

Allianz Pensionsfonds - Beitragszusage mit Mindestleistung (APF BZM)

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 Beitragszusage mit Mindestleistung im Allianz Pensionsfonds (APF BZM) zusammengestellt. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen einen ersten Überblick über das Produkt zu verschaffen.

Allgemeine Merkmale / Beschreibung / Informationen

Das Vorsorgekonzept APF BZM 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. An den Aktienmärkten partizipieren Sie im Rahmen der Anlagestrategien; 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 Versorgungsdauer 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.

Die Anlagen innerhalb der Anlagestrategien erfolgen in sichere Anlagen wie europäische Rententitel, einem innovativen Sicherungsprodukt der Allianz Lebensversicherungs-AG und in einem breit gestreuten Aktienportfolio. Der Schwerpunkt der Anlagen liegt in europäischen Aktien.

Während der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig innerhalb des Sicherungsvermögens der Allianz Lebensversicherungs-AG.

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.

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