

Nachschüssig, d.h. jeweils am Ende eines Versicherungsjahres, erfolgt die Überschusszuteilung bei «verzinslicher Ansammlung» sowie bei «Leistungserhöhung», wenn nachschüssig zahlbare Versicherungsleistungen vorgesehen sind. Vorschüssig mit jeder Prämien- und Rentenfälligkeit erfolgt die Zuteilung bei allen anderen genannten Überschussverwendungen, namentlich auch bei «Leistungserhöhung», wenn vorschüssig zahlbare Versicherungsleistungen vorhanden sind.

Die Überschussverwendung bei Zusatzversicherungen orientiert sich grundsätzlich an der Überschussverwendung der Hauptversicherung.

Allianz Suisse gibt den Versicherungsnehmern jährlich eine Abrechnung zur Überschusszuteilung ab.

7. Schlussüberschuss

Bei Lebensversicherungen, die einen Schlussüberschussanteil vorsehen, wird dafür eine gesonderte, vertragsindividuelle Rückstellung gebildet und jährlich alimentiert.

Wird eine kapitalbildende Versicherung mit Schlussüberschussanteil ab der Hälfte der vereinbarten Vertragsdauer zurückgekauft oder umgewandelt, besteht im Zeitpunkt des Rückkaufs oder der Umwandlung ein Anspruch auf einen angemessenen Anteil der vertragsindividuellen Rückstellung. Der entsprechende Anteil wird im Rahmen der jährlichen Überschussmitteilung kommuniziert. Dieser Anteil beläuft sich ab der Hälfte der vereinbarten Vertragsdauer auf mindestens 50% und er steigt bei Rückkauf oder Umwandlung gegen Ende der vereinbarten Vertragsdauer hin auf 100% an.

Überwiegt gemäss Überschussystem einer Versicherungskategorie oder eines Teilbestandes davon der Schlussüberschussanteil die übrigen planmässig vorgesehenen Überschusskomponenten, wird der Anteil in Abhängigkeit der Restlaufzeit des Versicherungsvertrages höchstens um 40% reduziert.

8. Produktkategorien (Übersicht)

Die folgende Tabelle zeigt, welche Verwendung bei den aus einer oder mehreren Komponenten entstehenden Überschüssen gemäss den Beschreibungen unter Ziffern 5 und 6 in den einzelnen Lebensversicherungsprodukten möglich ist.

Überschussverwendung	Produkt (Hauptversicherung)	Überschusskomponenten		
		Zins- überschuss	Risiko- überschuss	Kosten- überschuss
Verzinsliche Ansammlung	Gemischte Lebensversicherung	X	X	X
	Sparzielversicherung	X	X	X
	Lebensversicherung Balance Invest mit Einmalprämie (mit Garantierhöhungsmechanismus)	X	X	X
	Aufgeschobene Privatrenten (bei Vertragsauflösung während der Aufschubsdauer)	X	X	X
	Kindervorsorge mit Sparzielversicherung	X	X	X
	Lebensversicherung Comfort Saving	X	X	X
	Lebensversicherung Comfort Saving plus	X	X	X
Investition in Fondsanteile	Fondsgebundene Lebensversicherung		X	X
	Fondsgebundene Kapitalisierungsversicherung		X	X
	Fondsgebundene Kinderversicherung		X	X
Investition in das renditeorientierte Investment	Anteilgebundene Lebensversicherung G-plus		X	X
	Lebensversicherung Balance Invest mit Einmalprämie (ohne Garantierhöhungsmechanismus)	X	X	X
	Lebensversicherung Balance Invest mit periodischen Prämien		X	X
Investition in Anlagebaustein	Lebensversicherung Comfort Saving	X	X	X
	Lebensversicherung Comfort Saving plus	X	X	X
Investition in das Sparguthaben	Flex Saving	X	X	X
Prämienreduktion	Todesfallversicherungen		X	X
	Erwerbsunfähigkeitsversicherungen		X	X
	Kindervorsorge bei Pflegebedürftigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit		X	X
Leistungserhöhung	Aufgeschobene Privatrenten (während der Rentenbezugsphase)	X	X	X
	Sofortbeginnende Privatrenten (während der Rentenbezugsphase)	X	X	X