

InvestFlex Green

Eine lebenswerte Zukunft aktiv mitgestalten –
chancenorientiert und nachhaltig



Das bietet InvestFlex Green ohne Garantie

Die eigene finanzielle Zukunft in die Hand nehmen und gleichzeitig einen Beitrag für ein nachhaltiges Morgen leisten. Die fondsgebundene Rentenversicherung legt den Fokus auf die Renditechancen der Kapitalmärkte und auf Nachhaltigkeit. Sie verbindet unsere nachhaltige Unternehmensstrategie mit einem qualitätsgeprüften Angebot chancenorientierter Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen. Die hohe Chancenorientierung ermöglicht es mehr aus dem eigenen Geld zu machen.

Qualitätsgeprüfte, nachhaltige Auswahl der Fonds: Das TopFonds-Universum Green

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 chancenorientierter Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen 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. Kundeninformation¹, falls Fonds unsere Qualitäts- und Nachhaltigkeitskriterien nicht mehr erfüllen. Ein Ablaufmanagement ist optional wählbar.²

¹ Freiwillige Serviceleistung (nicht mit dem Kunden vertraglich vereinbart). ² Aus chancenorientierten Fonds wird drei Jahre vor Rentenbeginn monatlich in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet.

Eckdaten im Überblick – InvestFlex Green ohne Garantie

Chancen	Vollständig die Renditechancen qualitätsgeprüfter, chancenorientierter Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen nutzen. Dafür wird bewusst auf die Wahl eines Garantieniveaus verzichtet. Wir informieren aktiv ¹ , sobald ein Fonds unsere Qualitäts- oder Nachhaltigkeitskriterien nicht mehr erfüllt.
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 Green 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.

¹ Freiwillige Serviceleistung (nicht mit dem Kunden vertraglich vereinbart).