



## Das Vorsorgekonzept InvestFlex

Renditechancen und Sicherheit flexibel und aktiv gestalten

### Das bietet InvestFlex mit Garantie

Die fondsgebundene Rentenversicherung bietet die Möglichkeit, über qualitätsgeprüfte Fonds und ETFs mehr aus dem eigenen Geld zu machen. Um Renditechancen zu nutzen und gleichzeitig Sicherheit zu erhalten, kann ein individuelles Garantieniveau in Prozent der eingezahlten Beiträge gewählt werden. Dieses dient als Sicherheitsnetz, darunter kann der Policenwert (Vertragsguthaben) zum Rentenbeginn nicht fallen. Die Fondsauswahl und das Garantieniveau können bis zum Rentenbeginn flexibel angepasst werden.

### Auf einen Blick

Der Policenwert (Vertragsguthaben) besteht aus zwei Komponenten:



#### Fondsanlage

Renditechancen durch Auswahl aus über 80 qualitätsgeprüften Fonds und ETFs.



#### Allianz Sicherungsvermögen

Breit gestreutes Anlageportfolio, das Schwankungen dämpft – durch unsere Experten gemanagt.

Das intelligente Wertsicherungskonzept ermöglicht schon bei Vertragsbeginn eine attraktive Fondsquote.

### Die wichtigsten Vorteile

- **Chancenorientiert:** Renditechancen durch ein ausgewogenes Angebot an gemanagten Strategien, Einzelfonds und ETFs renommierter Fondsanbieter. Das leistungsstarke Sicherungsvermögen sorgt für Stabilität.
- **Flexibel:** Das Garantieniveau<sup>1</sup> und die Fondsauswahl kostenlos anpassen. Durch die Aktivierung der dynamischen Garantieerhöhung können zwischenzeitlich hohe Erträge gesichert werden. Das Ablaufmanagement ist optional wählbar.
- **Individuell:** Zu Vertragsbeginn das Verhältnis von Renditechancen und Sicherheit selbst festlegen durch Wahl des Garantieniveaus und der Fonds/ETFs.

<sup>1</sup> Neben der Finanzierbarkeit des neuen Garantieniveaus müssen für eine Anpassung des Garantieniveaus gewisse weitere Voraussetzungen erfüllt sein.

## Eckdaten im Überblick – InvestFlex mit Garantie

<b>Chancen</b>	Auf die Renditechancen qualitätsgeprüfter Fonds und ETFs setzen.
<b>Wählbares Garantieniveau zu Beginn</b>	Durch unserer intelligentes Wertsicherungskonzept mit börsentäglicher Überprüfung sind eingezahlte Beiträge zum Rentenbeginn in Höhe des gewählten Garantieniveaus garantiert. Es besteht eine Wahlmöglichkeit zwischen 10 % und 80 % (bei Einmalbeitrag bis 90 %) in 10-Prozent-Schritten.
<b>Flexibilität</b>	Während der Ansparphase kann das Garantieniveau unter bestimmten Voraussetzungen angehoben oder gesenkt werden. <sup>1</sup> Außerdem können kostenlose Fondsumschichtungen oder eine neue Aufteilung der Fondsauswahl für künftige Beiträge jederzeit z. B. im Onlineportal „Meine Allianz“ vorgenommen werden.
<b>Dynamische Garantieerhöhung und Ablaufmanagement</b>	Die dynamische Garantieerhöhung kann während der Ansparphase zwischenzeitlich hohe Erträge sichern. Sie ist jederzeit aktivierbar oder deaktivierbar. Bei Wahl des Ablaufmanagements wird drei Jahre vor Rentenbeginn aus chancenorientierten Fonds monatlich in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet.
<b>Besonderheit</b>	In der Rückdeckungsversicherung, wenn reines Finanzierungsinstrument für eine Leistungszusage, möglich.

## Fondsreport Digital: Immer aktuell informiert

Im Fondsreport Digital steht das volle Informationspaket rund um das Allianz TopFonds-Universum bereit: [www.fondsreport-digital.de](http://www.fondsreport-digital.de).  
Experten erläutern regelmäßig Fakten und Entwicklungen kurz und bündig. Ebenso können die Wertentwicklungen, Kennzahlen und Kosten zu den Fonds schnell und aktuell abgerufen werden.



## Das spricht für uns

### Die zukunftsfähige Vorsorge von Europas finanzstärkstem Lebensversicherer:

Seit 100 Jahren begleiten wir unsere Kunden mit innovativen Produkten. In Verbindung mit Weitblick, Expertise und dem Allianz Sicherungsvermögen als stabilem Fundament ermöglichen wir eine chancenorientierte und sichere Vorsorge.



### FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2021

## Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

<sup>1</sup> Voraussetzungen sind insbesondere: Das neue Garantieniveau muss finanzierbar sein; zwischen zwei Änderungen müssen mindestens 12 Monate liegen; bei Policenwert > 500.000 EUR darf der Abstand zwischen neuem und altem Garantieniveau nicht größer als 30 %-Punkte sein.