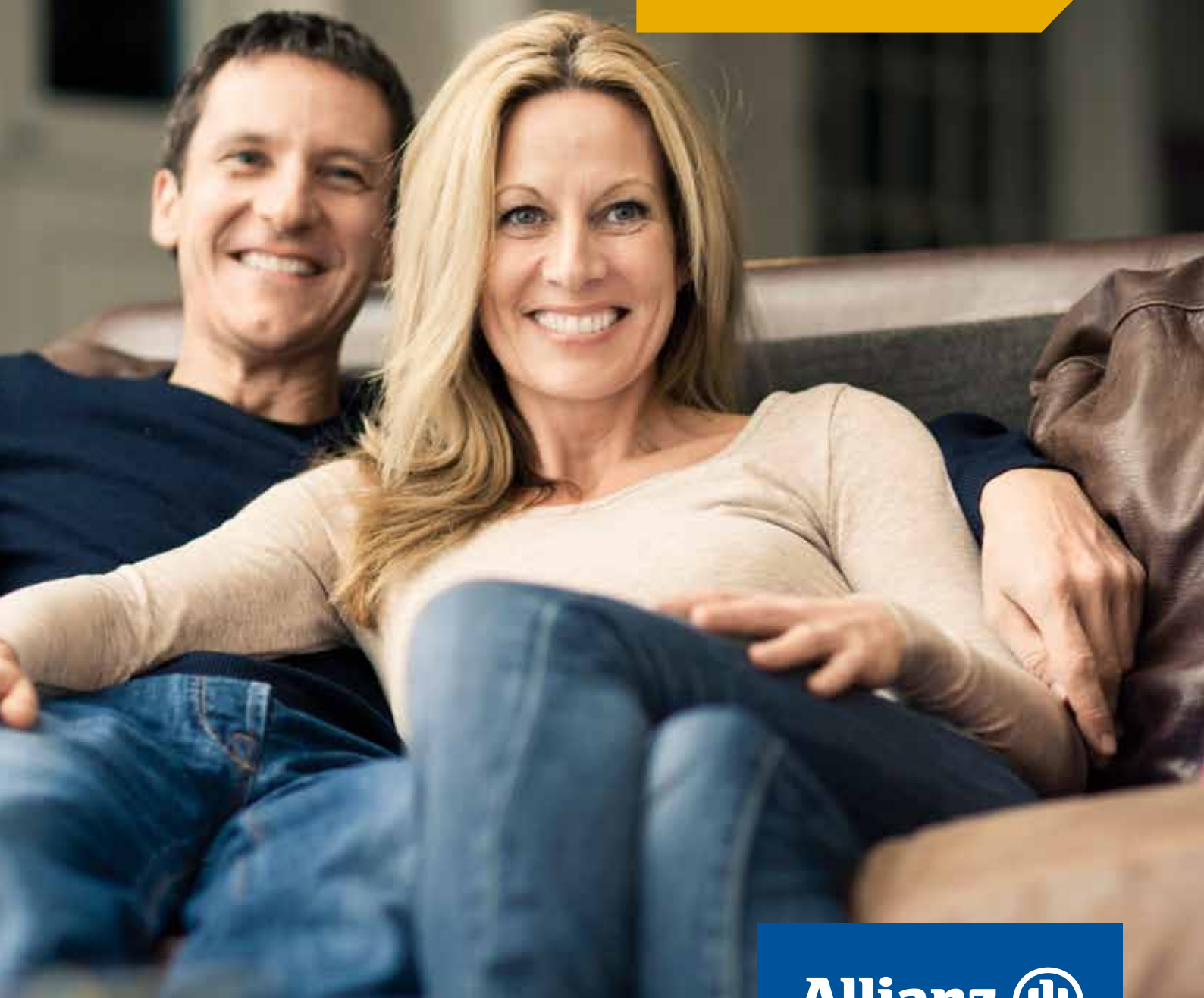


Persönliche Vorsorge (Säule 3a/3b)

Lebens- versicherung **Balance Invest**

Ausgewogene Vorsorgelösung, welche ein hohes Mass an Sicherheit mit Flexibilität und Renditechancen verbindet.



Allianz 

Die Lebensversicherung, die mehr kann.

Balance Invest ist eine vollwertige Lebensversicherung, welche hohen Sicherheitsansprüchen genügt. Basierend auf zeitgemäßem Kapitalschutz, belässt sie Ihnen neuartige Flexibilitäten, die Sie bedürfnisgerecht nutzen können.

Wann wählen Sie Balance Invest?

- › **Das interessiert Sie:** eine kapitalbildende Lebensversicherung mit Erlebensfallgarantie, die als ganzheitliche Lösung funktioniert
- › **Das fasziniert Sie:** ein Mechanismus, der zur Sicherstellung der Leistungsgarantie täglich die optimale Balance zwischen Sicherheit und Rendite überprüft
- › **Das suchten Sie bisher vergeblich:** Während der Laufzeit eröffnen aktive Wahlmöglichkeiten attraktiver Finanzprodukte Ihren persönlichen Bedürfnissen angepasste Renditechancen
- › **Darauf möchten Sie nicht verzichten:** attraktive Steuervorteile einer Lebensversicherung (Säule 3a/3b)

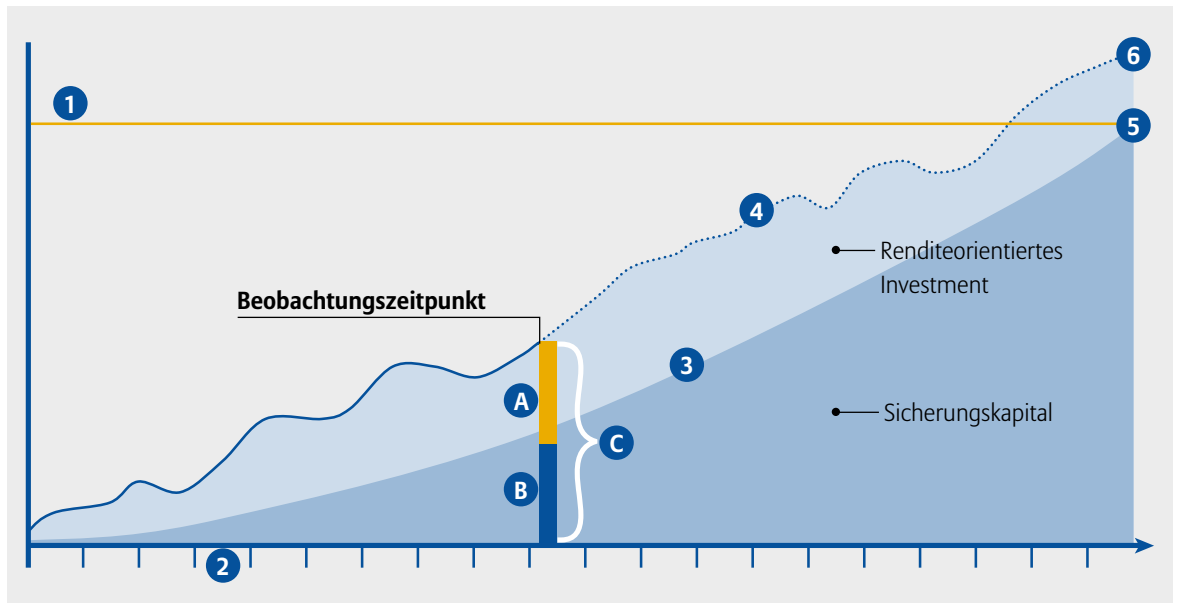
Diese Ziele können Sie erreichen.

Sicherheit: Sie legen die Höhe der garantierten Erlebensfalleistung (Vertragsende) innerhalb einer definierten Bandbreite fest. Diese wird insbesondere durch Vertragsdauer und Prämienhöhe bestimmt.

Renditepotenzial: Das renditeorientierte Investment (siehe Grafik) partizipiert an der Entwicklung eines bestimmten Finanzprodukts.

Flexibilität: Indem Sie Umschichtungen (z.B. in Geldmarktfonds) vornehmen oder Ihre Erlebensfallgarantie erhöhen, können Sie auf dem renditeorientierten Investment erzielte Gewinne sichern.

Funktionsweise auf einen Blick.

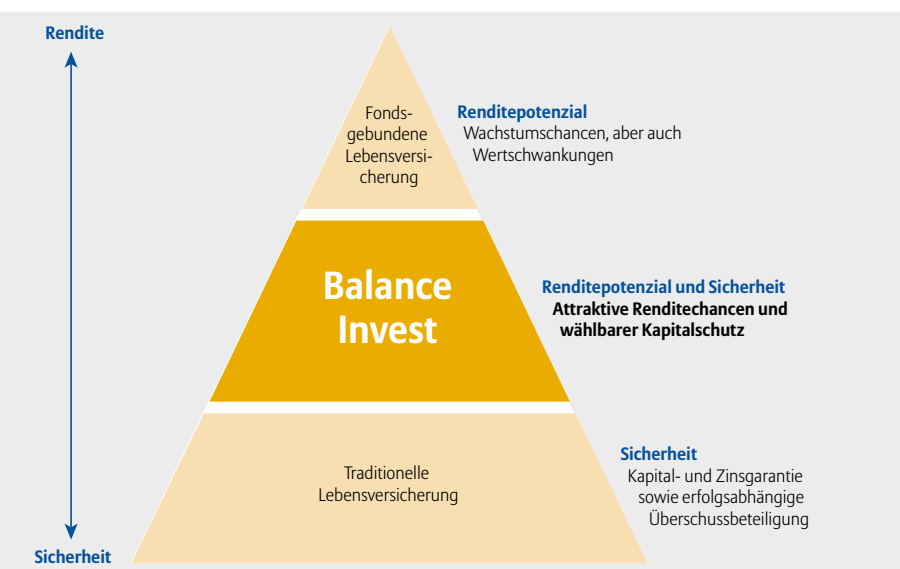


Legende

1. Garantiertes Kapital im Todesfall
2. Periodische Prämien
3. Garantiertes Deckungskapital mit technischem Zinssatz: Mindestrückstellung
4. Wertentwicklung Gesamtinvestment
5. Garantiertes Kapital im Erlebensfall
6. Prognostizierte Erlebensfalleistung

Beobachtungszeitpunkt

- A Wert renditeorientiertes Investment
- B Wert Sicherungskapital zur Sicherstellung des garantierten Kapitals im Erlebensfall
- C Wert Gesamtinvestment



Positionierung in Kürze.

Balance Invest positioniert sich zwischen Sicherheit und Rendite. Garantierte Leistungen im Erlebensfall, zusätzliche Todesfalldeckung und/oder Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit prägen das Bild dieser neuartigen Lebensversicherung. Die flexible Festlegung des Garantieniveaus eröffnet individuelle Perspektiven in Richtung kontrollierter Performance-Entwicklung.

6 wichtige Vorteile von Balance Invest.

1

Garantie: Im Erlebens- wie im Todesfall ist die gewählte Garantiehöhe durch Allianz Suisse gewährleistet.

2

Flexibilität: Während der Vertragsdauer kann die Garantiehöhe nach unten und (bei erfüllten Voraussetzungen) nach oben angepasst werden.

3

Rendite: Optimiertes Renditepotenzial dank regelmässiger Überprüfung der Aufteilung zwischen Sicherungskapital und renditeorientiertem Investment.

4

Privileg: Eine Begünstigungsklausel (Ehegatte, Lebens-/Konkubinatspartner, Kinder) bringt beim Erbgang und im Konkursfall Vorteile.

5

Prämienfreistellung: Wurden die Prämienzahlungen infolge veränderter Bedürfnisse ausgesetzt, kann später deren Wiederaufnahme in ursprünglicher Höhe erneut beantragt werden.

6

Finanzierung: Die Hinterlegung der Police kann zusätzlich als Sicherheit für Hypotheken und andere Darlehen dienen.

Allianz Suisse
Tel. +41 58 358 71 11
Fax +41 58 358 40 42
contact@allianz-suisse.ch
www.allianz-suisse.ch

Es gelten die vertragsrelevanten Bedingungen der Allianz Suisse.