

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 VermögensPolice Invest
der Allianz Lebensversicherungs-AG
www.allianz.de
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter
08 00.4 10 01 04.

Stand des Basisinformationsblatts: 04.05.2021
Zuständige Aufsichtsbehörde:
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

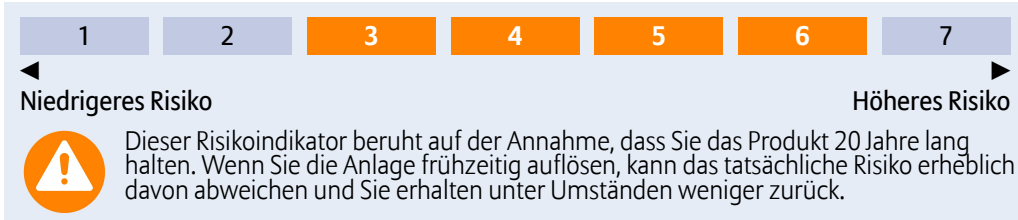
II. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|---|--|
| Art | Das Versicherungsanlageprodukt ist eine lebenslange Risikoversicherung mit einer Kapitalzahlung bei Tod. Das Versicherungsanlageprodukt unterliegt deutschem Recht. |
| Ziele | Die Kapitalanlage erfolgt während der gesamten Versicherungsdauer ausschließlich in 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 zur Verfügung. Dort erhalten Sie gegebenenfalls nähere Informationen dazu, welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale die Fonds berücksichtigen. Die Leistungen orientieren sich im Wesentlichen an der Wertentwicklung der Anteilseinheiten der gewählten Fonds. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Das Produkt eignet sich für Kunden, die eine lebenslange Absicherung in Form einer Kapitalzahlung für den Todesfall wünschen. Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Anlage in Fonds entstehen, nimmt der Kunde in Kauf. Die Schwankungen variieren je nach zu Grunde liegendem Fonds. Das im Todesfall vorhandene Kapital, das der Höhe nach nicht garantiert ist, kann unter der Summe der Anlagen liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. |
| Versicherungsleistungen und Kosten | 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 65 Jahre alten versicherten Person und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz je nach Fonds zwischen 16 EUR und 21 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt je nach Fonds zwischen 1,60 % und 2,10 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit beträgt die Anlage nach Berücksichtigung der Versicherungsprämie je nach Fonds 979 EUR bis 984 EUR. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist je nach Fonds durchschnittlich jährlich zwischen 0,11 % und 0,12 %. 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 je nach Fonds durchschnittlich jährlich 0,07 %. |
| Laufzeit | Die Laufzeit für dieses Produkt ist lebenslang. Bei den Berechnungen haben wir beispielhaft als maximale Haltedauer 20 Jahre unterstellt. 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 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 3, 4, 5 und 6 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen, 4 einer mittleren, 5 einer mittelhohen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig, mittel, mittelhoch oder hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000 EUR pro Jahr

davon Versicherungsprämie 16 EUR bis 21 EUR

| Szenarien | | 1 Jahr | 10 Jahre | 20 Jahre |
|--------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Erlebensfall-Szenarien | | | | |
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 179 EUR bis 784 EUR | 667 EUR bis 7.996 EUR | 722 EUR bis 15.390 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -82,07 % bis -21,58 % | -60,00 % bis -4,11 % | -58,08 % bis -2,57 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 661 EUR bis 788 EUR | 3.850 EUR bis 8.082 EUR | 4.774 EUR bis 15.697 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -33,95 % bis -21,17 % | -18,42 % bis -3,91 % | -16,97 % bis -2,37 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 794 EUR bis 834 EUR | 8.364 EUR bis 10.699 EUR | 16.731 EUR bis 26.967 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -20,60 % bis -16,61 % | -3,28 % bis 1,22 % | -1,73 % bis 2,77 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 813 EUR bis 944 EUR | 9.395 EUR bis 21.446 EUR | 20.874 EUR bis 118.451 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -18,70 % bis -5,61 % | -1,14 % bis 13,52 % | 0,41 % bis 15,04 % |
| Kumulierter Anlagebetrag | | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR |
| Todesfall-Szenario | | | | |
| Versicherungsfall | Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 844 EUR bis 884 EUR | 8.773 EUR bis 11.208 EUR | 16.898 EUR bis 27.236 EUR |
| Kumulierte Versicherungsprämie | | 16 EUR bis 21 EUR | 160 EUR bis 210 EUR | 320 EUR bis 420 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 Protaktor 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 1.000 EUR pro Jahr 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 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 1.000 EUR pro Jahr | | | |
|---|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten | 207 EUR bis 226 EUR | 1.632 EUR bis 2.732 EUR | 3.352 EUR bis 7.923 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 20,77 % bis 23,17 % | 3,25 % bis 5,49 % | 1,74 % bis 3,98 % |

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 | 0,25 % bis 0,30 % | 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 | -0,09 % bis 1,39 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 1,43 % bis 3,67 % | 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: lebenslang

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten. Die Laufzeit für dieses Produkt ist lebenslang. Bei den Berechnungen haben wir beispielhaft als maximale Haltedauer **20 Jahre** unterstellt. 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, per Brief (Allianz Lebensversicherung-AG, 10850 Berlin oder Allianz Lebensversicherung-AG, Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart) oder per E-Mail (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.