

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

Stand des Basisinformationsblatts: 22.10.2021  
**Zuständige Aufsichtsbehörde:**  
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

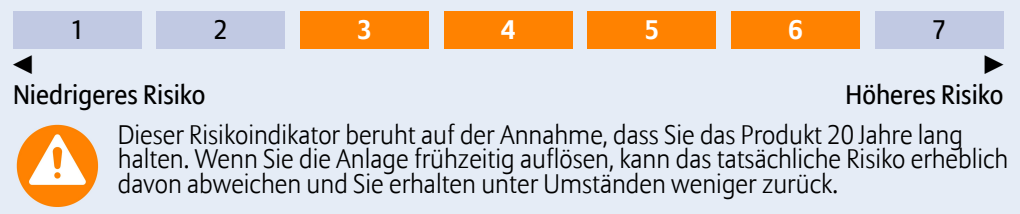
## II. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|   |   |
|---|---|
| <b>Art</b>                                | Das Versicherungsanlageprodukt ist eine Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn. Das Versicherungsanlageprodukt unterliegt deutschem Recht.  |
| <b>Ziele</b>                              | Die Kapitalanlage erfolgt bis zum Rentenbeginn 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 <a href="http://www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds">www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds</a> 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. Während der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch das Versicherungsunternehmen. Bei diesen Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Hierbei setzen wir 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.   |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>            | 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. Schwankungen im Vertragsverlauf, die 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, das der Höhe nach nicht garantiert ist, kann unter der Summe der Anlagen liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht.<br>Für das Verständnis der Leistungen benötigt der Kunde keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.  |
| <b>Versicherungsleistungen und Kosten</b> | Erlebt die versicherte Person den Rentenbeginn, wird eine lebenslange ab Rentenbeginn garantierte Rente gezahlt. 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 47 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 von 0 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,00 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit beträgt die Anlage nach Berücksichtigung der Versicherungsprämie 1.000 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 %. |
| <b>Laufzeit</b>                           | Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht der Aufschubdauer. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Aufschubdauern abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Aufschubdauer von beispielhaft 20 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 auszubezahlen. 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 0 EUR

| Szenarien                      |  | 1 Jahr                      | 10 Jahre                       | 20 Jahre                         |
|--------------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Erlebensfall-Szenarien         |  |                             |                                |                                  |
| Stressszenario                 | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten               | 157 EUR<br>bis<br>808 EUR   | 585 EUR<br>bis<br>8.333 EUR    | 637 EUR<br>bis<br>16.068 EUR     |
|                                | Jährliche Durchschnittsrendite                               | -84,33 %<br>bis<br>-19,24 % | -63,10 %<br>bis<br>-3,35 %     | -61,09 %<br>bis<br>-2,14 %       |
| Pessimistisches Szenario       | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten               | 664 EUR<br>bis<br>811 EUR   | 3.668 EUR<br>bis<br>8.400 EUR  | 4.399 EUR<br>bis<br>16.310 EUR   |
|                                | Jährliche Durchschnittsrendite                               | -33,56 %<br>bis<br>-18,86 % | -19,43 %<br>bis<br>-3,20 %     | -18,25 %<br>bis<br>-1,99 %       |
| Mittleres Szenario             | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten               | 814 EUR<br>bis<br>856 EUR   | 8.523 EUR<br>bis<br>10.967 EUR | 16.755 EUR<br>bis<br>27.285 EUR  |
|                                | Jährliche Durchschnittsrendite                               | -18,62 %<br>bis<br>-14,42 % | -2,93 %<br>bis<br>1,67 %       | -1,72 %<br>bis<br>2,87 %         |
| Optimistisches Szenario        | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten               | 831 EUR<br>bis<br>970 EUR   | 9.451 EUR<br>bis<br>22.272 EUR | 20.376 EUR<br>bis<br>123.199 EUR |
|                                | Jährliche Durchschnittsrendite                               | -16,89 %<br>bis<br>-2,96 %  | -1,03 %<br>bis<br>14,18 %      | 0,18 %<br>bis<br>15,35 %         |
| Kumulierter Anlagebetrag       |  | 1.000 EUR                   | 10.000 EUR                     | 20.000 EUR                       |
| Todesfall-Szenario             |  |                             |                                |                                  |
| Versicherungsfall              | Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 864 EUR<br>bis<br>906 EUR   | 8.573 EUR<br>bis<br>11.017 EUR | 16.755 EUR<br>bis<br>27.285 EUR  |
| Kumulierte Versicherungsprämie |  | 0 EUR                       | 0 EUR                          | 0 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 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](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 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                              | 183 EUR<br>bis<br>206 EUR     | 1.322 EUR<br>bis<br>2.549 EUR    | 2.696 EUR<br>bis<br>7.367 EUR    |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 18,36 %<br>bis<br>20,90 %     | 2,58 %<br>bis<br>5,19 %          | 1,38 %<br>bis<br>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              | 0,24 %<br>bis<br>0,29 %  | 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 | -0,03 %<br>bis<br>1,10 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.          |
|                  | Sonstige laufende Kosten     | 1,08 %<br>bis<br>3,72 %  | 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 20 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 **20 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.