

Wozu braucht man das Vorsorgekonzept InvestFlex?

Jeder Mensch hat individuelle Wünsche, Bedürfnisse und Ziele – und eine unterschiedliche Bereitschaft, Risiken einzugehen. Bei den Allianz Versicherungen zur Altersvorsorge können Sie zwischen unterschiedlichen Vorsorgekonzepten auswählen. Damit entscheiden Sie sich für eine eher sicherheits- oder eine eher chancenorientierte Altersvorsorge. Das Vorsorgekonzept InvestFlex ist ein chancenorientiertes Konzept, bei dem Sie die Renditemöglichkeiten, die die Kapitalmärkte weltweit bieten, ausschöpfen können. Mit Vereinbarung einer Beitragsgarantie sind zum Rentenbeginn sowohl eingezahlte Beiträge zur Altersvorsorge in der vereinbarten Höhe als auch eine Mindestrente garantiert.

▼ Beispiele

Die folgenden Fälle zeigen, für welche unterschiedlichen Bedürfnisse sich das Vorsorgekonzept InvestFlex eignen kann.

Kapitalmarktchancen nutzen und Beiträge sichern



Stephanie A., 25 Jahre, Erzieherin, möchte bei der Altersvorsorge von den Entwicklungen der Kapitalmärkte profitieren. Ihr ist es wichtig, auf die Kapitalanlage Einfluss zu nehmen, ohne dass ihre gezahlten Beiträge verloren gehen. Da sie sich nicht detailliert mit einzelnen Fonds auseinandersetzen möchte, wählt sie eine gemanagte Strategie, bei der Experten ihr Kapital nach der von ihr vorgegebenen Ausrichtung anlegen.

Kapitalmarktchancen nutzen mit Ablaufmanagement zum Laufzeitende



Peter L., 43 Jahre, Verkaufsleiter, möchte einen Betrag längerfristig anlegen und Chancen auf eine hohe Rendite nutzen. Dafür braucht er kein Garantiepolster. Zugunsten größtmöglicher Renditechancen entscheidet er sich gegen eine Beitragsgarantie. Die Fondsauswahl möchte er aktiv mitgestalten, indem er selber Fonds auswählt und ändert. Um Schwankungen zum Ende der Laufzeit zu mindern, vereinbart er ein Ablaufmanagement, mit dem das Kapital die letzten drei Jahre von Spezialisten möglichst wertstabil angelegt wird.

Merkmale des Vorsorgekonzepts InvestFlex

Fondsanlage: Ihre Beiträge für die Altersvorsorge werden in Fondsanteile am Kapitalmarkt investiert. Entweder wählen Sie selbst einzelne Fonds aus oder entscheiden sich für eine von der Allianz gemanagte Fondsanlagestrategie, die Ihrer Risikoneigung entspricht. Auch eine Kombination von Einzelfonds und gemanagter Strategie ist möglich.

Kostenloser Fondswechsel: Eine Umschichtung der Fondsanteile oder ein Wechsel der Anlagestrategie ist immer möglich. Bis zu zehn Fonds können gleichzeitig kostenlos gewechselt werden – jederzeit auch online.

TopFonds-Universum: Aus den über 7.000 Investmentfonds für Privatanleger in Deutschland wählen die Spezialisten der Allianz rund 70 aussichtsreiche TopFonds aus. Darunter befinden sich Fonds unterschiedlicher Regionen, Anlagestile und Themen, die durch die Allianz oder andere renommierte Kapitalanlagegesellschaften aufgelegt werden.

Beitragsgarantie: Je nach Vorsorgeprodukt und individuellem Sicherheitsbedürfnis können Sie zum Vertragsbeginn auf Wunsch vereinbaren, dass Ihre gezahlten Beträge zur Altersvorsorge zu 100, 80 oder 60 Prozent zum Rentenbeginn garantiert sind. Neben der Fondsanlage

fließt dann ein Teil Ihrer Altersvorsorge automatisch ins Sicherungsvermögen der Allianz. Damit wird sichergestellt, dass eine garantierte Mindestrente ausgezahlt werden kann und die eingezahlten Beiträge wie festgelegt zum Rentenbeginn zur Verfügung stehen. Diese Aufteilung wird bösentäglich durch die Allianz überprüft (Wertsicherungskonzept).

Dynamische Garantieerhöhung: Auf Wunsch ist bei Vertragsabschluss und vereinbarter Beitragsgarantie eine dynamische Garantieerhöhung wählbar. Dadurch werden hohe Erträge automatisch gesichert und erhöhen das Garantiekapital bei Rentenbeginn.

Ablaufmanagement: Zum Ende der Vertragslaufzeit können Sie sich für ein kostenloses Ablaufmanagement entscheiden. Damit wird Ihr Kapital in den letzten drei Jahren vor Rentenbeginn durch stufenweises Umschichten in risikoärmere Fonds möglichst wertstabil angelegt.

Gesamtrente: Mit welcher Gesamtrente (bzw. welchem Kapital) Sie einmal rechnen können, hängt maßgeblich von der Wertentwicklung der gewählten Fonds ab. Bei vereinbarter Beitragsgarantie können Sie bereits von Anfang an mit einer garantierten Mindestrente sicher planen.



Nutzen Sie mit dem Vorsorgekonzept InvestFlex die Chancen einer fondsgebundenen Altersvorsorge. Vereinbaren Sie zusätzlich eine Beitragsgarantie, müssen Sie auf Sicherheiten nicht verzichten und können so Ihr Risiko senken. Sie erhalten in diesem Fall eine garantierte Mindestrente.

MEHR ZUM THEMA
[www.allianz.de/
altersvorsorge](http://www.allianz.de/altersvorsorge)

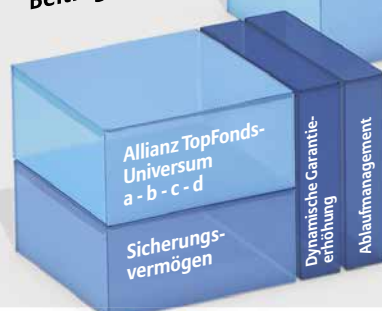


▼ Prinzip und Leistungen

Mit dem Vorsorgekonzept InvestFlex setzen Sie auf Chance. Mit einer Beitragsgarantie können Sie Sicherheit einbauen.

mit Beitragsgarantie (100, 80 oder 60%)

ohne Beitragsgarantie



Kapitalanlage in der Ansparphase

Anlage im Allianz TopFonds-Universum: Sie entscheiden sich für eine oder mehrere Anlagemöglichkeiten:

- a** Vermögenskonzepte: Die Allianz managt, Sie geben die Anlageausrichtung vor: defensiv, ausgewogen oder dynamisch.
- b** Allianz FinanzPlan (Zielfonds): auf einen festgelegten Zeitpunkt ausgerichtete Anlage. Zu Beginn werden chancenorientierte Anlagen stärker gewichtet, zum Ende der Laufzeit wertstabile Anlagen.
- c** Strategiefonds (Mischfonds): Fonds mit von Ihnen festgelegter Aufteilung an Aktien und festverzinslichen Anlagen.
- d** Einzelfonds: Sie haben die Auswahl aus rund 50 Einzelfonds.

Anlage im Sicherungsvermögen: Haben Sie bei Vertragsabschluss eine Beitragsgarantie vereinbart, fließt ein Teil Ihrer Vorsorge in das Sicherungsvermögen der Allianz und wird dort attraktiv verzinst.

Dynamische Garantieerhöhung: Bei der dynamischen Garantieerhöhung überprüft die Allianz börsentäglich das Vertragsguthaben (Policenwert). Ist der Policenwert mindestens 30% höher als die Summe der bislang gezahlten Beiträge, erhöht die Hälfte dieses Ertrags das Garantiekapital bei Rentenbeginn. Der Rest bleibt in Fonds investiert. Übersteigt der Policenwert im weiteren Verlauf die Summe der eingezahlten Beiträge plus die erreichte Garantieerhöhung um 30%, erfolgt die nächste Garantieerhöhung.

Ablaufmanagement: Drei Jahre vor Rentenbeginn wird zur Absicherung erzielter Erträge stufenweise in risikoärmere Ablaufmanagementfonds umgeschichtet. Die Entscheidung dafür treffen Sie drei Jahre und drei Monate vor Vertragsablaufende.

Auszahlungsphase

Ohne Beitragsgarantie:

Während der gesamten Ansparphase können Sie von den Chancen an den Kapitalmärkten profitieren. Dafür müssen Sie auch Schwankungen oder Verlustrisiken in Kauf nehmen. Wie viel Rente bzw. Kapital Sie in der Auszahlungsphase erhalten, hängt von der Wertentwicklung der gewählten Fonds ab. Zum Rentenbeginn berechnet die Allianz die Höhe Ihrer lebenslang garantierten Rente. Dabei wird mindestens der bei Vertragsabschluss garantierte Rentenfaktor zugrunde gelegt.

Mit Beitragsgarantie:

Ausgehend von der vereinbarten Beitragsgarantie für Ihre Altersvorsorgebeiträge erhalten Sie in jedem Fall eine garantierte Mindestrente bzw. ein Garantiekapital. Die Höhe Ihrer gesamten Rente berechnet die Allianz zum Rentenbeginn. Durch eine positive Entwicklung Ihres Vorsorgekapitals während der Ansparphase haben Sie damit die Chance auf eine Gesamtrente, die deutlich über der garantierten Mindestrente liegt.

Je nach Vorsorgeprodukt können Sie die Höhe der Beitragsgarantie bestimmen und zusätzliche Sicherungsmechanismen ergänzen.

Vorsorgeprodukte	Beitragsgarantie	Dynamische Garantieerhöhung	Ablaufmanagement
PrivatRente, KinderPolice, SchatzBrief, Firmenrückdeckungsversicherung	100, 80, 60 oder 0%	zuwählbar (außer bei 0% Beitragsgarantie)	zuwählbar
RiesterRente, Betriebliche Altersvorsorge Direktversicherung	100%	nein	zuwählbar
BasisRente	100 oder 0%	nein	zuwählbar

§

Das sollten Sie wissen:

Besonders geeignet für: Das Vorsorgekonzept InvestFlex ist empfehlenswert für alle, die die Chancen des Kapitalmarkts nutzen und ihre Anlage mitgestalten möchten. Zusätzlich kann das Verlustrisiko durch die Möglichkeit, Beiträge oder Erträge abzusichern, minimiert werden.

Nicht geeignet für: Das Vorsorgekonzept ist nicht empfehlenswert für Sicherheitsorientierte, denen die Kapitalmarktschwankungen zu riskant sind und die alle Entscheidungen zur Kapitalanlage den Profis der Allianz überlassen möchten.

Risiko: Die Leistungen zum Rentenbeginn hängen von der Wertentwicklung der gewählten Fonds ab, sodass Verlustrisiken bestehen.

Sicherungsvermögen: Das Sicherungsvermögen gewährleistet, dass die Allianz die Verpflichtungen gegenüber ihren Versicherungsnehmern erfüllen kann. Dabei unterliegt sie strengen aufsichtsrechtlichen Vorschriften, die festlegen, dass das Kapital renditeträchtig und mit der größtmöglichen Sicherheit angelegt wird. Ein Treuhänder überwacht dies.

Versicherungsbedingungen: Diese Information kann Ihnen nur einen Überblick über die Leistungen geben. Für Ihren Versicherungsschutz maßgeblich sind die aktuellen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein.

Meine Allianz & Allianz Vorteilsprogramm

Mehr Übersicht, mehr Vorteile – Tag für Tag.
Melden Sie sich an unter www.allianz.de/meine-allianz

Immer für Sie da, wenn es darauf ankommt: