

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 PflegeRente
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: 01.11.2024

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 Pflegeversicherung. Das Versicherungsanlageprodukt unterliegt deutschem Recht.

Laufzeit: Die Laufzeit für dieses Produkt ist lebenslang. Bei den Berechnungen haben wir beispielhaft als maximale Haltedauer 12 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.

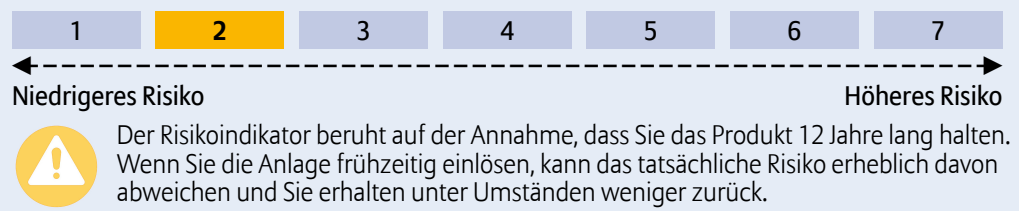
Ziele: Der Fokus liegt auf der Pflegevorsorge. Die Kapitalanlage erfolgt während der gesamten Versicherungsdauer vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die langfristige Finanzierung der Leistungen aus allen Verträgen des Unternehmens ab. Zur Gewährleistung der Pflegevorsorge kommt neben der Renditechance auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Wir setzen die Prinzipien des verantwortungsvollen Investierens der Vereinten Nationen (PRI) um. Dieses Produkt berücksichtigt ökologische oder soziale Merkmale gemäß unserer langfristigen Kapitalanlagestrategie, indem wir uns z.B. für eine kohlenstoffarme Wirtschaft einsetzen. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen sowie nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die aus den Erträgen der Kapitalanlage entstehen sowie aus Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt eignet sich für Kunden, die sich für den Fall einer Pflegebedürftigkeit lebenslang absichern möchten. Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. 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. Das im Todesfall vorhandene Kapital kann unter der Anlage liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. 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: Nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit wird mindestens die garantierte Rente gezahlt, so lange die versicherte Person lebt und pflegebedürftig ist. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Eintritt der Pflegebedürftigkeit erhöht. 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 73 Jahre alten versicherten Person, einer Leistungsstaffel für die Pflegerenten bezogen auf die in Pflegegrad 5 versicherte Leistung in Höhe von 20 % bei Pflegegrad 1, 30 % bei Pflegegrad 2, 50 % bei Pflegegrad 3, 80 % bei Pflegegrad 4, 100 % bei Pflegegrad 5 sowie einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 10.000 EUR. Die Versicherungsprämie beträgt 100,0 % der gesamten Anlage. Damit beträgt die Anlage nach Berücksichtigung der Versicherungsprämie 0 EUR. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 1,3 %. 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 1,6 %.

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

RISIKOINDIKATOR



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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig 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 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte.

Empfohlene Haltedauer:		12 Jahre		
Anlagebeispiel:		10.000 EUR		
Versicherungsprämie:		10.000 EUR		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum		9.190 EUR	7.970 EUR	5.280 EUR
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.280 EUR	8.660 EUR	6.890 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,2 %	-2,4 %	-3,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.320 EUR	9.060 EUR	7.760 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,8 %	-1,6 %	-2,1 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.370 EUR	9.770 EUR	9.370 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,3 %	-0,4 %	-0,5 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.450 EUR	10.760 EUR	11.860 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,5 %	1,2 %	1,4 %
Szenario im Todesfall				
Todesfall	Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.070 EUR	9.770 EUR	9.370 EUR
Szenario im Pflegefall				
Pflegefall	Was Sie nach Abzug der Kosten jährlich mindestens herausbekommen könnten	1.420 EUR	1.420 EUR	1.420 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 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	866 EUR	1.844 EUR	3.079 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	9,2 %	3,2 % pro Jahr	2,7 % 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 2,2 % vor Kosten und -0,5 % 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 12 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	4,0 % der eingezahlten Anlage Die Kosten sind bereits in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,4 %
Ausstiegskosten	50 EUR	0,0 %
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,5 % der eingezahlten Anlage 15,0 EUR pro Jahr 2,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	2,2 %
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 12 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 **12 Jahre** unterstellt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Monatsende kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. 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, Reinsburgstr. 19, 70178 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.