



Das Vorsorgekonzept InvestFlex

Die aktive Gestaltung von Renditechancen

Das bietet InvestFlex ohne Garantie

Die fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantie bietet die Möglichkeit, über qualitätsgeprüfte Fonds und ETFs mehr aus dem eigenen Geld zu machen. Durch die freie Fondsauswahl aus einem qualitätsgeprüften Fondsangebot wird die Vorsorge nach der persönlichen Ertragserwartung und Risikoneigung gestaltet. Das optionale Ablaufmanagement kann Schwankungen senken. Zudem kann von einer günstigen steuerlichen Behandlung profitiert werden.

TopFonds-Universum – Qualität prüfen und laufend sichern

Alle Fonds durchlaufen vor der Aufnahme in unser Angebot einen umfassenden Auswahlprozess. Auch danach erfolgen regelmäßige Qualitätsprüfungen.



* ESG steht für die engl. Begriffe
E = Environmental (Umwelt), S = Social (Soziales),
G = Governance (gute Unternehmensführung).

Die wichtigsten Vorteile

- **Chancenorientiert:** Renditechancen durch ein ausgewogenes Angebot an gemanagten Strategien, Einzelfonds und ETFs renommierter Fondsanbieter.
- **Individuell:** Zu Vertragsbeginn die Ausrichtung der Anlage durch Wahl von Fonds und ETFs unterschiedlicher Risikoklassen, Regionen und Währungen selbst festlegen.
- **Flexibel:** Fonds und ETFs jederzeit kostenlos tauschen bzw. die Ausrichtung der Anlage neu zusammenstellen. Ein Ablaufmanagement ist optional wählbar.¹

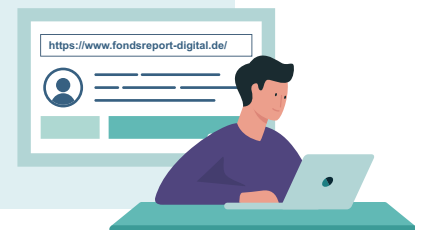
¹ Aus chancenorientierten Fonds wird drei Jahre vor Rentenbeginn monatlich in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet.

Eckdaten im Überblick – InvestFlex ohne Garantie

Chancen	Vollständig auf die Renditechancen qualitätsgeprüfter Fonds und ETFs setzen. Dafür wird bewusst auf die Wahl eines Garantieniveaus verzichtet.
Risiken	Sämtliche Beiträge zur Altersvorsorge abzüglich Kosten fließen in die getroffene Fondsauswahl. Höhere Wertschwankungen und entsprechende Verluste müssen getragen werden können.
Ablaufmanagement	Wir bieten optional ein Ablaufmanagement an. Bei Wahl dieses Angebots wird drei Jahre vor Rentenbeginn aus chancenorientierten Fonds monatlich in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet.
Service und Transparenz	Mit dem Zugang zum Onlineportal „Meine Allianz“ sind alle Verträge jederzeit einsehbar. Dort können alle Vertragsänderungen – z. B. eine kostenlose Fondsumschichtung oder eine neue Aufteilung der Fondsauswahl für künftige Beiträge – bequem online durchgeführt werden.
Betriebliche Altersversorgung	In der Rückdeckungsversicherung, wenn reines Finanzierungsinstrument für eine Leistungszusage, möglich.

Fondsreport Digital: Immer aktuell informiert

Im Fondsreport Digital steht das volle Informationspaket rund um das Allianz TopFonds-Universum bereit: www.fondsreport-digital.de.
Experten erläutern regelmäßig Fakten und Entwicklungen kurz und bündig. Ebenso können die Wertentwicklungen, Kennzahlen und Kosten zu den Fonds schnell und aktuell abgerufen werden.



Das spricht für uns

Die zukunftsfähige Vorsorge von Europas finanzstärkstem Lebensversicherer:

Seit über 100 Jahren sind wir mit sicheren und chancenorientierten Lösungen für die finanzielle Zukunft unserer Kunden da. Das sorgt für Stabilität und ein gutes Gefühl – auch in unruhigen Zeiten.



FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2022

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.