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 PrivateFinance Konzept
Allianz Lebensversicherungs-AG - ein Unternehmen der Allianz Gruppe
www.allianz.de/service/kontakt/
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 07 11.66 39 60 96.

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 ein Kapitalisierungsgeschäft und beinhaltet daher keine biometrische Risikoabsicherung. Das Versicherungsanlageprodukt unterliegt deutschem Recht.

Laufzeit: Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht der Vertragslaufzeit. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Vertragslaufzeiten abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Vertragslaufzeit von beispielhaft 20 Jahren durchgeführt. Wir können den Vertrag nur aus wichtigem Grund fristlos kündigen.

Ziele: Die Kapitalanlage erfolgt während der gesamten Versicherungsdauer vollständig durch das Versicherungsunternehmen. Bis zum Ende der Vertragslaufzeit entwickelt sich der Vertragswert des Kunden grundsätzlich in Abhängigkeit von der Entwicklung des Werts eines Referenzportfolios. Dieser Wert des Referenzportfolios spiegelt die Wertentwicklung ausgewählter Kapitalanlagen des Sicherungsvermögens wider, in die langfristig investiert wird, wie z.B. Immobilien und Infrastrukturprojekte. Dabei berücksichtigt das Versicherungsunternehmen wertmindernd, dass es während der gesamten Vertragslaufzeit Liquidität bereitstellt, obwohl die im Referenzportfolio zugrundeliegenden Kapitalanlagen nur sehr eingeschränkt veräußerbar sind. Damit gewährleisten wir die vertraglich zugesagten Leistungen. In den Phasen zum Ende der Vertragslaufzeit, in denen sich der Vertragswert nicht in Abhängigkeit des Werts des Referenzportfolios entwickelt, erfolgt eine jeweils feste Verzinsung des Vertragswerts. Bei der Kapitalanlage setzen wir 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.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt eignet sich für Unternehmen (juristische Personen und Personengesellschaften), Stiftungen, kirchliche und gemeinnützige Organisationen, Verbände mit langfristigem Anlagehorizont. Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Abhängigkeit von der Entwicklung des Werts des Referenzportfolios entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Das zum Ende der Vertragslaufzeit vorhandene Kapital ist der Höhe nach nicht garantiert, sodass ein Verlustrisiko besteht. 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: Zum Ende der Vertragslaufzeit erhält der Kunde eine einmalige Kapitalzahlung, deren Höhe sich grundsätzlich in Abhängigkeit von der Entwicklung des Werts eines Referenzportfolios ergibt. Diese Leistungen sind in Abschnitt III dargestellt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR, sodass die Anlage nach Berücksichtigung der Versicherungsprämie 10.000 EUR beträgt.

Allianz

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

RISIKOINDIKATOR

1	2	3	4	5	**6**	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 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 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte.

Empfohlene Haltedauer:		**20 Jahre**		
Anlagebeispiel:		**10.000 EUR**		
Versicherungsprämie:		**0 EUR**		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen**	**Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen**
Szenarien				
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**	7.480 EUR	1.960 EUR	660 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,2 %	-15,0 %	-12,7 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.040 EUR	9.870 EUR	11.430 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,6 %	-0,1 %	0,7 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.470 EUR	15.680 EUR	27.740 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,3 %	4,6 %	5,2 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.950 EUR	25.260 EUR	70.090 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,5 %	9,7 %	10,2 %

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 Vertragspartner und sonstiger aus dem Vertrag 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 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	1.297 EUR	4.225 EUR	9.100 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	13,8 %	3,6 % pro Jahr	3,0 % 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 8,2 % vor Kosten und 5,2 % 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 20 Jahren aussteigen**
Einstiegskosten	5,0 % der eingezahlten Anlage Die Kosten sind bereits in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,3 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte ‚Nicht zutreffend' angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,0 % der eingezahlten Anlage 2,5 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	2,5 %
Transaktionskosten	0,2 % 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.	0,2 %

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: bis zum Ende der Vertragslaufzeit, hier beispielhaft 20 Jahre

Versicherungsanlageprodukte, die ein Kapitalisierungsgeschäft sind, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf das Ende der Vertragslaufzeit ausgerichtet. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Vertragslaufzeiten abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Vertragslaufzeit von beispielhaft **20 Jahren** durchgeführt. Sie können Ihren Vertrag mit einer Frist von vier Wochen jeweils zum Ende des Quartals (31.03., 30.06., 30.09. und 31.12.) kündigen. Sie erhalten nach Ermittlung des Werts des Referenzportfolios und des Vertragswerts den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Kündigungswert abzüglich Stornoabzug. Weitere Informationen finden Sie in Ihrem Vertrag 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 07 11.66 39 60 96 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.allianz.de/service/beschwerde, per Brief (Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin) oder per E-Mail (Lebensversicherung@allianz.de) einreichen.

VIII. Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in Ihrem Vertrag und den Informationen zu Ihrem Vertrag.