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 PortfolioKonzept
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: 01.11.2025

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 15 Jahren durchgeführt. Wir können den Vertrag nur aus wichtigem Grund fristlos kündigen.

Ziele: 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. Neben der Renditechance kommt 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 .

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt eignet sich für Unternehmen (jur. Personen und Personengesellschaften), Stiftungen, kirchliche u. gemeinnützige Organisationen, Verbände und kapitalmarkterfahrene vermögende Anleger mit langfristigem Anlagehorizont. Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Das zum Ende der Vertragslaufzeit 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: Zum Ende der Vertragslaufzeit erhält der Kunde eine einmalige Kapitalzahlung. Diese setzt sich aus der Anlage, einer garantierten und einer nicht garantierten variablen Verzinsung zusammen. Der Wert dieser Leistungen ist in Abschnitt III dargestellt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft 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

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 15 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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 97 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie vor Ende der Vertragslaufzeit kündigen.

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 15 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte.

Empfohlene Haltedauer:		15 Jahre		
Anlagebeispiel:		10.000 EUR		
Versicherungsprämie:		0 EUR		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum	9.700 EUR Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie den Vertrag wie vereinbart bis zum Ende der Vertragslaufzeit fortführen.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.100 EUR	7.480 EUR	10.150 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,0 %	-3,6 %	0,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.730 EUR	7.750 EUR	11.330 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,7 %	-3,1 %	0,8 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.450 EUR	8.560 EUR	13.290 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,5 %	-1,9 %	1,9 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.620 EUR	9.080 EUR	16.230 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,8 %	-1,2 %	3,3 %

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 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	876 EUR	4.274 EUR	2.449 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	9,0 %	5,3 % pro Jahr	1,5 % 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 3,4 % vor Kosten und 1,9 % 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 15 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	3,0 % der eingezahlten Anlage Die Kosten sind bereits in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,2 %
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 1,2 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,2 %
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: bis zum Ende der Vertragslaufzeit, hier beispielhaft 15 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 **15 Jahren** durchgeführt. Sie können Ihren Vertrag mit einer Frist von 4 Wochen zum Monatsende kündigen. Sie erhalten dann den marktgerechten Kündigungswert. 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.