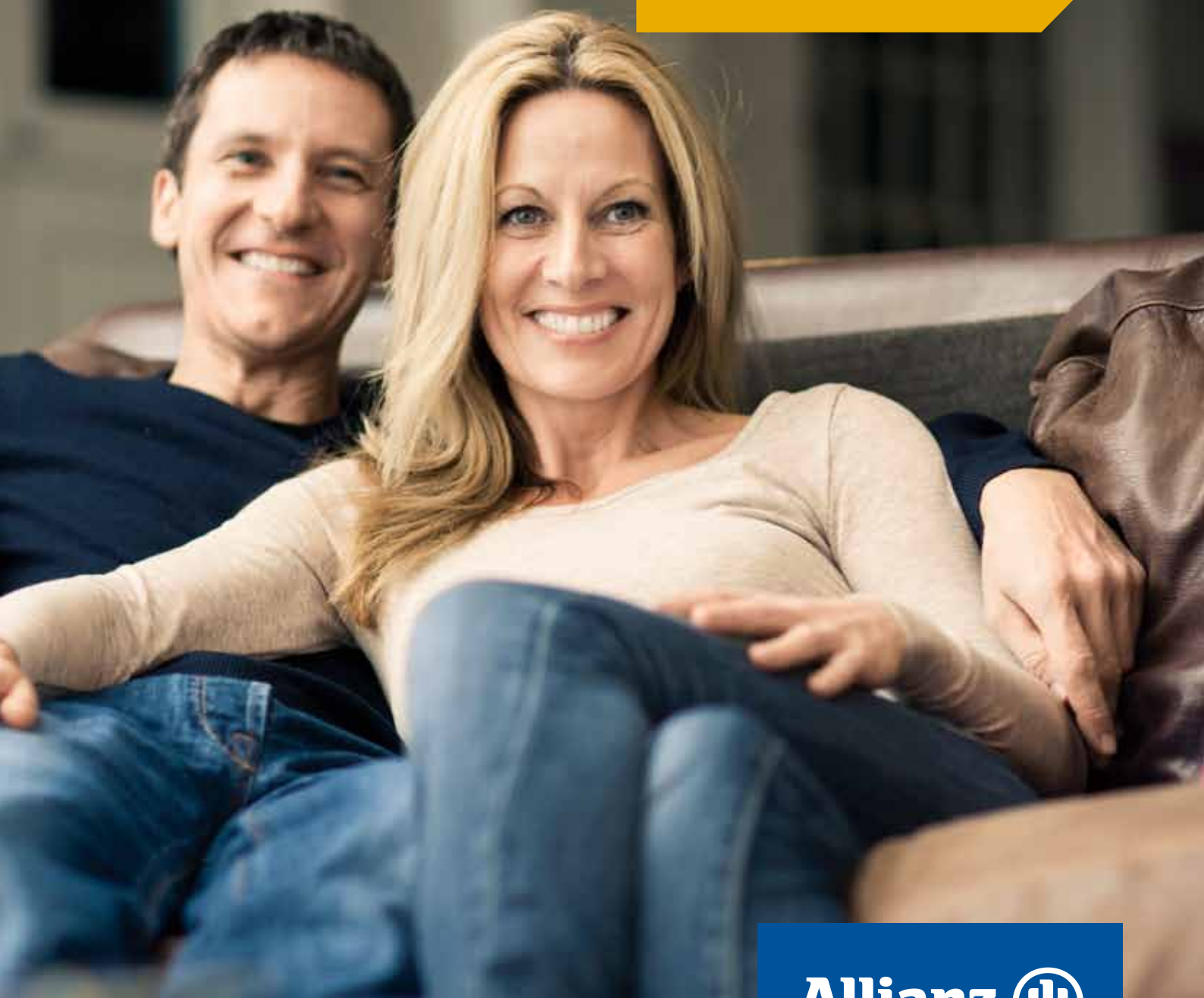


Persönliche Vorsorge (Säule 3a/3b)

# 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)

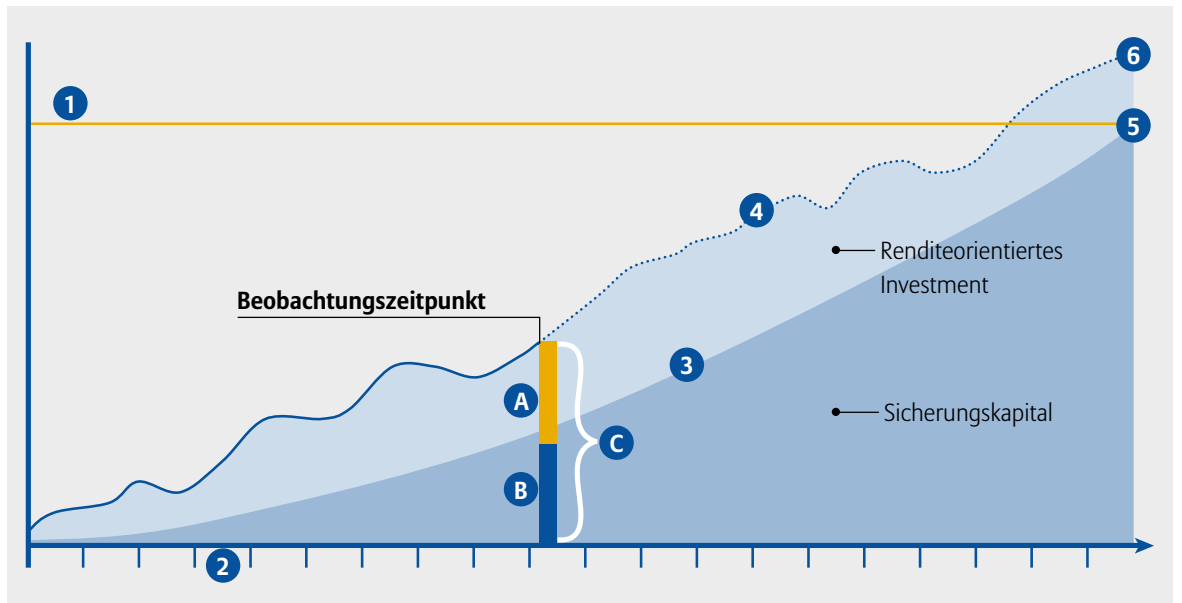
## Diese Ziele können Sie erreichen.

**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.

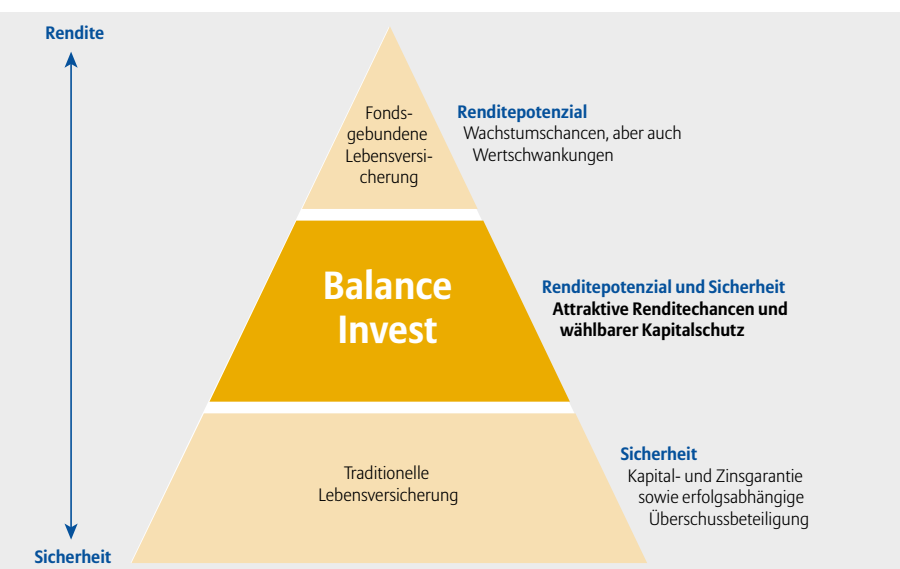


### Legende

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.