag des Versicherungsnehmers anwendbaren allgemeinen Bedingungen innerhalb der Fondspalette sowohl die Änderung der Fondsaufteilung (Fondsmix) für zukünftige Investitionen als auch die Umschichtung des vorhandenen Fondsguthabens (Fondsswitch) verlangen.

5.2 Umstellung der «Anlage mit individueller Fondsauswahl» auf die «Anlage in ein Fondsportfolio»

Der Versicherungsnehmer kann die vollständige Umstellung der «Anlage mit individueller Fondsauswahl» auf die «Anlage in ein Fondsportfolio» unter der Bedingung verlangen, dass vor der Umstellung die entsprechende aktuelle Anlagestrategie ermittelt wurde.

Bei der Umstellung wird das Fondsguthaben im Rahmen der auf den Vertrag des Versicherungsnehmers anwendbaren allgemeinen Bedingungen veräussert und der Erlös wird entsprechend dem Fondsportfolio neu investiert, das dem Versicherungsnehmer aufgrund der ermittelten Anlagestrategie zugeteilt wird.

Die Umstellung erfolgt innerhalb von fünf Arbeitstagen nachdem das Begehren des Versicherungsnehmers bei Allianz Suisse eingegangen ist.