Allianz BasisRente InvestFlex Green

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. Wir stellen eine qualitätsgeprüfte Auswahl an nachhaltigen Fonds sowie ggf. an nachhaltigen Anlagestrategien zur Verfügung. Daneben wird ein Teil des Kapitals im Sicherungskapital angelegt. Zum Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens 70 % 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 30 Jahren untersucht und in die CRK 3 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 70 %

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
0,00 %	27.216 Euro	73 Euro
2,00 %	35.816 Euro	96 Euro
4,00 %	48.121 Euro	129 Euro
5,00 %	56.187 Euro	151 Euro

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

Allianz BasisRente InvestFlex Green

Rentenversicherung

BA Basisrente Alter Produktinformationsblatt [2/2]

Zertifizierungsnummer
006523

Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1987)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2024	30 Jahre, 00 Monate	01.01.2054 früh.: 01.01.2049 spät.: 01.01.2072

Eingezahltes Kapital	36.000 Euro
Garantiertes Kapital für Verrentung	25.200,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	67,51 Euro
Rentenfaktor	21,43 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

2,14 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 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,14 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,86 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	**900,00 Euro**
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**61,35 Euro**
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	4,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	2,00 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 5,00 %
Aktuelle Kostenbelastung	1,40 %

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: 01.01.2024
Tarif BVRFAF1U.GD, onl231201/12.23, 370.01(3895)
Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt