

Eine gemäss den Zusatzbedingungen (ZB)  
«Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit infolge von Krankheit oder Unfall» geschuldete Prämienbefreiungsleistung, die sich auf die Dauer der Prämienzahlungspause bezieht, wird, dem fondsgebundenen Bestandteil hinzugefügt und in die im Investitionszeitpunkt aktuellen Fonds zum aktuellen Kurswert investiert. Die Investition erfolgt per Fälligkeit der Prämienbefreiungsleistung, frühestens jedoch per Ende der Prämienzahlungspause.

Die Voraussetzungen müssen für jede einzelne Prämienzahlungspause erfüllt sein.

Die letzte Prämienzahlungspause bei einem Vertrag oder Vertragsteil der Säule 3b muss spätestens sechs Jahre vor Vertragsablauf beginnen.

#### 17.1 Stempelabgabe

Fällt aufgrund der Veränderung der Prämie in oder nach der Prämienzahlungspause eine Stempelabgabe an, wird diese dem Versicherungsnehmer in Rechnung gestellt. Wird der Betrag der Stempelabgabe vom Versicherungsnehmer nicht innerhalb der angesetzten Frist an die Allianz überwiesen, ist die Allianz berechtigt, aber nicht verpflichtet, den Abgabebetrag nach entsprechender Vorankündigung aus dem Fondsguthaben des fondsgebundenen Bestandteils zu finanzieren, wodurch sich die Anzahl der Fondsanteile reduziert.

### 18 UMWANDLUNG IN EINE PRÄMIENFREIE VERSICHERUNG AUF BEGEHREN DES VERSICHERUNGSNEHMERS

Der Versicherungsnehmer kann verlangen, dass die Lebensversicherung Smart Invest (Hauptversicherung) vollständig oder teilweise in eine prämienfreie Versicherung umgewandelt wird.

Die Umwandlung auf Begehren des Versicherungsnehmers betrifft den Vertrag als Ganzes und bezieht sich immer sowohl auf den verzinslichen Bestandteil als auch auf den fondsgebundenen Bestandteil.

#### 18.1 Auswirkungen auf die Leistungen im verzinslichen Bestandteil (Umwandlungswert)

Die Leistungen im verzinslichen Bestandteil werden reduziert, sofern der verzinsliche Bestandteil einen Umwandlungswert hat.

Die Berechnung des Umwandlungswerts basiert auf technischen Zinssätzen, die für die Vertragsschichten gültig sind, sowie auf den im Tarif bei Umwandlung vorgesehenen Kosten für die Weiterführung des in eine prämienfreie Versicherung umgewandelten Vertrages. Die im Tarif bei Umwandlung vorgesehenen Kosten für die Weiterführung des prämienfreien Vertrages werden jeweils zum im Tarif vorgesehenen Zeitpunkt belastet. Die

Kosten werden der umzuwandelnden prämienpflichtigen Vertragsschicht sowie allen bereits prämienfrei laufenden Vertragsschichten proportional zu den entsprechenden Deckungskapitalien im jeweiligen Zeitpunkt belastet.

Bei vollständiger Umwandlung (Prämienfreistellung) erlöschen alle bestehenden Zusatzversicherungen, ausser, sie weisen selbst einen Umwandlungswert auf.

#### 18.2 Auswirkungen auf den fondsgebundenen Bestandteil

Nach der vollständigen Umwandlung (Prämienfreistellung) werden keine Prämien mehr in den fondsgebundenen Bestandteil investiert.

Die im Tarif bei Umwandlung vorgesehenen Kosten für die Weiterführung des prämienfreien Vertrages werden jeweils zum im Tarif vorgesehenen Zeitpunkt durch Verkauf von Anteilen finanziert.

#### 18.3 Stempelabgabe

Fällt aufgrund der Umwandlung (Prämienfreistellung) eine Stempelabgabe an, wird diese dem Versicherungsnehmer in Rechnung gestellt. Wird der Betrag der Stempelabgabe vom Versicherungsnehmer nicht innerhalb der angesetzten Frist an die Allianz überwiesen, ist die Allianz berechtigt, aber nicht verpflichtet, den Abgabebetrag nach entsprechender Vorankündigung aus dem Fondsguthaben des fondsgebundenen Vertragsteils zu finanzieren, wodurch sich die Anzahl der Fondsanteile reduziert.

### 19 RÜCKKAUF

Der Versicherungsnehmer kann verlangen, dass seine Versicherung vollständig oder teilweise aufgelöst und der Rückkaufswert erstattet wird. Abweichende Bestimmungen gemäss den «Besonderen Bedingungen (BB) Gebundene Vorsorgeversicherung (Säule 3a)» bleiben vorbehalten.

Der Rückkauf auf Begehren des Versicherungsnehmers betrifft den Vertrag als Ganzes und bezieht sich immer sowohl auf den verzinslichen Bestandteil als auch auf den fondsgebundenen Bestandteil.

Ausstehende Prämien und Kosten werden bei der Berechnung des Rückkaufswerts in Abzug gebracht. Policendarlehen werden fällig gestellt und zusammen mit ausstehenden Darlehenszinsen vom Rückkaufswert abgezogen. Die Abzüge werden proportional nach der Höhe ihrer Rückkaufswerte auf den fondsgebunden und den verzinslichen Bestandteil aufgeteilt.

#### 19.1 Rückkaufswert des fondsgebundenen Bestandteils

Beim fondsgebundenen Bestandteil entspricht der Rückkaufswert dem Fondsguthaben. Nicht verbrauchte Prämienanteile werden zurückerstattet.

Der anteilige Abzug für nicht amortisierte