

# Meine Firmenpension HybridInvest

Stand Dezember 24

Übersicht  
Zielmarktparameter für  
Meine Firmenpension  
HybridInvest

| ZIELMARKT-PARAMETER | AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER                | PRODUKTBESCHREIBUNG   |
|---------------------|---|---|
| KUNDEN-KATEGORIE    | Unternehmenskunden (juristische Personen) | Zielgruppe sind alle Unternehmen, die auf Basis einer Pensionszusage für deren MitarbeiterInnen (Führungskräfte) eine Pensionsrückdeckungsversicherung abschließen.<br>Nicht die Zielgruppe sind Privatpersonen oder auch Mitarbeiter von Unternehmen die auf Basis einer betrieblichen Vereinbarung bzw. Verpflichtung eine ergänzende Vorsorge abschließen. |
| KUNDEN-MERKMALE     | Standort                                  | Betrieblicher Standort mit MitarbeiterInnen in Österreich   |
| (VORAUS-SETZUNGEN)  | Merkmal                                   | Aktives Unternehmen/juristische Person  |
|                     | Versicherungsnehmer                       | Versicherungsnehmer und Prämienzahler ist das Unternehmen. Ein Grundverständnis für das Thema Vorsorge, Geldanlage und Bilanzierung im Unternehmen ist vorhanden. Das Unternehmen steht auf einer soliden finanziellen Basis und kann die Prämien der Vorsorgelösung(en) bedienen.  |

ZIELMARKTBESCHREIBUNG MEINE FIRMENPENSION HYBRIDINVEST

| ZIELMARKT-PARAMETER | AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER  | PRODUKTBESCHREIBUNG  |
|---------------------|---|--|
|                     | Informationsstand & Vertrautheit mit der Art der kapitalbildenden und fondsgebundene Lebensversicherung | <p>Der Kunde ist bereits vertraut mit den Chancen und Risiken der kapitalbildenden Lebensversicherung oder wurde vor Vertragsabschluss damit vertraut gemacht.</p> <p>Der Kunde ist bereits vertraut mit der Art der ausgewählten Investmentfonds oder wurde vor Vertragsabschluss damit vertraut gemacht.</p> <p>Der Kunde hat Kenntnis über die Veranlagung des jeweils ausgewählten Investmentfonds oder wurde vor Vertragsabschluss damit vertraut gemacht (nähere Informationen: <a href="http://www.allianz.at/fonds">www.allianz.at/fonds</a>).</p> |
|                     | Finanzielle Verhältnisse  | <p>Der Kunde verfügt über eine Reserve und wünscht einen langfristigen Vermögensaufbau zur Bedeckung einer Pensionszusage</p> <p>Bei Einmalprämien-Zahlung:<br/>Die gewählte Einmalprämie für die Lebensversicherung ist kleiner oder entspricht dem für Anlagezwecke frei verfügbaren Vermögen des Kunden.</p> <p>Bei laufender Prämienzahlung:<br/>Die gewählte regelmäßige Lebensversicherungsprämie ist kleiner oder entspricht dem für Anlagezwecke frei verfügbaren Cashflows des Kunden</p>   |
|                     | Verlusttoleranz & Risikobereitschaft  | <p>Das Unternehmen verfügt – in Abhängigkeit seiner individuellen Fondsauswahl – über eine geringe, mittlere oder hohe Verlusttoleranz</p> <p>Das Unternehmen verfügt(nähere Details: siehe untenstehend).</p>   |

## ZIELMARKTBESCHREIBUNG MEINE FIRMENPENSION HYBRIDINVEST

| ZIELMARKT-PARAMETER | AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER | PRODUKT-BESCHREIBUNG  |
|---------------------|----------------------------|---|
|                     |                            | <p>Aufgrund der anfallenden Kosten und Steuern akzeptiert das Unternehmen, dass insbesondere in den ersten Jahren nach Vertragsabschluss der Wert der Veranlagung deutlich unter den geleisteten Beiträgen liegt.</p> <p>Dieses Produkt ist nicht geeignet für Unternehmen, die bei der Absicherung einer Pensionszusage nicht das mit einer fondsgebundene Lebensversicherungen verbundene Kapitalmarktrisiko eingehen möchten.</p> <p><b>Geringe Verlusttoleranz bedeutet:</b><br/>Dem Kunden ist die Sicherheit der Anlage wichtig. Aber für geringere Kursverluste nimmt der Kunde geringere Renditechancen in Kauf. Die Erwartungshaltung des Kunden hinsichtlich des Risikos sind kurzfristig moderate mögliche Kursschwankungen; mittel-/langfristig ist ein Vermögensverlust unwahrscheinlich. Die Chance für den Kunden ist dabei eine marktgerechte Verzinsung zu erhalten, die in der Regel über der von Spar- und Festgeldern liegt.</p> <p><b>Mittlere Verlusttoleranz bedeutet:</b><br/>Die Ertragserwartungen des Kunden beim Anlageziel gehen über das marktübliche Zinsniveau hinaus. Die Erwartungshaltung des Kunden hinsichtlich des Risikos sind höhere Kursschwankungen aus Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen. Dadurch können deutliche Vermögensverluste nicht</p> |

ZIELMARKTBESCHREIBUNG MEINE FIRMENPENSION HYBRIDINVEST

| ZIELMARKT-PARAMETER | AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER  | PRODUKTBESCHREIBUNG   |
|---------------------|---|---|
|                     |   | <p>ausgeschlossen werden. Die Chance des Kunden ist dabei die Erwirtschaftung einer langfristigen höheren Rendite.</p> <p><b>Hohe Verlusttoleranz bedeutet:</b><br/>Die Ertragserwartungen des Kunden beim Anlageziel gehen deutlich über das marktübliche Zinsniveau hinaus, der Vermögenszuwachs resultiert vorrangig aus Marktchancen. Die Erwartungshaltung des Kunden hinsichtlich des Risikos sind sehr hohe Kursschwankungen aus Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen; Verluste bis hin zum Verlust der gesamten Kapitalanlage sind möglich. Die Chance für den Kunden ist dabei die Erwirtschaftung einer langfristigen hohen Rendite.</p> |
| KUNDEN-BEDÜRFNISSE  | <p>Das Unternehmen möchte seinen MitarbeiterInnen eine direkte Leistungszusage erteilen und diese im Rahmen der BAV absichern.</p> <p>Zahlungsbereitschaft</p> <p>Vertragsdauer</p> | <p>Ein Unternehmen möchte eine Pensionsrückdeckungsversicherung zur Bedeckung von Leistungszusagen abschließen, damit seine MitarbeiterInnen daraus eine Rente oder Kapitalzahlung erhalten.</p> <p>Je nach Zahlungsbereitschaft kann ein unterschiedliches Ausmaß der Absicherung gestaltet sein.</p> <p>Grundsätzlich frei vereinbar, in der Regel ist sie die Restzeit bis zum Pensionsalter der versicherten MitarbeiterInnen</p>   |

## ZIELMARKTBESCHREIBUNG MEINE FIRMENPENSION HYBRIDINVEST

| ZIELMARKT-PARAMETER        | AUSPRÄGUNGEN DER PARAMETER  | PRODUKTDESCHEIBUNG   |
|----------------------------|---|--|
| DECKUNG<br>BZW.<br>RISIKEN | Tarifabstufungen<br>vorhanden   | Ja – abhängig vom finanziellen<br>Ausmaß der gewünschten<br>Absicherung  |
|                            | Räumlicher<br>Geltungsbereich (wo<br>besteht<br>Versicherungsschutz)    | Österreich   |
|                            | Gestaltung des<br>Versicherungsschutz                                   | Der Versicherungsschutz wird auf<br>Basis der rechtlichen Möglichkeiten in<br>Meine Firmenpension HybridInvest<br>entsprechend dem Deckungsumfang,<br>den das Unternehmen wünscht,<br>gestaltet. |
| OPTIONALE<br>DECKUNGEN     | Zusatzversicherungen  | Prämienbefreiung bei<br>Berufsunfähigkeit<br>Rentenzahlung bei Berufsunfähigkeit<br>Aufgeschobener Witwenübergang<br>Risikozusatzversicherung  |
| VERTRIEBS-<br>KANÄLE       | Vertriebskanäle über die<br>das Produkt<br>abgeschlossen werden<br>kann | Sozialversicherter Außendienst,<br>Agenturen und Makler  |