

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## I. Produkt

Allianz Zukunftsrente InvestFlex mit Garantie (70 %)  
der Allianz Lebensversicherungs-AG  
www.allianz.de  
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter  
08 00.4 10 01 04.

Stand des Basisinformationsblatts: 30.04.2022  
Zuständige Aufsichtsbehörde:  
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## II. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Das Versicherungsanlageprodukt ist eine Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn. Das Versicherungsanlageprodukt unterliegt deutschem Recht.

### Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt bis zum Rentenbeginn für einen Teil der Anlage durch das Versicherungsunternehmen im Sicherungsvermögen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aus allen Verträgen des Unternehmens ab. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben den Renditechancen auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Wir setzen die Prinzipien des verantwortungsvollen Investierens der Vereinten Nationen (PRI) um. Wir berücksichtigen ökologische und soziale Merkmale, indem wir uns z.B. für eine kohlenstoffarme Wirtschaft einsetzen. Für den anderen Teil der Anlage nutzt die Kapitalanlage Fonds, an deren Wertentwicklung der Kunde im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipiert. Der Kunde wählt dabei Fonds und kann die Zusammenstellung jederzeit ändern. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds](http://www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds) zur Verfügung. Dort erhalten Sie gegebenenfalls nähere Informationen dazu, welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale die Fonds berücksichtigen. Zur Sicherstellung der Garantien wird unter Umständen zwischen dem Sicherungsvermögen und den gewählten Fonds umgeschichtet. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen sowie nicht garantierte Leistungen, z. B. durch die Wertentwicklung der Anteeinheiten der gewählten Fonds sowie aus der Überschussbeteiligung, die aus den Erträgen der Kapitalanlage entstehen sowie aus Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Während der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch das Versicherungsunternehmen innerhalb des Sicherungsvermögens.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Neben einer Leistung im Todesfall sollen weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden können. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die Anlage in Fonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Die Schwankungen variieren je nach den zu Grunde liegenden Fonds. Das zu Rentenbeginn vorhandene Kapital entspricht mindestens 70% der Anlage, sodass ein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen benötigt der Kunde keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

### Versicherungsleistungen und Kosten

Erlebt die versicherte Person den Rentenbeginn, wird eine lebenslange ab Rentenbeginn garantierte Rente gezahlt. Diese ist mindestens so hoch wie die bei Vertragsschluss vereinbarte garantierte Mindestrente. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Alternativ zur Rentenzahlung kann der Kunde auch eine einmalige Kapitalzahlung wählen. Die Auszahlungsoptionen können auch miteinander kombiniert werden. Bei Tod der versicherten Person wird die vereinbarte Leistung ausbezahlt. Der Wert dieser Leistungen ist in Abschnitt III dargestellt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 55 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR. Die Versicherungsprämie beträgt 0,00 % der gesamten Anlage. Damit beträgt die Anlage nach Berücksichtigung der Versicherungsprämie 10.000 EUR. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in Abschnitt V in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Versicherungsprämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0,00 %.

### Laufzeit

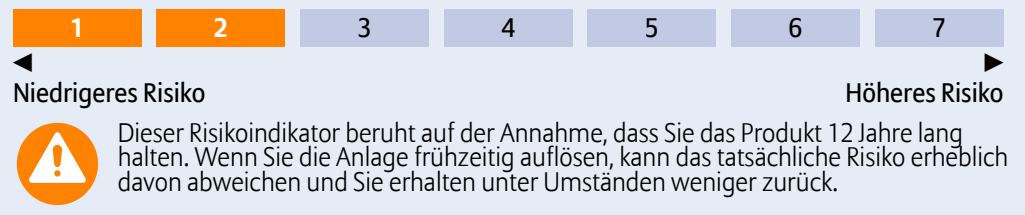
Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht der Aufschubdauer. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Aufschubdauern abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Aufschubdauer von beispielhaft 12 Jahren durchgeführt. Wir können den Vertrag unter

bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, z. B. wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.

### III. Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite des Produkts hängen auch von den zugrunde liegenden Fonds ab. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds](http://www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds) zur Verfügung.

#### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1 und 2 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig oder niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 70 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie vor dem vereinbarten Rentenbeginn einlösen.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

##### Anlage 10.000 EUR

davon Versicherungsprämie 0 EUR

Szenarien		1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre
<b>Erlebensfall-Szenarien</b>				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.094 EUR	7.883 EUR	7.000 EUR
		bis 9.352 EUR	bis 9.456 EUR	bis 9.744 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite		-9,06 %	-3,89 %	-2,93 %
		bis -6,48 %	bis -0,93 %	bis -0,22 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.127 EUR	8.043 EUR	7.097 EUR
		bis 9.402 EUR	bis 9.618 EUR	bis 10.072 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite		-8,73 %	-3,56 %	-2,82 %
		bis -5,98 %	bis -0,65 %	bis 0,06 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.307 EUR	9.045 EUR	8.930 EUR
		bis 9.543 EUR	bis 10.513 EUR	bis 11.995 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite		-6,93 %	-1,66 %	-0,94 %
		bis -4,57 %	bis 0,84 %	bis 1,53 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.488 EUR	10.155 EUR	11.205 EUR
		bis 10.404 EUR	bis 17.608 EUR	bis 33.170 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite		-5,12 %	0,26 %	0,95 %
		bis 4,04 %	bis 9,89 %	bis 10,51 %
<b>Todesfall-Szenario</b>				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.497 EUR	9.235 EUR	8.930 EUR
		bis 9.733 EUR	bis 10.703 EUR	bis 11.995 EUR

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

### IV. Was geschieht, wenn die Allianz Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die Allianz Lebensversicherungs-AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem

Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5% herabsetzen.

## V. Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die Kosten des Produkts hängen auch von den zugrunde liegenden Fonds ab. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds](http://www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds) zur Verfügung.

### Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 10.000 EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen
Gesamtkosten	712 EUR bis 823 EUR	1.091 EUR bis 1.757 EUR	1.388 EUR bis 2.737 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	7,23 % bis 8,37 %	1,84 % bis 3,03 %	1,15 % bis 2,32 %

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,38 % bis 0,39 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,02 % bis 0,52 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,73 % bis 1,81 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

In den angeführten Einstiegskosten sind sämtliche Vertriebskosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihren persönlichen Anlagen oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## VI. Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der Aufschubdauer, hier beispielhaft 12 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten. Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Aufschubdauern abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Aufschubdauer von beispielhaft **12 Jahren** durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Monatsende kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in Teil A Ihrer Versicherungsbedingungen unter „Kündigung“.

## VII. Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 08 00.4 10 01 04 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.allianz.de](http://www.allianz.de), per Brief (Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin oder Allianz Lebensversicherungs-AG, Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart) oder per E-Mail ([Lebensversicherung@allianz.de](mailto:Lebensversicherung@allianz.de)) bei uns einreichen.

## VIII. Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir für Sie erstellt haben. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, allgemeine Steuerhinweise.