# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## I. Produkt

**Allianz PrivateMarketsPolice**

**Allianz Lebensversicherungs-AG** - ein Unternehmen der Allianz Gruppe
www.allianz.de/service/kontakt/
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 08 00.4 10 01 04.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von Allianz Lebensversicherungs-AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Allianz Lebensversicherungs-AG ist in Deutschland zugelassen und wird durch BaFin reguliert.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01.06.2026

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## II. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt ist eine lebenslange Risikoversicherung mit einer Kapitalzahlung bei Tod. Das Versicherungsanlageprodukt unterliegt deutschem Recht.

**Laufzeit:** Die Laufzeit für dieses Produkt ist lebenslang. Bei den Berechnungen haben wir beispielhaft als maximale Haltedauer 40 Jahre unterstellt. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, z.B. wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.

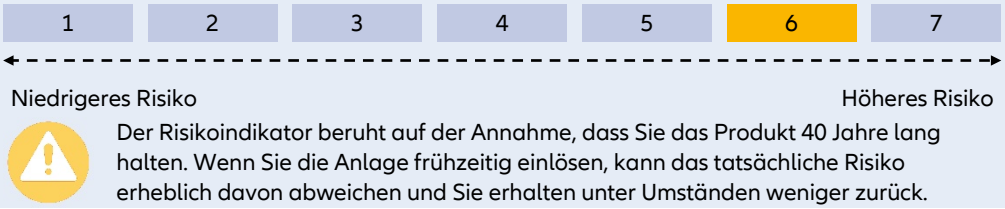
**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt während der gesamten Versicherungsdauer vollständig durch das Versicherungsunternehmen. Für die Kapitalanlage nutzt das Versicherungsunternehmen die Anlagestrategie Renewables Strategy, an deren Wertentwicklung der Kunde im Versicherungsanlageprodukt nach den vertraglichen Regelungen partizipiert. Während der Versicherungsdauer hängt der Policenwert im Wesentlichen von der Entwicklung des Werts der Beteiligung des Kunden an der gewählten Anlagestrategie ab. Die bei Vertragsschluss vom Kunden gewählte Anlagestrategie kann während der Versicherungsdauer nicht geändert werden. In der Anlagestrategie sind von Anlageexperten ausgewählte, primär nicht an der Börse gehandelte Kapitalanlagen eines Segments zusammengefasst, in die das Versicherungsunternehmen langfristig investiert hat. Bei der Ermittlung des Werts der Beteiligung an der Anlagestrategie berücksichtigt das Versicherungsunternehmen wertmindernd, dass es während der gesamten Versicherungsdauer Liquidität bereitstellt, obwohl die in der Anlagestrategie gehaltenen Kapitalanlagen nur sehr eingeschränkt veräußerbar sind. Damit gewährleistet das Versicherungsunternehmen die vertraglich zugesagten Leistungen. In den Phasen der Versicherungsdauer, in denen der Policenwert nicht von dem Wert der Beteiligung an der gewählten Anlagestrategie abhängig ist, erfolgt eine jeweils feste Verzinsung des Policenwerts. Die Leistungen orientieren sich im Wesentlichen an der Entwicklung des Werts der Beteiligung an der gewählten Anlagestrategie, der dem Wert der auf die Versicherung entfallenden Anteileinheiten an der Anlagestrategie entspricht. Wir setzen die Prinzipien des verantwortungsvollen Investierens der Vereinten Nationen (PRI) um. Dieses Produkt berücksichtigt ökologische oder soziale Merkmale gemäß unserer langfristigen Kapitalanlagestrategie, in dem wir uns z.B. für eine kohlestoffarme Wirtschaft einsetzen.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die eine lebenslange Absicherung in Form einer Kapitalzahlung für den Todesfall wünschen. Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Anlagestrategie Renewables Strategy, entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Das im Todesfall vorhandene Kapital ist der Höhe nach nicht garantiert, sodass ein Verlustrisiko besteht. Der Mindesteinmalbeitrag beträgt 10.000 EUR. Die Interessen des Kunden, der Umwelt-, Sozial und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung berücksichtigt sehen möchte, werden auch beachtet. Für das Verständnis der Leistungen benötigt der Kunde keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Bei Tod der versicherten Person wird die vereinbarte Leistung ausbezahlt. Der Wert dieser Leistungen ist in Abschnitt III dargestellt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einer 45 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 670 EUR. Die Versicherungsprämie beträgt 6,7 % der gesamten Anlage. Damit beträgt die Anlage nach Berücksichtigung der Versicherungsprämie 9.330 EUR. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,0 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in Abschnitt V in den „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Versicherungsprämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0,0 %.

## III. Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

**RISIKOINDIKATOR**




Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte.

| **Empfohlene Haltedauer:** | | **40 Jahre** | | |
|---|---|---|---|---|
| **Anlagebeispiel:** | | **10.000 EUR** | | |
| **Versicherungsprämie:** | | **670 EUR** | | |
| | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen** | **Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen** |
| **Szenarien für den Erlebensfall** | | | | |
| **Minimum** | **Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.** | | | |
| **Stressszenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 8.110 EUR | 1.660 EUR | 130 EUR |
| | *Jährliche Durchschnittsrendite* | -18,9 % | -8,6 % | -16,0 % |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 9.110 EUR | 11.710 EUR | 14.570 EUR |
| | *Jährliche Durchschnittsrendite* | -8,9 % | 0,8 % | 1,0 % |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 9.380 EUR | 20.510 EUR | 44.410 EUR |
| | *Jährliche Durchschnittsrendite* | -6,2 % | 3,7 % | 3,8 % |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 9.680 EUR | 37.070 EUR | 144.170 EUR |
| | *Jährliche Durchschnittsrendite* | -3,2 % | 6,8 % | 6,9 % |
| **Szenario im Todesfall** | | | | |
| **Todesfall** | **Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 9.930 EUR | 21.770 EUR | 45.100 EUR |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

## IV. Was geschieht, wenn die Allianz Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die Allianz Lebensversicherungs-AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## V. Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt.

Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen |
|---|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 1.171 EUR | 5.850 EUR | 17.169 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 12,4 % | 2,2 % pro Jahr | 2,0 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,8 % vor Kosten und 3,8 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

### Zusammensetzung der Kosten

| **Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg** | | **Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | 4,5 % der eingezahlten Anlage<br>Die Kosten sind bereits in der Anlage enthalten, die Sie zahlen. | 0,1 % |
| **Ausstiegskosten** | 50 EUR und 2 % der eingezahlten Anlage. Diese Kosten fallen nur an, wenn Sie Ihren Vertrag vorzeitig kündigen. | 0,0 % |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 0,0 % der eingezahlten Anlage<br>1,8 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 1,8 % |
| **Transaktionskosten** | 0,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 0,1 % |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihren persönlichen Anlagen oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## VI. Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

**Empfohlene Haltedauer: lebenslang, hier beispielhaft 40 Jahre**

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten. Die Laufzeit für dieses Produkt ist lebenslang. Bei den Berechnungen haben wir beispielhaft als maximale Haltedauer 40 Jahre unterstellt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Ende einer laufenden Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten nach Ermittlung des Werts der Beteiligung an der Anlagestrategie und des Policenwerts den für diesen Zeitpunkt vorgesehen Rückkaufswert abzüglich Stornoabzug. Weitere Informationen finden Sie in Teil A Ihrer Versicherungsbedingungen unter „Kündigung“.

## VII. Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 08 00.4 10 01 04 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.allianz.de/service/beschwerde, per Brief (Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin oder Allianz Lebensversicherungs-AG, Heßbrühlstr. 2, 70565 Stuttgart) oder per E-Mail (Lebensversicherung@allianz.de) einreichen.

## VIII. Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir für Sie erstellt haben. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, allgemeine Steuerhinweise.