

# ALLGEMEINE BEDINGUNGEN (AB)

## FONDSGEBUNDENE LEBENSVERSICHERUNG

### GLOSSAR

Erläuterungen zu in diesen Allgemeinen Bedingungen verwendeten Begriffen:

#### **Versicherungsgesellschaft**

Die Versicherungsgesellschaft ist die Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, nachfolgend Allianz Suisse genannt.

#### **Versicherungsnehmer**

Versicherungsnehmer wird, wer mit Allianz Suisse den Versicherungsvertrag abschliesst.

#### **Versicherte Person**

Als versicherte Person gilt diejenige Person, auf die sich das versicherte Risiko bezieht.

#### **Begünstigte Person**

Begünstigt sind diejenigen Personen, die gemäss dem erklärten Willen des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistungen ganz oder teilweise erhalten sollen.

#### **Freie Vorsorge**

Als freie Vorsorge (Säule 3b) werden alle im Rahmen des Dreisäulenkonzepts getroffenen Massnahmen der individuellen Selbstvorsorge ohne die gebundene Vorsorge (Säule 3a) bezeichnet. Dazu gehören insbesondere auch Lebensversicherungen.

#### **Gebundene Vorsorge**

Die gebundene Vorsorge (Säule 3a) ist Teil des Dreisäulenkonzepts. Steuerpflichtige Erwerbstätige können mit besonderen steuerlichen Abzugsmöglichkeiten bezüglich der Prämien Selbstvorsorge betreiben. Die Mittel der Vorsorge müssen ausschliesslich und unwiderruflich der Vorsorge dienen und werden bei Auszahlung voll als Einkommen besteuert.

#### **Antrag**

Der Antrag ist das Dokument, mit welchem der Versicherungsnehmer bei Allianz Suisse den Versicherungsschutz beantragt. Darin enthalten sind wichtige Informationen zur Prüfung des Versicherungsrisikos, sowie die Versicherungsleistungen.

#### **Police**

In der Police werden die Rechte und Pflichten des Versicherungsnehmers festgehalten.

#### **Summenversicherung**

Bei einer Summenversicherung sind die Leistungen unabhängig davon geschuldet, ob das versicherte Ereignis eine Vermögenseinbusse bewirkt hat und wie hoch diese effektiv ausgefallen ist. Die Leistungen werden unabhängig von Leistungen Dritter erbracht.

#### **Fonds**

Unter Fonds sind offene kollektive Kapitalanlagen zu verstehen. Sie weisen beispielsweise die Form des vertraglichen Anlagefonds oder die Form der Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) auf.

#### **Fondereignisse**

Kann Allianz Suisse Investitionen in die ausgewählten Finanzinstrumente aus Gründen, die Allianz Suisse nicht zu vertreten hat, nicht mehr tätigen (Einstellung der Ausgabe von Anteilen, Fondsliquidation, Fondsablauf etc.) oder wird der Prospekt des Finanzinstruments in wesentlichen Punkten geändert und Allianz Suisse vom Anbieter des Finanzinstruments darüber informiert, liegt ein Fondereignis vor.

#### **Rückkaufswert**

Der Rückkaufswert ist geschuldet, wenn die Versicherung rückkaufsfähig ist und der Versicherungsnehmer verlangt, dass sie vollständig aufgehoben wird.

#### **Umwandlungswert**

Der Umwandlungswert entspricht dem angepassten Kapital im Todes- oder Erlebensfall, wenn der Versicherungsnehmer von weiteren Prämienzahlungen freigestellt wird.

#### **Rücknahmewert**

Der Rücknahmewert entspricht dem zum Rücknahmepreis berechneten Fondsguthaben.

#### **Fondspalette**

Die Fondspalette bezeichnet die von Allianz Suisse bestimmte Auswahl von Fonds, welche dem Versicherungsnehmer für die Investitionen zur Verfügung stehen.

#### **Wiederinkraftsetzung**

Bei einem wiederinkraftgesetzten prämienfrei gestellten oder aufgehobenen Vertrag wird dieser wieder prämienpflichtig.

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