# Allianz BasisRente InvestFlex

## Rentenversicherung

**BA** **Basisrente**
Alter
**Produkt-informationsblatt [1/2]**

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## Produktbeschreibung

**Ansparphase**
Das Produkt bietet vor Beginn der Auszahlungsphase Versicherungsschutz unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung der gewählten Fonds. Ein Teil des Kapitals wird im Sicherungskapital angelegt. Zum Beginn der Auszahlungsphase stehen mind. 40 % der eingezahlten Beiträge als Garantiekapital für die Rentenzahlung zur Verfügung.
Falls Sie in der Ansparphase sterben, zahlen wir unter bestimmten Voraussetzungen an versorgungsberechtigte Hinterbliebene eine Rente.

**Auszahlungsphase**
Wenn Sie den vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase erleben, zahlen wir Ihnen eine lebenslange Rente. Zusätzlich beteiligen wir Sie an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven. Wenn eine Kleinbetragsrente nach § 93 Absatz 3 Satz 2 EStG zum Rentenbeginn vorliegt, zahlen wir einmalig das Gesamtkapital. Mit der Kapitalzahlung erlischt Ihre Versicherung.

## Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 40 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

**CRK 1** Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

**CRK 2** Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

**CRK 3** Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

**CRK 4** **Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.**

**CRK 5** Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

## Basisdaten

**Anbieter**
Allianz Lebensversicherungs-AG

**Produkttyp**
Fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsgarantie in Höhe von 40 %

**Auszahlungsform**
lebenslange Rente

**Beitragsänderung**
Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden.
Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistungen auswirken.

## Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

## Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

| Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr | Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase | Monatliche Altersleistung |
|---|---|---|
| -1,00 % | 24.325 Euro | 70 Euro |
| 2,00 % | 40.458 Euro | 117 Euro |
| 5,00 % | 73.862 Euro | 214 Euro |
| 6,00 % | 92.012 Euro | 266 Euro |

Für die Beteiligung am Überschuss ist in der Auszahlungsphase eine Zusatzrente vorgesehen.

# Allianz BasisRente InvestFlex
Rentenversicherung

BA Basisrente
Alter
Produkt-
informationsblatt [2/2]

**Zertifizierungsnummer**
006575

## Daten des Musterkunden

**Person**
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1999)

**Geplanter Vertragsverlauf**

| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung |
|---|---|
| 100,00 Euro | 0,00 Euro |
| regelmäßige Erhöhung: nein | |

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
|---|---|---|
| 01.01.2026 | 40 Jahre, 00 Monate | 01.01.2066<br>früh.: 01.01.2061<br>spät.: 01.01.2084 |

| | |
|---|---|
| **Eingezahltes Kapital** | 48.000 Euro |
| **Garantiertes Kapital für Verrentung** | 19.200,00 Euro |
| **Garantierte mtl. Altersleistung** | 55,53 Euro |
| **Rentenfaktor** | 23,13 Euro |

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

## Anbieterwechsel/Kündigung

**Anbieterwechsel**
Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

**Kündigung**
Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt einer Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

## Effektivkosten

**2,96 Prozentpunkte**

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,96 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,04 % verringert.

## Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Ansparphase

**Abschluss- und Vertriebskosten**

| | |
|---|---|
| insgesamt | **1.200,00 Euro** |
| Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge | 2,50 % |
| Prozentsatz der Zuzahlungen | 2,50 % |

**Verwaltungskosten**

| | |
|---|---|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | **65,23 Euro** |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge | 4,50 % |
| Prozentsatz der Zuzahlungen | 2,00 % |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich | max. 5,00 % |
| Aktuelle Kostenbelastung | 2,45 % |
| Wir geben einen Maximalwert an, da die enthaltenen Fondskosten schwanken können. | |

### Auszahlungsphase

**Verwaltungskosten**

| | |
|---|---|
| Prozentsatz der gezahlten Leistung (Altersleistung), jährlich | 1,75 % |

**Kosten für einzelne Anlässe**

| | |
|---|---|
| Versorgungsausgleich | 3 % des Ehezeitanteils, max. 500,00 Euro |

**Zusätzliche Hinweise**

Sofern uns im Falle eines Lastschriftrückläufers, aus einem von Ihnen veranlassten Grund, Kosten von Ihrer Bank in Rechnung gestellt werden, stellen wir Ihnen diese Kosten, soweit es sich um gesetzliche Schadensersatzansprüche handelt, gesondert in Rechnung.

## Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Der Anbieter ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet grundsätzlich den vollen Umfang Ihrer Ansprüche. Nur in Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um höchstens 5 Prozent herabsetzen.

Stand: 05.12.2025
Tarif BVRF1U.GD, onl251201/12.25, 390.01(4219)
**Weitere Informationen unter:**
www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt