

# KlinikRente Vorsorgekonzept InvestFlex

## 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. Ihr eingezahltes Kapital wird garantiert und einmal erzielte jährliche Erträge gesichert. 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 uns; 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. Hierfür legen wir Wert auf nachhaltig arbeitende Anlageverwalter, klare Ausschlusskriterien bestimmter Sektoren (kontroverse Waffen, Kohle), Investitionen in Nachhaltigkeitsprojekte, Engagement und Dialoge mit Unternehmen und NGOs, Einzelfallprüfungen auf Nachhaltigkeit von nicht handelbaren Anlagen sowie die Messung und systematische Erfassung von Nachhaltigkeitskriterien bei handelbaren Anlagen.

Speziell zur Nachhaltigkeit unserer Kapitalanlagen haben wir für Sie unter <https://www.allianz.com/de/nachhaltigkeit.html> weitere Informationen zusammengestellt.

Zusätzliche Informationen erhalten Sie unter <https://www.allianz.de/vorsorge/betriebliche-altersvorsorge/>.