



InvestFlex

Garantieflexibilisierung

Auskunftsseite für Vermittlerinnen und Vermittler

Allianz Service ABS - Vertragsanzeige Herr Plqplone Michael
Allianz PrivatRente InvestFlex

	bisher					
Garantieniveau ⓘ	80%	10%	20%	30%	40%	50%
Dynamische Garantierhöhung ⓘ	deaktiviert	deaktiviert	deaktiviert	deaktiviert	deaktiviert	deaktiviert
Garantiekapital ⓘ	13.230,72 €	1.653,00 €	3.307,00 €	4.961,00 €	6.615,00 €	8.269,00 €
...davon aus dynamischer Garantierhöhung	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Bezugsgröße ⓘ	2.113,24 €	2.113,24 €	2.113,24 €	2.113,24 €	2.113,24 €	2.113,24 €
Garantierte Mindestrente ⓘ	25,16 €	3,15 €	6,29 €	9,44 €	12,58 €	15,73 €
Fondsanteil	31,85%	91,43%	82,92%	74,41%	65,9%	57,38%
Fondswert ⓘ	423,96 €	1.217,04 €	1.103,75 €	990,45 €	877,15 €	763,85 €
Sicherungskapital ⓘ	906,43 €	113,35 €	226,64 €	339,94 €	453,24 €	566,54 €
Bewertungsreserven ⓘ	0,71 €	0,71 €	0,71 €	0,71 €	0,71 €	0,71 €
Schlussüberschuss ⓘ	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Wert der Altersvorsorge	1.331,10 €	1.331,10 €	1.331,10 €	1.331,10 €	1.331,10 €	1.331,10 €

InvestFlex Garantieflexibilisierung: Rahmenbedingungen

Seit **07/2022** können Kunden und Kundinnen im Privatgeschäft (PrivatRente, KinderPolice, SchatzBrief und BasisRente) bei der InvestFlex (Green) mit Garantie sowohl bei Abschluss, als auch während der Aufschubdauer

- das **Garantieniveau anpassen** und/oder
- die **dynamische Garantieerhöhung aktivieren bzw. deaktivieren**

Anpassung Garantieniveau:

Grundsätzlich sind folgende Garantieniveaus wählbar (tatsächlich mögliche Garantieniveaus sind vertragsindividuell)

- Laufender Beitrag: zwischen 10 % und 80 % in Stufen von 10 %-Punkten
- Einmalbeitrag: zwischen 10 % und 90 %, ebenfalls in Stufen von 10 %-Punkten

Voraussetzungen sind:

- Der Vertrag befindet sich nicht im aktiven Ablaufmanagement oder in der zusätzlichen Aufschubdauer
- Zwischen zwei Änderungen müssen mindestens 12 Monate liegen und seit Vertragsbeginn sind mindestens 12 Monate vergangen
- Wenn der Policenwert größer als 500.000 EUR ist, darf der Abstand zwischen neuem und altem Garantieniveau nicht größer als 30 %-Punkte sein
- Das neue (erhöhte) Garantieniveau muss finanzierbar sein

Dynamische Garantieerhöhung (de-)aktivieren:

Voraussetzungen für eine Aktivierung bzw. Deaktivierung:

- Seit einer Aktivierung oder Deaktivierung müssen mindestens 12 Monate vergangen sein. Seit Vertragsbeginn sind ebenfalls mindestens 12 Monate vergangen
- Der Vertrag befindet sich nicht im aktiven Ablaufmanagement

InvestFlex Garantieflexibilisierung: Vermittlersicht

Seit dem 12.07.2023 finden Vermittlerinnen und Vermittler in der **Service-ABS Vertragsanzeige** in der linken Menüleiste unter dem Menüpunkt **Leistungen** die Seite **Garantieflexibilisierung**.

1

Im Abschnitt **Aktueller Stand** wird zum ausgewählten Vertrag das **aktuelle Garantieniveau** sowie der **aktuelle Status der dynamischen Garantieerhöhung** angezeigt.

2

Im Abschnitt **Berechnung zum aktuellen Tagesdatum** werden in tabellarischer Form alle Werte, einschließlich einer Veränderung der dynamischen Garantieerhöhung, tagesaktuell berechnet. Diese Werte werden tagesaktuell auch in der Kundenansicht angezeigt:

3

1

The screenshot shows the Allianz Service-ABS Vertragsanzeige interface. The top header displays the Allianz logo, the service name 'Service-ABS - Vertragsanzeige', the user name 'Herr Plaplone Michael', and the product 'Allianz PrivatRente InvestFlex'. The user's status is 'AL-!' and '(22/22) Aktiv'. The left sidebar contains a menu with categories: 'Beteiligte Personen', 'Dokumente', 'Person', 'Produkt', 'Inkasso', 'Leistungen', and 'Bestandserhaltung'. The 'Leistungen' category is expanded, showing 'Garantieflexibilisierung' as the selected item. The main content area is divided into two sections: 'Aktueller Stand' and 'Berechnung zum 03.11.2023'. The 'Aktueller Stand' section shows the 'Garantieniveau' at 80% and the 'Dynamische Garantieerhöhung' as 'deaktiviert'. Below this is a box with 'Allgemeine Hinweise' stating that the guarantee level and dynamic increase can be adjusted independently every 12 months. The 'Berechnung zum 03.11.2023' section shows the 'Dynamische Garantieerhöhung' as 'aktiviert'. Below this is another box with 'Allgemeine Hinweise' explaining that if the dynamic increase is active, the guarantee capital can be increased up to 30% above the current level, with the excess being transferred to the security capital. At the bottom, there is a progress bar for the 'Garantieniveau' ranging from 0% to 80%, with the current level of 80% highlighted in blue.

- Alle vertragsindividuell möglichen Garantieniveaus inkl. der zugehörigen Leistungswerte
- Die Möglichkeit zur Aktivierung/Deaktivierung der dynamischen Garantieerhöhung

InvestFlex Garantieflexibilisierung: Aktueller Vertragsstand

The screenshot shows the Allianz Service ABS - Vertragsanzeige interface for 'Herr Sixthree TwoFour' with 'Allianz PrivatRente InvestFlex'. The 'Aktueller Stand' section displays 'Garantieniveau 80%' and 'Dynamische Garantierhöhung aktiviert'. A callout box titled 'Garantieniveau' explains that it determines the percentage of contributions guaranteed. Another callout titled 'Dynamische Garantierhöhung' explains that it ensures high returns during the accumulation phase. A third callout points to a dynamic notice box containing text about the 01.06.2024 deactivation date.

Der Text der **Hinweisbox** ist **dynamisch**: Wurde eine **Anpassung des Garantieniveaus** oder der **dynamischen Garantierhöhung** innerhalb der letzten 12 Monate durchgeführt, wird der **frühestmögliche Zeitpunkt für die nächste Anpassung** genannt.

InvestFlex Garantieflexibilisierung: Voraussetzungen

Berechnung zum 03.11.2023 

Dynamische Garantierhöhung

aktiviert deaktiviert

 **Allgemeine Hinweise**

Falls die **dynamische Garantierhöhung** aktiviert ist, wird bis zum vereinbarten Rentenbeginn an jedem Bankarbeitstag geprüft, ob das Garantiekapital erhöht werden kann. Sobald der Policenwert die **Bezugsgröße** um 30 % übersteigt, wird das Garantiekapital um die Hälfte des übersteigenden Betrags erhöht. Dabei wird ein Teil des Fondswerts in das Sicherungskapital umgeschichtet. Die Bezugsgröße für die dynamische Garantierhöhung ist die Summe der **gezahlten Beiträge** zur Altersvorsorge und **aller bisherigen Erhöhungen** aus der dynamischen Garantierhöhung.

	bisher								
Garantieniveau 	80%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%
Dynamische Garantierhöhung 	deaktiviert	aktiviert	aktiviert						
Garantiekapital 	13.230,72 €	1.653,00 €	3.307,00 €	4.961,00 €	6.615,00 €	8.269,00 €	9.923,00 €	11.576,00 €	13.230,00 €

Information 

Damit eine **Anpassung des Garantieniveaus** möglich ist, müssen folgende Bedingungen erfüllt sein:

- Seit der letzten Änderung sind mindestens 12 Monate vergangen.
- Ihr Vertrag befindet sich nicht im aktiven Ablaufmanagement oder in der zusätzlichen Aufschubdauer.
- Das Prüfverfahren ergibt, dass ein erhöhtes oder abgesenktes Garantieniveau gewählt werden kann.
- Das gewählte Garantieniveau kann maximal 80% (bei laufendem Beitrag) bzw. 90% (bei Einmalbeitrag) und muss mindestens 10% betragen.

Damit eine Aktivierung bzw. Deaktivierung der **dynamischen Garantierhöhung** durchgeführt werden kann, müssen folgende Bedingungen erfüllt sein:

- Seit der letzten Änderung sind mindestens 12 Monate vergangen.
- Ihr Vertrag befindet sich nicht im aktiven Ablaufmanagement.

Die **Voraussetzungen** für die **Anpassung des Garantieniveaus** und die **(De-)Aktivierung der dynamischen Garantierhöhung** können im Info-i nachgelesen werden.

InvestFlex Garantieflexibilisierung: Berechnung

Berechnung zum 03.11.2023 ⓘ

Dynamische Garantieerhöhung
 aktiviert deaktiviert

Allgemeine Hinweise
 Falls die **dynamische Garantieerhöhung** aktiviert ist, wird bis zum vereinbarten Rentenbeginn an jedem Bankarbeitstag geprüft, ob das Garantiekapital erhöht werden kann. Sobald der Policenwert die **Bezugsgröße** um 30 % übersteigt, wird das Garantiekapital um die Hälfte des übersteigenden Betrags erhöht. Dabei wird ein Teil des Fondswerts in das Sicherungskapital umgeschichtet. Die Bezugsgröße für die dynamische Garantieerhöhung ist die Summe der **gezahlten Beiträge** zur Altersvorsorge und **aller bisherigen Erhöhungen** aus der dynamischen Garantieerhöhung.

	bisher	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%
Garantieniveau ⓘ	80%								
Dynamische Garantieerhöhung ⓘ	deaktiviert	aktiviert	aktiviert						
Garantiekapital ⓘ	13.230,72 €	1.653,00 €	3.307,00 €	4.961,00 €	6.615,00 €	8.269,00 €	9.923,00 €	11.576,00 €	13.230,00 €

Wird die **dynamische Garantieerhöhung** per Klick „aktiviert“ oder „deaktiviert“, ändert sich die entsprechende Zeile in der Tabelle.

Die Berechnung erfolgt immer zum **tagesaktuellen Datum**.

In dieser Spalte wird der **aktuelle Vertragsstand** angezeigt.

In der Tabelle sind alle **vertragsindividuell verfügbaren** Garantieniveaus mit den entsprechenden Werten aufgeführt.

InvestFlex Garantieflexibilisierung: berechnete Werte

In der Tabelle werden ausschließlich die **vertragsindividuell möglichen Garantieniveaus** angezeigt und ihre dazugehörigen **Leistungswerte**:

	aktuell 80%	Änderungsmöglichkeiten *) (hier 10% - 80%)						
	bisher							
Garantieniveau ⓘ	80%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%
Dynamische Garantierhöhung ⓘ	deaktiviert	deaktiviert	deaktiviert	deaktiviert	deaktiviert	deaktiviert	deaktiviert	deaktiviert
Garantiekapital ⓘ	13.230,72 €	1.653,00 €	3.307,00 €	4.961,00 €	6.615,00 €	8.269,00 €	9.923,00 €	11.576,00 €
....davon aus dynamischer Garantierhöhung	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Bezugsgröße ⓘ	2.113,24 €	2.113,24 €	2.113,24 €	2.113,24 €	2.113,24 €	2.113,24 €	2.113,24 €	2.113,24 €
Garantierte Mindestrente ⓘ	25,16 €	3,15 €	6,29 €	9,44 €	12,58 €	15,73 €	18,87 €	22,02 €
Fondsanteil	31,85%	91,43%	82,92%	74,41%	65,9%	57,38%	48,87%	40,36%
Fondswert ⓘ	423,96 €	1.217,04 €	1.103,75 €	990,45 €	877,15 €	763,85 €	650,56 €	537,26 €
Sicherungskapital ⓘ	906,43 €	113,35 €	226,64 €	339,94 €	453,24 €	566,54 €	679,83 €	793,13 €
Bewertungsreserven ⓘ	0,71 €	0,71 €	0,71 €	0,71 €	0,71 €	0,71 €	0,71 €	0,71 €
Schlussüberschuss ⓘ	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Wert der Altersvorsorge	1.331,10 €	1.331,10 €	1.331,10 €	1.331,10 €	1.331,10 €	1.331,10 €	1.331,10 €	1.331,10 €

	aktuell 30%	Änderungsmöglichkeiten *) (hier 10% - 60%)				
	bisher					
Garantieniveau ⓘ	30%	10%	20%	40%	50%	60%
Dynamische Garantierhöhung ⓘ	aktiviert	aktiviert	aktiviert	aktiviert	aktiviert	aktiviert
Garantiekapital ⓘ	27.000,00 €	9.000,00 €	18.000,00 €	36.000,00 €	45.000,00 €	54.000,00 €
....davon aus dynamischer Garantierhöhung	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Bezugsgröße ⓘ	2.750,00 €	2.750,00 €	2.750,00 €	2.750,00 €	2.750,00 €	2.750,00 €
Garantierte Mindestrente ⓘ	70,28 €	23,43 €	46,85 €	93,71 €	117,14 €	140,56 €
Fondsanteil	80,49%	93,49%	86,99%	74%	67,5%	61%
Fondswert ⓘ	1.150,01 €	1.335,67 €	1.242,84 €	1.057,17 €	964,33 €	871,50 €
Sicherungskapital ⓘ	278,53 €	92,87 €	185,70 €	371,37 €	464,21 €	557,04 €
Bewertungsreserven ⓘ	0,15 €	0,15 €	0,15 €	0,15 €	0,15 €	0,15 €
Schlussüberschuss ⓘ	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Wert der Altersvorsorge	1.428,69 €	1.428,69 €	1.428,69 €	1.428,69 €	1.428,69 €	1.428,69 €

*) beispielhafte Vertragswerte

InvestFlex Garantieflexibilisierung: Info-i in Tabelle

- Garantieniveau ⓘ
- Dynamische Garantieerhöhung ⓘ
- Garantiekapital ⓘ
-davon aus dynamischer Garantieerhöhung
- Bezugsgröße ⓘ
- Garantierte Mindestrente ⓘ
- Fondsanteil
- Fondswert ⓘ
- Sicherungskapital ⓘ
- Bewertungsreserven ⓘ
- Schlussüberschuss ⓘ
- Wert der Altersvorsorge

Infotexte der jeweiligen Tabellenzeilen

Garantieniveau ✕

Ein **niedrigeres Garantieniveau** ermöglicht eine höhere Fondsquote und bietet damit größere Chancen und Risiken. Ein **höheres Garantieniveau** reduziert Schwankungen und sorgt für mehr Sicherheit.

Dynamische Garantieerhöhung ✕

Ist die dynamische Garantieerhöhung **aktiviert**, erhöhen wir das Garantiekapital, wenn der Policenwert die Bezugsgröße um mindestens 30% übersteigt.

Garantiekapital ✕

Dieses Kapital steht zum Rentenbeginn mindestens für die Berechnung der Rente oder für die Kapitalzahlung zur Verfügung.

Bezugsgröße für dynamische Garantieerhöhung ✕

Die Bezugsgröße für die dynamische Garantieerhöhung ist die Summe der gezahlten Beiträge zur Altersvorsorge und aller bisherigen Erhöhungen aus der dynamischen Garantieerhöhung.

Garantierte Mindestrente ✕

Diese monatliche Rente erhalten Sie mindestens von uns. Die Rente, die ab Rentenbeginn ausbezahlt wird, kann höher ausfallen als die hier genannte garantierte Mindestrente - aber niemals niedriger.

Fondswert ✕

Der Fondswert entspricht den aufsummierten Werten aller der Versicherung zugewiesenen Anteileinheiten der gewählten Fonds.

Sicherungskapital ✕

Das Sicherungskapital wird von der Allianz Lebensversicherung gemanagt. Es dient dazu, die vereinbarten Garantien zum Rentenbeginn unabhängig von der Entwicklung der Fonds zu erfüllen und die Schwankungen der Fondsanlage zu dämpfen. Dazu ist die Kapitalanlage im Sicherungskapital breit aufgestellt.

Bewertungsreserven ✕

Die Bewertungsreserven sind vom Kapitalmarkt abhängig und unterliegen unterjährigen Schwankungen, die mit dem Sockelbetrag abgedeckt werden können. Die Höhe des Sockelbetrags wird jährlich für die Leistungsfälle eines Geschäftsjahres neu festgelegt. Der Sockelbetrag kann während der Versicherungsdauer schwanken oder auch ganz entfallen.

Schlussüberschuss ✕

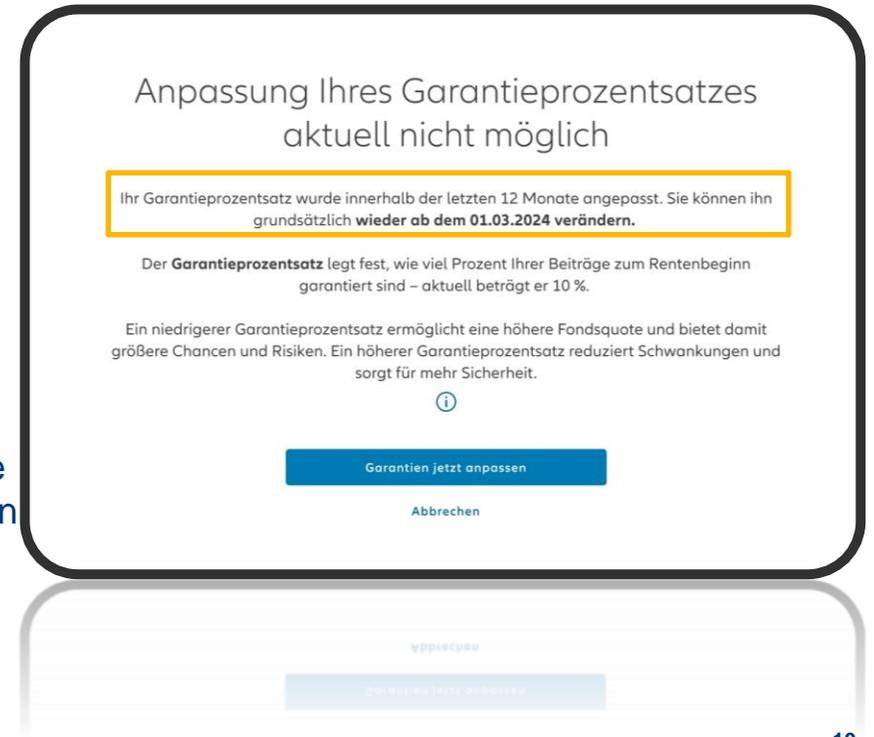
Der Schlussüberschuss ist ein Sicherheitspuffer. Dieser Anteil der Überschüsse wird zurückgelegt, um zum Beispiel Schwankungen am Kapitalmarkt auszugleichen. Durch diesen Sicherheitspuffer ist es möglich, noch ertragreicher anzulegen. Die Höhe der Schlussüberschussbeteiligung wird jährlich für die Leistungsfälle eines Geschäftsjahres neu festgelegt. Der Schlussüberschussanteil kann während der Versicherungsdauer schwanken oder auch ganz entfallen.

InvestFlex Garantieflexibilisierung: Service für Vermittlerinnen und Vermittler

- Kundinnen und Kunden können das Garantieniveau und die dynamische Garantieerhöhung in MeineAllianz selbstständig anpassen.
- Vermittlerinnen und Vermittler können diese Änderungen aktuell noch nicht für Kundinnen und Kunden durchführen.
- Ein entsprechender Service ist in Planung. Wir informieren sobald der Einführungstermin absehbar ist.

SelfService „Garantien anpassen“ in MeineAllianz: schnell und einfach in vier Schritten

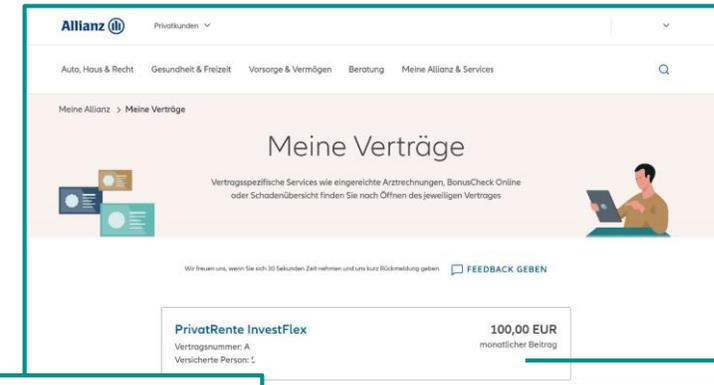
- Mit dem SelfService „Garantien anpassen“ können die Kunden und Kundinnen ab dem **21.06.2023 schnell und einfach in nur 4 Schritten**
 - den Garantieprozentsatz anpassen **und/oder**
 - die dynamische Garantierhöhung aktivieren bzw. deaktivieren.
- Der SelfService steht im **Kundenportal MeineAllianz** zur Verfügung.
- Der SelfService **führt grundsätzlich sowohl an der Anpassung des Garantieprozentsatzes als auch an der Aktivierung/Deaktivierung der dynamischen Garantierente vorbei.**
 - Kann eine Möglichkeit aufgrund nicht gegebener Voraussetzungen nicht genutzt werden, wird dies angezeigt und falls möglich der nächstmögliche Zeitpunkt für die Anpassung genannt.
 - Wollen die Kunden und Kundinnen eine Möglichkeit aktuell nicht nutzen, kann diese übersprungen werden und grundsätzlich zu einem späteren Zeitpunkt vorgenommen werden.



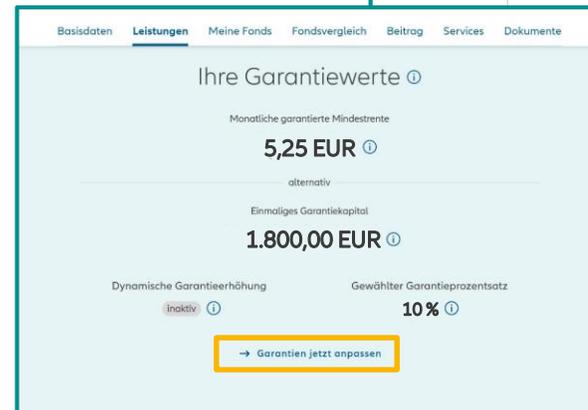
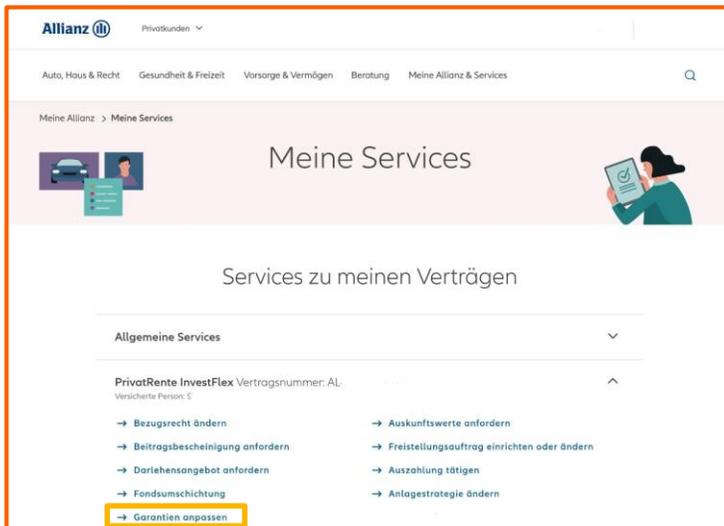
SelfService „Garantien anpassen“ in MeineAllianz: Aufrufmöglichkeiten

• Der SelfService kann im Kundenportal MeineAllianz wie folgt aufgerufen werden:

- a) Innerhalb der **digitalen Vertragsansicht**
 - i. Auf der Seite „Leistungen“ unterhalb der Garantiewerte
 - ii. Auf der Serviceseite
- b) Im **Bereich „Meine Services“** beim Vertrag



Führt zur digitalen Vertragsansicht



Bitte beachten Sie für weitere Informationen auch die gesonderte Präsentation zum Self-Service zur Garantieflexibilisierung für den Kunden vom Juli 2023.