

Öryggi, líka á **kvikum** mörkuðum.

KomfortDynamik

KomfortDynamik er trygging sem býður upp á jafnvægi milli ávöxtunar og öryggis. Þetta er gert með því að blanda saman öruggum fjárfestingum í grunnfjárfestingarsjóð Allianz og tækifærismiðuðum fjárfestingarsjóð KomfortDynamik. Þegar tækifæri skapast á mörkuðum er hlutdeild í KomfortDynamik sjóðnum aukin og nýtur þú góðs af.

Þegar virði samnings fer yfir viðmiðunarmörk er hluti af höfuðstól tryggingarinnar fluttur úr KomfortDynamik sjóðnum yfir í grunnfjárfestingarsjóð Allianz, sem eykur tryggða eingreiðslu við samningslok (1).

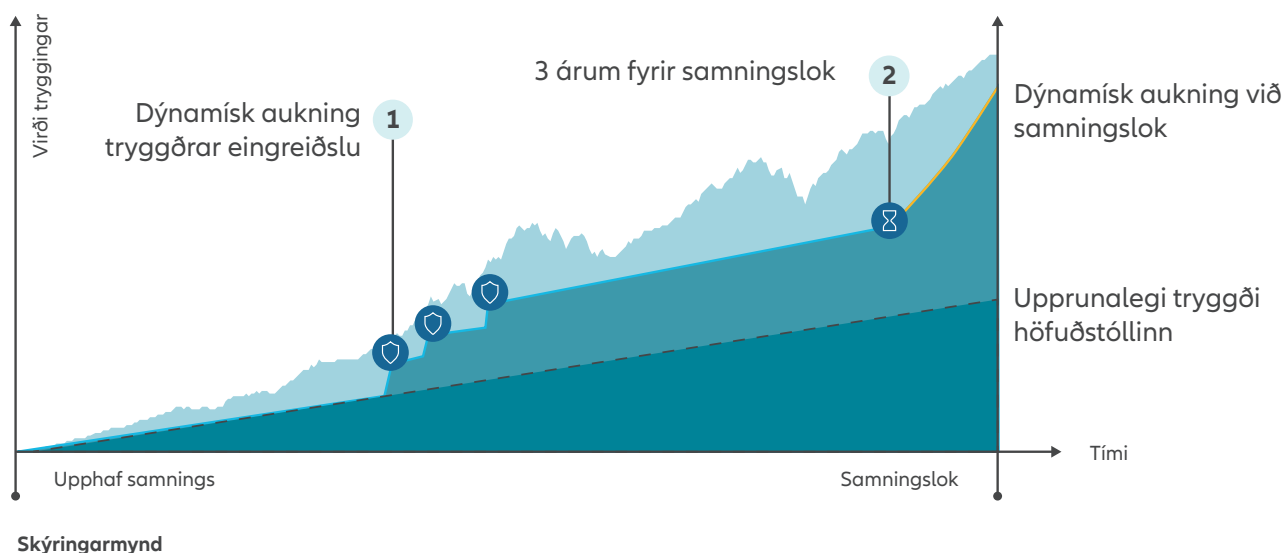
Á síðustu þremur árunum er eign í KomfortDynamik sjóðnum flutt í grunnfjárfestingarsjóð Allianz, jafnt og þétt mánaðarlega til samningsloka. Þetta er gert til að tryggja sem hæsta tryggða lokagreiðslu í samningslok (2).

Um tækifæri og áhættu

Almennir efnahagslegir þættir hafa áhrif á fjármagnsmarkaði og geta þar af leiðandi haft áhrif á þróun KomfortDynamik sjóðsins. Fjárfestingasérfræðingar okkar dreifa áhættunni með því að færa fjármuni á milli grunnfjárfestingarsjóðs Allianz og KomfortDynamik sjóðsins eftir því sem tækifæri skapast á markaði. Það er mikilvægt að hafa í huga að áhætta getur fylgt tækifærum til ávöxtunar.

Sem dæmi er yfirleitt áhættusamara að kaupa verðbréf með það í huga að þau hækki frekar en að fjárfesta í eignum sem gefa stöðugar fastar tekjur. Hættan við að tapa hluta fjárfestingar vegna óhagstæðra aðstæðna á hlutabréfamarkaði verður því alltaf meiri en við að fjárfesta í öruggari kostum. Þessi áhætta er minnkuð til muna með dreifðu safni eigna í KomfortDynamik sjóðnum, en áhætta er alltaf til staðar.

En sama hvað gengur á þá tryggjum við alltaf, að lágmarki, tryggða höfuðstólinn sem um var samið.



Lykilupplýsingaskjal

Tilgangur

Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarafurð. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingagjöfin er lögbundin og í þeim tilgangi að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan ávinning og tap af afurðinni og hjálpa þér að bera hana saman við aðrar afurðir.

I. Trygging

Allianz Zukunftsrente KomfortDynamik (60% trygging)

frá Allianz Lebensversicherungs-AG - fyrirtæki í Allianz-samstæðunni
www.allianz.de/service/kontakt/
Frekari upplýsingar í síma +354 595 3300
www.allianz.is

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (þýska sambandsstofnunin fyrir eftirlit með fjármálaþjónustu) (BaFin) sinnir eftirliti með Allianz Lebensversicherungs-AG í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal. Allianz Lebensversicherungs-AG starfar samkvæmt leyfi í Þýskalandi og er undir eftirliti BaFin. Dagsetning þegar lykilupplýsingaskjalið var búið til: 1.11.2025

Þú ert að taka tryggingu sem er ekki einföld og getur verið erfitt að skilja

II. Hvers kyns tryggingu er um að ræða?

Eðli: Um er að ræða lífeyrstryggingu sem kemur til útgreiðslu við starfslok.

Gildistími: Gildistími tryggingarinnar samsvarar biðtímanum. Í þessari tryggingu er hægt að semja um mismunandi biðtíma. Útreikningurinn í eftirfarandi dæmi miðast við 20 ára biðtíma. Við getum undir vissum kringumstæðum sagt samningnum upp einhliða, t.d. ef tryggingaþegi eða hinn tryggði brýtur gegn tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð.

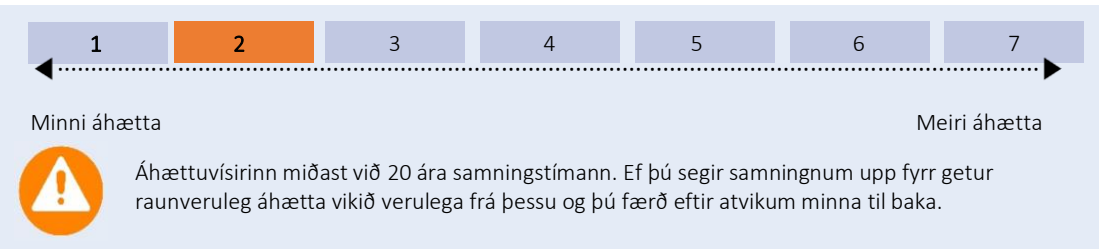
Markmið: Tryggingafyrirtækið setur einn hluta fjárfestingarinnar í ábyrgðarsjóð og myndar höfuðstólsfjárfestingu þar til lífeyristaka hefst; markmiðið er langtíma fjármögnun bóta úr öllum tryggingasamningum fyrirtækisins. Til að tryggja langtímalífeyri er mikið lagt upp úr öryggi höfuðstólsfjárfestingarinnar auk ávöxtunarmöguleikanna. Eignirnar eru einkum lán, veðlán, verðbréf sem bera fasta vexti, hlutabréf og fasteignir. Fyrir hinn hluta fjárfestingarinnar notar tryggingafélagið höfuðstólsfjárfestingu með fleiri hlutabréfum (sér sjóð), þar sem verðmætaþróun viðskiptavinarins tekur beinan þátt í tryggingunni. Við komum reglum Sameinuðu þjóðanna um ábyrgar fjárfestingar í framkvæmd. Varan tekur tillit til umhverfislegra eða félagslegra þátta í samræmi við langtímafjárfestingarstefnu okkar, til dæmis með því að styðja við hagkerfi sem einkennist af lítilli koltvísýringslosun. Til að tryggja ábyrgðirnar getur þurft að flytja fjárfestingar milli ábyrgðarsjóðs og sér sjóðs, eftir atvikum. Bæturnar ná til tryggðra greiðslna sem og ótryggðra greiðslna, t.d. í gegnum verðmætaþróun sér sjóðsins og einnig úr hlutdeild í hagnaði, sem myndast sem arður af höfuðstólsfjárfestingu, sem og úr hagnaði af niðurstöðu áhættu- og kostnaðarreiknings. Á lífeyristímanum sér tryggingafélagið alfarið um höfuðstólsfjárfestingu innan ábyrgðarsjóðsins.

Markhópur-Minni fjárfestar: Tryggingin hentar viðskiptavinum sem kjósa að byggja upp á löngum tíma lífeyrissjóð sem lífeyri og vilja geta fengið ævilangan lífeyri eða greiðslu höfuðstóls við upphaf lífeyristöku. Auk bóta við andlát á að vera mögulegt að tryggja frekari líftölfræðilega áhættuþætti (t.d. óvinnufærni). Viðskiptavinur sættir sig við ákveðnar sveiflur á samningstímanum, sem geta einnig myndast við hlutabréfafjárfestingu innan sér sjóðsins. Hagsmunir viðskiptavina, málefni umhverfis, samfélags og starfsfólks, mann-réttindi og barátta gegn spillingu og mútum eru einnig höfð til hliðsjónar. Höfuðstóllinn sem fyrir hendi er við upphaf lífeyristöku samsvarar að minnsta kosti 60% af samtölu fjárfestinganna og því er samsvarandi tapáhætta fyrir hendi. Viðskiptavinurinn þarf ekki að búa yfir neinni þekkingu eða reynslu af fjármálamörkuðum, tryggingafjárfestingarafurðum og/eða fjárfestingarafurðum til að skilja bótageiðslurnar.

Tryggingarfjárhæðir og kostnaður: Ef hinn tryggði lifir upphaf lífeyristöku verður greiddur tryggður ævilangur lífeyrir frá upphafi lífeyristöku. Hann er að minnsta kosti jafn hár og tryggður lágmarkslífeyrir eins og um samdist við samningsgerð. Eftir upphaf lífeyristöku hækkar lífeyririnn ef til vill um bæt看ur úr hlutdeild í hagnaði sem ekki eru tryggðar. Viðskiptavinur getur í staðinn fyrir lífeyrisgreiðslur valið að fá greiddan út höfuðstól sem eingreiðslu. Útborgunarvalkostunum er hægt að blanda saman. Við andlát hins tryggða eru umsamdar bæt看ur greiddar út. Verðmæti þessara bóta eru tilgreind í lið III. Útreikningurinn í lykilupplýsingaskjalinu sem dæmi miðast við að hinn tryggði sé 47 ára, greiði iðgjöld í 20 ár sem nemur 1.000 evrum á ári. Í dæminu er um að ræða árlegt iðgjald vegna tryggingarverndar sem nemur að meðaltali 0 evrum. Árlegt iðgjald vegna tryggingarverndar nemur að meðaltali 0,0 % allrar árlegu fjárfestingarinnar. Þannig nemur fjárfestingin að teknu tilliti til tryggingariðgjaldsins 1.000 evrum. Áhrif kostnaðarhlutar tryggingariðgjalds á ávöxtun fjárfestingarinnar við lok ráðlagðs samningstíma er að meðaltali árlega 0,0 %. Sá kostnaðarhlutur er í töflunni „Samsetning kostnaðar“ í lið V innifalinn í „Umsýslugjöldum og öðrum úrvinnslu- eða rekstrarkostnaði“. Auk þess verða til áhrif tryggingariðgjalds sem samsvarar upphæð tryggingarbóta vegna ávöxtunar við lok ráðlagðs samningstíma. Hún nemur að meðaltali 0,0 % á ári.

III. Hverjar eru áhætturnar og hvað fæ ég í staðinn?

ÁHÆTTUVÍSIR



Áhættuvísirinn hjálpar þér að meta áhættuna sem tengist tryggingunni í samanburði við aðrar tryggingar. Hann sýnir hversu líklegt það er að þú tapir fé með þessari tryggingu, vegna þess að markaðir þróast á tiltekinn hátt eða við verði ófær um að greiða þér út. Trygginguna flokkum við í áhættuflokk 2 á kvarðanum 1 til 7, þar sem 2 samsvarar lágum áhættuflokki. Hættan á hugsanlegu tapi vegna verðmætaþróunar í framtíðinni telst vera lítil. Það er einstaklega ósennilegt að við verðum ekki fær um að greiða þér út, þróist markaðir á óhagstæðan veg. Þú átt rétt á því að fá að minnsta kosti 60% höfuðstólsins endurgreiddan. Upphæðir umfram það og aukaleg ávöxtun ráðast af þróun markaða í framtíðinni og eru því óþekktar. Þessi vernd gegn þróun markaða í framtíðinni á þó ekki við ef þú leysir samninginn til þín fyrir umsamin samningslok.

Frammistaða-Sviðsmyndir

Það sem greitt er úr tryggingunni að lokum fer eftir framtíðarþróun markaðarins. Markaðsþróunin til framtíðar er ófyrirsjáanleg og ekki er hægt að segja til um stefnu hennar fyrirfram. Sviðsmyndirnar sem settar eru fram byggja á eldri niðurstöðum og ákveðnum tilgátum. Markaðurinn gæti þess vegna þróast í allt aðra átt. Taflan sýnir hversu mikið þú gætir fengið til baka næstu 20 árin við mismunandi sviðsmyndir, ef fjárfest er fyrir 1.000 evrur á ári. Sviðsmyndirnar sýna hvernig fjárfestingin gæti þróast.

Ráðlagður samningstími:	20 ár			
Dæmi um fjárfestingu:	1.000 evrur á ári			
Tryggingariðgjald:	0 evrur á ári			
		Ef tryggingu er sagt upp eftir 1 ár	Ef tryggingu er sagt upp eftir 10 ár	Ef tryggingu er sagt upp eftir 20 ár
Sviðsmyndir fyrir lifun				
Lágmark	12.000 EUR	ávöxtun er aðeins tryggð ef þú stendur við samninginn til samningsloka.		
Fjármögnunarerfiðleikar	Það sem þú gætir fengið greitt út að lokum að frádregnum kostnaði	800 EUR	8.540 EUR	17.080 EUR
	Árleg meðaltalsávöxtun	-20,3 %	-2,9 %	-1,5 %
Svartsýn	Það sem þú gætir fengið greitt út að lokum að frádregnum kostnaði	820 EUR	9.390 EUR	20.530 EUR
	Árleg meðaltalsávöxtun	-18,3 %	-1,2 %	0,2 %
Miðlungs	Það sem þú gætir fengið greitt út að lokum að frádregnum kostnaði	830 EUR	10.320 EUR	24.530 EUR
	Árleg meðaltalsávöxtun	-16,7 %	0,6 %	1,9 %
Bjartsýn	Það sem þú gætir fengið útgreitt að lokum að frádregnum kostnaði	850 EUR	11.710 EUR	31.490 EUR
	Árleg meðaltalsávöxtun	-14,7 %	2,9 %	4,2 %
Fjárfestingarupphæð með tímanum		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Sviðsmynd við fráfali				
Fráfali	Það sem þú gætir fengið útgreitt að lokum að frádregnum kostnaði	890 EUR	10.490 EUR	24.530 EUR
Tryggingariðgjald með tímanum				
		0 EUR	0 EUR	0 EUR

Í þessu dæmi er allur kostnaður vegna tryggingarinnar sjálfur innifalinn, þó eftir atvikum er ekki allur kostnaður sem þú þarft mögulega að greiða t.d. umsónarkostnaður á söluskrifstofu. Í dæminu er heldur ekki tekið tillit til skattalegrar stöðu þinnar, sem einnig getur haft áhrif á lokaupphæðina. Sviðsmyndin fyrir fjármögnunarerfiðleika sýnir hvað þú gætir fengið til baka við ýrustu markaðsskilyrði.

IV. Hvað gerist ef Allianz Lebensversicherungs-AG er ekki fært um að greiða út?

Til er lögboðinn tryggingasjóður (í lögum um tryggingaefirlit, Versicherungsaufsichtsgesetz frá lið 221), í vörslu Protektor Lebensversicherungs-AG. Allianz Lebensversicherungs-AG á aðild að tryggingasjóðnum. Hann ver kröfur tryggingartaka, hinna tryggðu, bótaþega og annarra viðtakenda úr tryggingasamningnum. Eftirlitsfyrirvöld geta í hæsta lagi skert samningsbundnar tryggðar bætur um 5%.

V. Hvaða kostnaður fellur til?

Aðilinn sem selur þér trygginguna eða ráðleggur þér að taka hana gæti innheimt frekari kostnað í tengslum við það. Ef svo er mun aðilinn upplýsa þig um kostnaðinn og skýra hvernig hann hefur áhrif á fjárfestinguna þína.

Kostnaður með tímanum

Í töflunum eru sýndar upphæðir sem notaðar eru til að greiða fyrir mismunandi kostnaðarþætti fjárfestingar þinnar. Upphæðirnar fara eftir því hversu mikla fjárfestingu þú leggur til, hve lengi þú heldur tryggingunni og hversu jákvæð þróun hennar verður. Upphæðirnar sem hér eru sýndar gera grein fyrir dæmigerðum fjárfestingarupphæðum og mismunandi möguleikum fyrir fjárfestingartímabil. Við leggjum eftirfarandi tilgátu til grundvallar:

- Á fyrsta árinu myndir þú fá fjárfestingarupphæðina til baka (0% árleg ávöxtun). Fyrir hin tímabilin göngum við út frá því að tryggingin muni þróast eins og sýnt er á miðjusviðsmyndinni.
- Fjárfest er fyrir 1.000 evrur á ári.

	Við uppsögn eftir 1 ár	Við uppsögn eftir 10 ár	Við uppsögn eftir 20 ár
Kostnaður alls	199 EUR	1.519 EUR	3.352 EUR
Árleg áhrif kostnaðar (*)	21,8 %	2,9 % á ári	1,6 % á ári

(*) Þessar upplýsingar sýna hvernig kostnaðurinn dregur úr ávöxtun þinni á ári meðan á samningstímabilinu stendur. Ef þú segir til dæmis tryggingunni upp við lok ráðlagða samningstímans verður meðalávöxtun þín á ári væntanlega 3,5 % áður en kostnaður er dreginn frá og 1,9 % eftir kostnaðarfrádrátt. Við kunnum að deila hluta kostnaðarins á milli okkar og aðilans sem seldi þér trygginguna til að greiða fyrir þjónustuna sem þér var veitt.

Samsetning kostnaðar

Kostnaður sem fellur til einu sinni við samningsgerð eða samningsslit		Árleg áhrif kostnaðar þegar þú segir upp tryggingu eftir 20 ár
Upphafskostnaður	2,4 % af uppsafnaðri fjárfestingu. 1,4% á ári af fjárfestingunni frá og með 6. ári. Þessi kostnaður er þegar innifalinn í fjárfestingunni sem þú greiðir.	0,4 %
Útgreiðslukostnaður	Útgreiðslukostnaður verður gefinn upp í næsta dálki sem „Á ekki við“, þar sem hann fellur ekki til ef þú heldur tryggingunni út ráðlagða samningstímann.	Á ekki við
Reglubundinn kostnaður á ári		
Umsýslugjöld og annar úrvinnslu- eða rekstrarkostnaður	3,4 % af fjárfestingu á ári 0,8 % af virði fjárfestingarinnar á ári. Hér er um að ræða ágiskun á grundvelli raunverulegs kostnaðar á síðasta ári.	1,1 %
Viðskiptakostnaður	0,1 % af virði fjárfestingarinnar á ári. Hér er um að ræða ágiskun á kostnaði sem til fellur ef við kaupum eða seljum fjárfestingarnar sem liggja tryggingunni til grundvallar. Raunveruleg upphæð er háð því hversu mikið við kaupum eða seljum.	0,1 %

Mismunandi kostnaður bætist við, allt eftir upphæð fjárfestingarinnar. Raunverulegur kostnaður getur vikið frá ofangreindum kostnaði vegna þess að hann ræðst t.d. af persónulegum fjárfestingum þínum eða valrétti sem þú kaust.

VI. Hversu lengi á ég að vera með trygginguna og get ég tekið út fé fyrir en ætlað var?

Ráðlagður samningstími: til samningsloka (miðast við 20 ár)

Hægt er að afturkalla umsókn um tryggingu innan 30 daga. Nánari upplýsingar er að finna í fræðslu um afturköllun sem þú færð með tryggingarskírteininu. Lífeyrstryggingar sem gera ráð fyrir lífeyri á formi ævilangs lífeyris hafa fjárfestingu á bak við sig sem miðast við það. Í þessari tryggingu er hægt að semja um mismunandi samningstíma. Útreikningurinn í dæminu miðast við **20 ára** samningstíma. Þú getur hvenær sem er sagt tryggingunni upp í lok mánaðarins. Þá færð þú það uppsagnarvirði sem gert er ráð fyrir á þeim tímapunkti að uppsagnarkostnaði frádregnum. Frekari upplýsingar er að finna í A-hluta tryggingarskilmálanna undir „Uppsögn“.

VII. Hvernig get ég borið upp kvartanir?

Ef þú óskar að bera upp kvartanir vegna tryggingarinnar, miðlara eða tryggingafélagsins má hringja í þjónustusíma okkar 08 00.2 80 28 05. Eins er hægt að senda okkur kvörtun á heimasíðu okkar www.allianz.de/service/beschwerde, bréflega (Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin eða Allianz Lebensversicherungs-AG, Heßbrühlstr. 2, 70565 Stuttgart) eða með tölvupósti (Lebensversicherung@allianz.de). Allianz á Íslandi, sími +354 595 3300, netfang allianz@allianz.is eða www.allianz.is

VIII. Aðrar gagnlegar upplýsingar

Aðrar gagnlegar upplýsingar er að finna í tilboðinu sem við höfum tekið saman handa þér. Við samningsgerð færð þú mikilvægar upplýsingar í eftirfarandi gögnum sem þú átt lögboðna heimtingu á: Tryggingarskírteini, upplýsingar samkvæmt reglugerð um upplýsingaskyldu laga um tryggingarsamninga (VVG-InfoV), tryggingaskilmála og almennar skattalegar ábendingar.