

## 5.5 Bildung von Vertragsschichten als Folge von Einmalzahlungen

Aufgrund einer Einmalzahlung wird eine neue prämienfreie separate Vertragsschicht gebildet. Für das Deckungskapital dieser prämienfreien Vertragsschicht gilt der für die Einmalzahlung vereinbarte technische Zinssatz und diese prämienfreie Vertragsschicht ist an allfälligen Zinsüberschüssen beteiligt.

## 6 FONDGEBUNDENER BESTANDTEIL

Der fondsgebundene Bestandteil ist derjenige Teil des Vertragsguthabens, der in die vereinbarten Fondsanlagen investiert ist. Mit dem fondsgebundenen Bestandteil partizipiert der Versicherungsnehmer an der Wertentwicklung der vereinbarten Fondsanlagen.

### 6.1 Fondspalette

Für die Investition in den fondsgebundenen Bestandteil stellt die Allianz dem Versicherungsnehmer durch die Allianz vorgegebene Fondsanlagen («Anlage mit individueller Fondsauswahl» oder «Anlage in ein Fondsportfolio») zur Verfügung (Fondspalette). Der Versicherungsnehmer wählt aus der von der Allianz zur Verfügung gestellten Fondspalette die Fondsanlagen selbst aus.

Die Allianz kann die zur Verfügung stehende Fondspalette jederzeit erweitern oder einschränken.

### 6.2 Zuweisung von Fondsanteilen und Beteiligungseinheiten am Fondsportfolio

Die Zuweisung von Fondsanteilen und Beteiligungseinheiten am Fondsportfolio im fondsgebundenen Bestandteil erfolgt jeweils innerhalb von fünf Arbeitstagen

- nach Eingang der vollständigen Prämie, frühestens jedoch per Prämienfälligkeit,
- nach Eingang einer allfälligen Einmalzahlung
- nach Eingang des besonderen schriftlichen Formulars mit den erforderlichen Angaben für eine teilweise oder vollständige Umschichtung der Fondsanlagen innerhalb des fondsgebundenen Bestandteils (Fondsswitch). Als Fondsswitch wird dabei auch eine Umstellung der «Anlage in ein Fondsportfolio» in eine «Anlage mit individueller Fondsauswahl» und umgekehrt bezeichnet;
- nach Eingang des besonderen schriftlichen Formulars mit den Angaben, die für eine Umteilung aus dem verzinslichen Bestandteil erforderlich sind, sowie
- nach Hauptfälligkeit des Vertrages bei der Investition in Anteile, die durch Überschüsse finanziert sind.

Die Zuweisung erfolgt mit dem letzten vor der Zuweisung publizierten Kurswert der Fondsanteile bzw. mit dem letzten verfügbaren Wert einer Beteiligungseinheit am Fondsportfolio.

Der in den fondsgebundenen Bestandteil investierte Betrag gemäss Absatz 1 lit. a bestimmt sich aus dem für diesen Bestandteil vorgesehenen Sparteil der Prämie, abzüglich eines allfälligen prozentualen Abzugs auf diesem Sparteil (Investitionsabzug).

Allfällige von Dritten erhobene Ausgabekosten und Steuern werden ebenfalls in Abzug gebracht.

### 6.3 Rücknahme von Fondsanteilen und Beteiligungseinheiten am Fondsportfolio und Zeitpunkt der Rücknahme

Die Rücknahme von Fondsanteilen und Beteiligungseinheiten am Fondsportfolio aus dem fondsgebundenen Bestandteil erfolgt innerhalb von fünf Arbeitstagen

- nach Eintreffen der Widerrufserklärung des Antrags,
- nach Eintreffen des amtlichen Todesscheines,
- bei Ablauf des Vertrages im Erlebensfall,
- bei Rückkauf und Kündigung zum massgebenden Zeitpunkt für das Ende der Versicherung,
- bei Beendigung des Vertrages in den übrigen Fällen,
- bei denjenigen Kosten, die per Ende eines Versicherungsjahres dem Fondsguthaben belastet und durch Desinvestition von Anteilen im Fondsguthaben finanziert werden,
- nach Eingang des Auftrages mit allen erforderlichen Angaben für eine teilweise oder vollständige Umschichtung der Fondsanlagen innerhalb des fondsgebundenen Bestandteils (Fondsswitch). Als Fondsswitch wird dabei auch eine Umstellung der «Anlage in ein Fondsportfolio» in eine «Anlage mit individueller Fondsauswahl» und umgekehrt bezeichnet.
- nach Eingang des besonderen schriftlichen Formulars mit den Angaben, die für eine Umteilung aus dem fondsgebundenen Bestandteil in den verzinslichen Bestandteil erforderlich sind.

Die Rücknahme erfolgt mit dem letzten vor der Rücknahme publizierten Kurswert der Fondsanteile bzw. mit dem letzten verfügbaren Wert einer Beteiligungseinheit am Fondsportfolio.

Allfällige von Dritten erhobene Rücknahmekosten und Steuern werden in Abzug gebracht.

### 6.4 Änderung der Fondsaufteilung (Fondsmix) für zukünftige Investitionen

Mit der Fondsaufteilung (Fondsmix) legt der Versicherungsnehmer die prozentuale Zusammensetzung der Fondsanlagen für die zukünftigen Investitionen im fondsgebundenen Bestandteil fest. Die Allianz gibt die für den Fondsmix möglichen Prozentsätze der Fondsanlagen vor und kann diese jederzeit ändern. Durch schriftliche Mitteilung an die Allianz kann der Versicherungsnehmer den Fondsmix im Rahmen der in diesem Zeitpunkt vorgegebenen Fondspalette und Prozentsätze jederzeit und ohne Kostenfolge ändern.