

Einholung von Informationen nach der Versicherungsvertriebsrichtlinie IDD

Datum: _____

Interessent / Rechtsform: _____

Die Informationsabfrage ist notwendig, um die Geeignetheit des Kapitalisierungsprodukts für Sie beurteilen zu können. Die Angaben müssen daher wahrheitsgetreu und aktuell sein.

Anlageziel und Risikoprofil für das Kapitalisierungsprodukt

- Für ihre Kapitalanlage setzen Sie auf Renditechancen aus der Wertentwicklung ausgewählter, in der Regel außerbörslich gehandelter Kapitalanlagen, die von Anlageexperten ausgewählt und zusammengestellt werden. Den Kapitalmärkten gegenüber sind Sie aufgeschlossen. Sie nehmen Schwankungen des Vertragswertes in Kauf und akzeptieren auch ein Verlustrisiko. Die Kapitalanlage wird dabei vollständig von der Allianz gemanagt. Einschränkungen in der Verfügbarkeit des Vertragswertes während der Vertragslaufzeit (z.B. fehlende Entnahmemöglichkeit, (zeit)verzögerte Auszahlung bei Kündigung) können Sie akzeptieren.

Anlagedauer

Die Anlagedauer von

- 12 Jahren (Minimum) 15 Jahren 20 Jahren 25 Jahren 30 Jahren (Maximum) ____ Jahren

ist Ihnen bekannt und von Ihnen gewünscht.

Finanzielle Verhältnisse

Welchen Einmalbeitrag können Sie sich aktuell leisten (unter Berücksichtigung Ihrer Zahlungsverpflichtungen)?

Maximalbeitrag: _____ Mio. EUR

Kenntnisse und Erfahrungen

Welche Kenntnisse und Erfahrungen haben Sie mit diesem oder einem vergleichbaren Kapitalisierungsprodukt (mindestens eine Option ist verpflichtend)?

- Sie haben sich vorab über das Allianz PrivateFinance Konzept informiert.
- Sie haben heute die benötigten Informationen zum Allianz PrivateFinance Konzept erhalten.
- Sie haben oder hatten ein vergleichbares Kapitalisierungsprodukt abgeschlossen.

Letzter Abschluss vor _____ Jahren. Insgesamt _____ mal.

Das Gesetz zur Umsetzung der EU-Vermittlerrichtlinie IDD setzt voraus, dass Sie vor Abschluss eines Vertrages über ein Versicherungsanlageprodukt alle erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen besitzen.

- Sie bestätigen, dass Sie die für Ihre Entscheidung notwendigen Kenntnisse über das Allianz PrivateFinance Konzept besitzen.

Nachhaltigkeitspräferenzen

Bitte wählen Sie im Folgenden aus, ob die Nachhaltigkeitsmerkmale des gewählten Produkts mit Ihren individuellen Nachhaltigkeitspräferenzen übereinstimmen.

Nach den regulatorischen Vorgaben der EU ist unter dem Begriff „Nachhaltigkeitspräferenzen“ die Entscheidung des Kunden zu verstehen, ob und wenn ja inwiefern die folgenden Produktmerkmale in die Anlage einbezogen werden sollen:

- **Ökologisch nachhaltige Investitionen:**
Dies sind Investitionen, die in der Taxonomieverordnung der EU als ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten definiert wurden. Die „EU-Taxonomie“ ist ein Klassifikationssystem, das als Ziel hat, die Wirtschaftsaktivitäten von Unternehmen ökologisch einzuordnen. Ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten müssen zu einem der Umweltziele beitragen. Bislang wurden sechs Umweltziele von der EU definiert: Klimaschutz, Anpassung an den Klimawandel, Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen, Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft, Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung sowie Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme. Aktuell sind nur für die ersten zwei Ziele Kriterien von der EU verabschiedet.
- **Nachhaltige Investitionen:**
Nachhaltige Investitionen gemäß der „Offenlegungsverordnung“ tragen neben Umweltzielen auch zu soziale Ziele bei, ohne dass ein anderes dieser Ziele erheblich beeinträchtigt wird.
- **Wichtigste nachteilige Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren, auch PAI genannt:**
Wir berücksichtigen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (sogenannte Principal Adverse Impact, „PAI“) im Investmentprozess bezüglich Treibhausgasen, Biodiversität, Wasser, Abfall sowie Soziale- und Mitarbeiterrechte. Darüber hinaus, sofern relevant, umweltbezogene und soziale Indikatoren für die Anlage in Staatsanleihen oder in Anleihen internationaler Organisationen. Dies erfolgt über die Anwendung von Mindestausschlüssen, der Teilhabe an der sog. „Net Zero Asset Manager“-Initiative sowie durch „Engagement“.

Nachhaltigkeitsmerkmale des Allianz PrivateFinance Konzept:

Der Vertragswert des Allianz PrivateFinance Konzept entwickelt sich grundsätzlich entsprechend der Wertentwicklung des sogenannten Referenzportfolios. Dieses Referenzportfolio bildet die Wertentwicklung ausgewählter alternativer Anlagen ab, die im allgemeinen Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG gehalten werden, basierend auf dem gesamtheitlichen Nachhaltigkeitsansatz der Allianz. Bei der Kapitalanlage werden folgende Aspekte berücksichtigt:

- ✓ 100 % unserer Anlage: CO₂-Emission bis 2050 auf Netto Null senken
- ✓ Erstes Zwischenziel bis 2025: alle Immobilien, die im Alleineigentum der Allianz stehen, werden in der Summe ihrer Emissionen in Übereinstimmung mit wissenschaftlich fundierten 1,5-Grad-Pfaden sein
- ✓ Umsetzung der Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren der Vereinten Nationen (PRI)
- ✓ Gegenwärtig ca. 12 % nachhaltige Investitionen (Stand 31.12.2021) bezogen auf die ausgewählten alternativen Anlagen im Sicherungsvermögen, deren Wertentwicklung im Referenzportfolio abgebildet wird

Die folgenden, über die Vertragslaufzeit einzuhaltenden Mindestangaben sind nach EU-Vorgaben auszuweisen. Die EU-Definition für (ökologisch) nachhaltige Investitionen umfasst erst wenige Wirtschaftsaktivitäten, so dass nur ein geringer Teil unserer Investitionen dadurch abgedeckt ist.

- ✓ Mindestens 0,4 % ökologisch nachhaltige Investitionen im Sicherungsvermögen - soweit bislang von der EU definiert - über die Vertragslaufzeit
- ✓ Mindestens 10 % nachhaltige Investitionen im Sicherungsvermögen über die Vertragslaufzeit
- ✓ Berücksichtigung der Auswirkungen auf Umwelt und Soziales bei allen Investitionsentscheidungen

Mit unserer langjährigen Expertise unterstützen wir die Transformation hin zu einer nachhaltigen Wirtschaft.

- Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen decken sich mit den Nachhaltigkeitsmerkmalen des gewählten Produkts.
- Das Produkt erfüllt nicht oder nur teilweise Ihre individuellen Nachhaltigkeitspräferenzen. Das Produkt möchten Sie nicht abschließen.

Empfehlung

Auf Grund Ihrer Angaben empfehlen wir Ihnen

- das Allianz PrivateFinance Konzept
- den Abschluss eines anderen Produktes