

5.3 Wechsel innerhalb der «Anlage in ein Fondsportfolio»

Bei der «Anlage in ein Fondsportfolio» kann der Versicherungsnehmer den vollständigen Wechsel vom bisherigen Fondsportfolio in ein anderes der von Allianz Suisse zur Verfügung gestellten Fondsportfolios (Portfoliowechsel) unter der Bedingung verlangen, dass dieses Fondsportfolio der für ihn ermittelten aktuellen Anlagestrategie entspricht.

Beim Portfoliowechsel wird der aktuelle Wert der dem Vertrag zugeteilten Beteiligungseinheiten am bisherigen Fondsportfolio ermittelt. Entsprechend diesem Wert werden dem Vertrag des Versicherungsnehmers in Anwendung von Ziffer 6.3 Beteiligungseinheiten am neuen Fondsportfolio zugeordnet. Der Wechsel erfolgt innerhalb von fünf Arbeitstagen nachdem das Begehren des Versicherungsnehmers bei Allianz Suisse eingegangen ist.

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

Der Versicherungsnehmer kann die vollständige Umstellung der «Anlage in ein Fondsportfolio» auf eine «Anlage mit individueller Fondsauswahl» verlangen.

Bei der Umstellung wird der aktuelle Wert der dem Vertrag zugeteilten Beteiligungseinheiten am bisherigen Fondsportfolio ermittelt. Entsprechend diesem Wert werden von Allianz Suisse im Rahmen der auf den Vertrag des Versicherungsnehmers anwendbaren allgemeinen Bedingungen Anteile an den vom Versicherungsnehmer aus der von Allianz Suisse zur Verfügung gestellten Fondspalette ausgewählten Fonds erworben. Die Umstellung erfolgt innerhalb von fünf Arbeitstagen nachdem das Begehren des Versicherungsnehmers bei Allianz Suisse eingegangen ist.

5.5 Allgemeine Bestimmungen zur Änderung und Umstellung

Umstellungen der Anlageart und Portfoliowechsel beziehen sich immer sowohl auf die zukünftigen Investitionen als auch auf das gesamte Guthaben und sämtliche Beteiligungseinheiten des Vertrages.

Die gleichzeitige Kombination der «Anlage mit individueller Fondsauswahl» mit der «Anlage in ein Fondsportfolio» oder von mehreren Fondsportfolios im gleichen Vertrag ist nicht möglich.

Die Änderungs-, Umschichtungs- und Umstellungsbegehren sowie Begehren für den Portfoliowechsel sind nur gültig, wenn sie schriftlich an die Direktion der Allianz Suisse gestellt werden.

6. Weitere Bestimmungen zur «Anlage in ein Fondsportfolio»

6.1 Festlegung der Zusammensetzung des Fondsportfolios und Portfoliomanagement

Die Allianz Suisse legt fest, welche Fondsportfolios zur Auswahl stehen, und welche Anlagestrategie die jeweiligen Fondsportfolios verfolgen.

Im Rahmen der jeweiligen Anlagestrategie legt die Allianz Suisse fest, welche Fonds (Zielfonds) den einzelnen Fondsportfolios unterlegt sind.

Die prozentualen Anteile der Zielfonds (Allokation) innerhalb des jeweiligen Fondsportfolios werden durch Allianz Suisse bestimmt. Grundlage für den prozentualen Anteil ist der Wert des einzelnen Zielfonds pro Beteiligungseinheit.

Die Zusammensetzung der einzelnen Fondsportfolios wird von Allianz Suisse entsprechend der jeweiligen Anlagestrategie des einzelnen Fondsportfolios laufend überwacht.

In der Regel werden jeweils quartalsweise die Zusammensetzungen der Fondsportfolios mit den Zielfonds und deren prozentuale Anteile neu festgelegt (Reallokation). Die Zielfonds können auch ganz ausgetauscht werden.

Bei jeder Reallokation wird die Anzahl der Anteile an einem Zielfonds durch Allianz Suisse neu festgelegt, indem die Zielfonds innerhalb des Fondsportfolios definiert und die prozentualen Anteile der Zielfonds (Allokationsanteile) neu festgelegt werden.

Zudem ist Allianz Suisse berechtigt, aber nicht verpflichtet jederzeit eine Reallokation vorzunehmen, sofern es zur Umsetzung der für das Fondsportfolio massgebenden Anlagestrategie dienlich ist.

Allianz Suisse kann all diese Tätigkeiten einem oder mehreren von ihr beauftragten Dritten übertragen.

Dem Versicherungsnehmer stehen bei der Festlegung der Zusammensetzung der Fondsportfolios und im Zusammenhang mit dem Portfoliomanagement zu keinem Zeitpunkt irgendwelche Instruktions- oder Mitwirkungsrechte zu.

6.2 Wert einer Beteiligungseinheit des Fondsportfolios

Im Zeitpunkt der erstmaligen Allokation hat jedes Fondsportfolio den Ausgangswert von CHF 100.-. Dieser Ausgangswert bildet den erstmaligen Wert einer Beteiligungseinheit.

Dieser Ausgangswert bestimmt entsprechend der im Rahmen der erstmaligen Allokation durch Allianz Suisse festgelegten prozentualen Anteile der Zielfonds die Anzahl Anteile der einzelnen Zielfonds (ZF), die dem entsprechenden Fondsportfolios unterlegt sind, und zwar nach folgender Formel:

$$\text{Anzahl Anteile ZF} = \frac{[\text{Allokationsanteil ZF}] \times [\text{Ausgangswert}]}{\text{Anteilswert ZF}}$$

Da der aktuelle Anteilswert (NAV pro Anteil) der einzelnen Zielfonds Schwankungen an der Börse unterliegt, verändern sich sowohl die prozentualen Anteile der Zielfonds an einer Beteiligungseinheit, wie auch der Wert einer Beteiligungseinheit börsentäglich.

Der prozentuale Anteil eines Zielfonds (ZF) an einer Beteiligungseinheit (Allokationsanteil) berechnet sich wie folgt:

$$\text{Allokationsanteil ZF} = \frac{[\text{Anzahl Anteile ZF}] \times [\text{Anteilswert ZF}]}{\text{aktueller Wert der Beteiligungseinheit}}$$

Der Wert einer Beteiligungseinheit des Fondsportfolios entspricht der Summe aller im Rahmen der Allokation oder Reallokation einer Beteiligungseinheit zugewiesenen Anteile an den einzelnen Zielfonds, multipliziert mit deren jeweiligen aktuellen Anteilswerten (NAV pro Anteil) abzüglich der anteiligen Kostenpauschale gemäss Ziffer 6.4.

Der Wert einer Beteiligungseinheit des Fondsportfolios wird periodisch auf der Webseite von Allianz Suisse publiziert.

6.3 Beteiligung des Vertrages an der Wertentwicklung des Fondsportfolios

Mit jeder Investition werden dem Versicherungsvertrag die entsprechende Anzahl Beteiligungseinheiten am jeweiligen Fondsportfolio zugeordnet.

Die Anzahl der mit einer Investition dem Versicherungsvertrag (neu) zugeordneten Beteiligungseinheiten berechnet sich aus dem Investitionsbetrag, dividiert durch den aktuellen Wert einer Beteiligungseinheit des jeweiligen Fondsportfolios im Zeitpunkt der Investition.

Der aktuelle Wert der dem Versicherungsvertrag zugeordneten Anlage berechnet sich somit aus der Anzahl Beteiligungseinheiten, multipliziert mit dem aktuellen Wert einer Beteiligungseinheit gemäss Ziffer 6.2.

6.4 Kosten für das Portfoliomanagement

Allianz Suisse belastet den Fondsportfolios täglich pro rata temporis die durch Allianz Suisse bestimmte prozentuale Kostenpauschale für das Portfoliomanagement.

Die Kostenpauschale orientiert sich an den Marktgegebenheiten und wird auf der Webseite von Allianz Suisse publiziert.

6.5 Erhöhungen von Investitionsabzug und Kostenpauschale für das Portfoliomanagement

Allfällige Erhöhungen des Investitionsabzugs und der Kostenpauschale werden spätestens sechs Wochen vor deren Wirksamwerden auf der Webseite der Allianz Suisse publiziert.

Wenn der Versicherungsnehmer beim Wirksamwerden der Erhöhung in der «Anlage in ein Fondsportfolio» verbleibt, gilt die Erhöhung als von ihm genehmigt.