Presse-Versorgung
Vorsorgekonzept InvestFlex

Ihr Vertragspartner: Allianz Lebensversicherungs-AG

Zweck dieser Information

Sie stehen vor der Entscheidung, ob Sie Entgelt in eine betriebliche Altersversorgung umwandeln möchten. Nachfolgend haben wir für Sie die wesentlichen Informationen über das Vorsorgekonzept InvestFlex zusammengestellt. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen einen ersten Überblick über das Produkt zu verschaffen.

Allgemeine Merkmale / Beschreibung / Informationen

Das Vorsorgekonzept InvestFlex eignet sich für Sie, wenn Sie über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für Ihre Altersvorsorge aufbauen und gleichzeitig chancenreich investieren möchten. Zum vereinbarten Rentenbeginn ist Ihr eingezahltes Kapital je nach gewähltem Garantieniveau in einer bestimmten Höhe garantiert. An den Aktienmärkten partizipieren Sie durch die Fonds; dadurch entstehen ggf. gewisse Schwankungen der Kapitalanlage.

Ab Rentenbeginn erhalten Sie eine lebenslange garantierte Rente. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Alternativ zur Rentenzahlung können Sie auch eine einmalige Kapitalzahlung wählen. Ihre Hinterbliebenen erhalten im Fall Ihres Todes eine vereinbarte Leistung.

Kapitalanlage

Die Kapitalanlage erfolgt während der gesamten Versicherungsdauer vollständig durch die Allianz Lebensversicherungs-AG; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aus allen bei uns abgeschlossenen Verträgen ab. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Renditechance auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Daher legen wir einen Teil des Kapitals in Vermögenswerte wie Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien an (Sicherungsvermögen). Für den anderen Teil der Anlage nutzt die Kapitalanlage Fonds, an deren Wertentwicklung Sie direkt partizipieren. Zur Sicherstellung der Garantien wird unter Umständen zwischen dem Sicherungsvermögen und den gewählten Fonds umgeschichtet. Während der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig innerhalb des Sicherungsvermögens.

Wir berücksichtigen den Umweltschutz, soziale Belange sowie den Aspekt guter Unternehmensführung in der Anlage aller Versichertengelder als Teil eines gesamthaften Nachhaltigkeitskonzeptes. Speziell zur Nachhaltigkeit unserer Kapitalanlagen haben wir für Sie weitere Informationen zusammengestellt unter https://www.allianz.de/vorsorge/lebensversicherung/nachhaltige-kapitalanlagen/.

Weitere Informationen erhalten Sie unter https://www.allianz.de/vorsorge/betriebliche-altersvorsorge/.