



InvestFlex

Garantieflexibilisierung

Durchführungsmöglichkeiten



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

- den **Garantieprozentsatz anpassen** und/oder
- die **dynamische Garantieerhöhung aktivieren bzw. deaktivieren**

Anpassung Garantieprozentsatz:

Grundsätzlich sind folgende Garantieprozentsätze wählbar (tatsächlich mögliche Garantieprozentsätze 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 Garantieprozentsatz nicht größer als 30 %-Punkte sein
- Der neue (erhöhte) Garantieprozentsatz muss finanzierbar sein

Dynamische Garantieerhöhung:

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

SelfService „Garantien anpassen“: 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.

Anpassung Ihres Garantieprozentsatzes
aktuell nicht möglich

Ihr Garantieprozentsatz wurde innerhalb der letzten 12 Monate angepasst. Sie können ihn grundsätzlich **wieder ab dem 01.03.2024 verändern.**

Der **Garantieprozentsatz** legt fest, wie viel Prozent Ihrer Beiträge zum Rentenbeginn garantiert sind – aktuell beträgt er 10 %.

Ein niedrigerer Garantieprozentsatz ermöglicht eine höhere Fondsquote und bietet damit größere Chancen und Risiken. Ein höherer Garantieprozentsatz reduziert Schwankungen und sorgt für mehr Sicherheit.

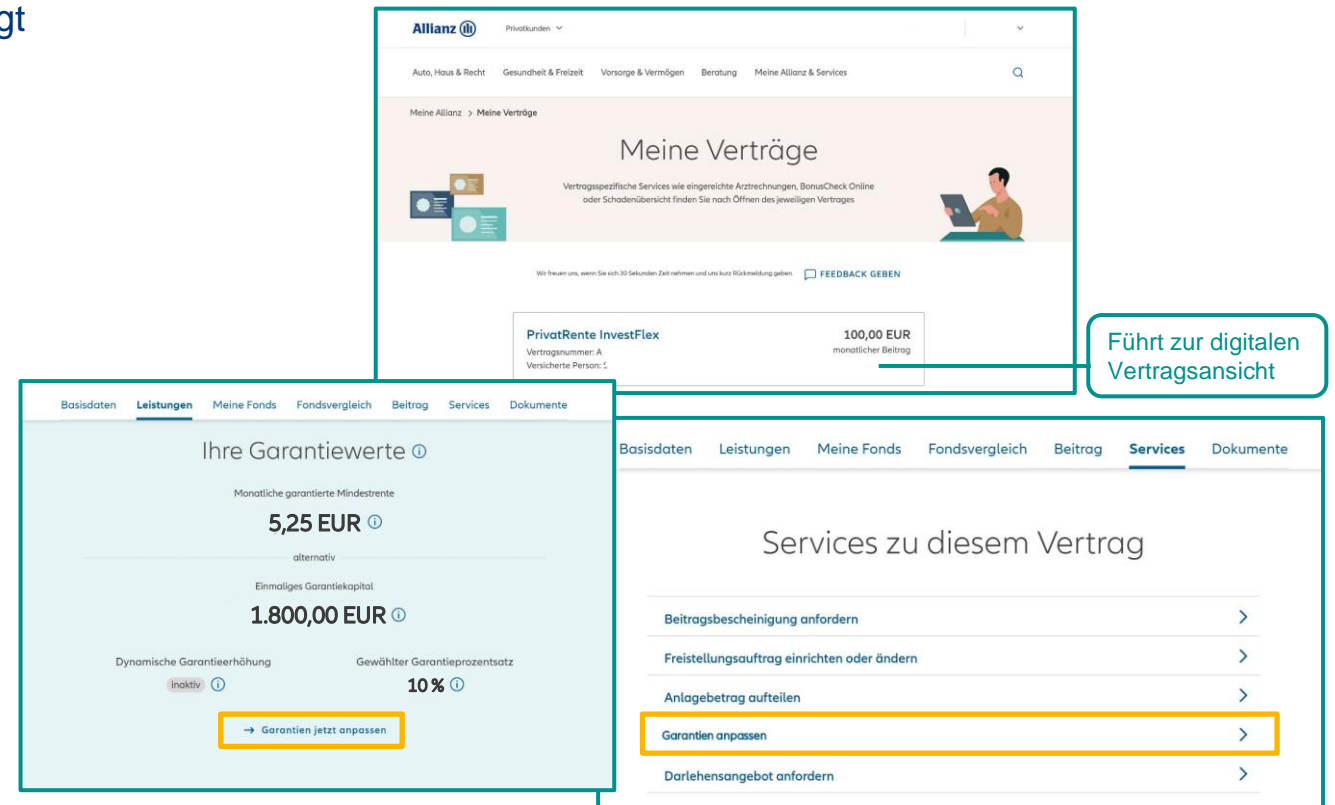
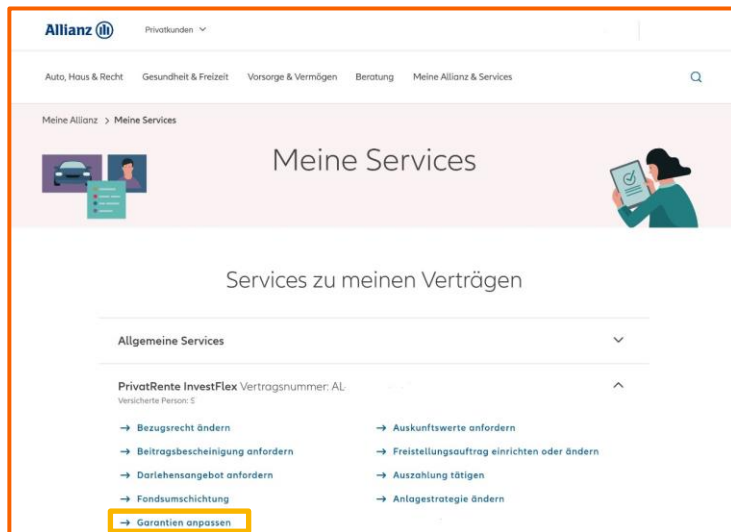
①

Garantien jetzt anpassen

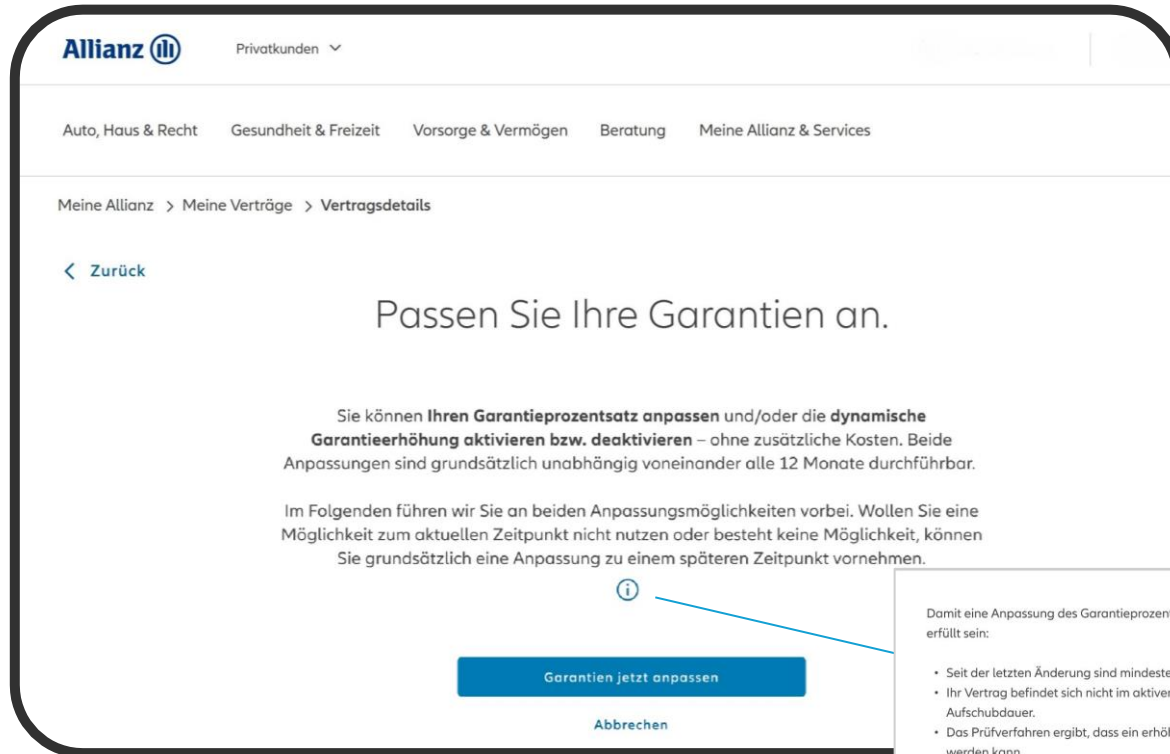
Abbrechen


SelfService „Garantien anpassen“: Aufrufmöglichkeiten

- Der SelfService kann im Kundenportal MeineAllianz wie folgt aufgerufen werden:
 - Innerhalb der **digitalen Vertragsansicht**
 - Auf der Seite „Leistungen“ unterhalb der Garantiewerte
 - Auf der Serviceseite
 - Im **Bereich „Meine Services“** beim Vertrag



SelfService „Garantien anpassen“: Einstieg



Allianz  Privatkunden

Auto, Haus & Recht Gesundheit & Freizeit Vorsorge & Vermögen Beratung Meine Allianz & Services

Meine Allianz > Meine Verträge > Vertragsdetails

< Zurück

Passen Sie Ihre Garantien an.

Sie können Ihren **Garantieprozentsatz anpassen** und/oder die **dynamische Garantieerhöhung aktivieren bzw. deaktivieren** – ohne zusätzliche Kosten. Beide Anpassungen sind grundsätzlich unabhängig voneinander alle 12 Monate durchführbar.

Im Folgenden führen wir Sie an beiden Anpassungsmöglichkeiten vorbei. Wollen Sie eine Möglichkeit zum aktuellen Zeitpunkt nicht nutzen oder besteht keine Möglichkeit, können Sie grundsätzlich eine Anpassung zu einem späteren Zeitpunkt vornehmen.

Garantien jetzt anpassen

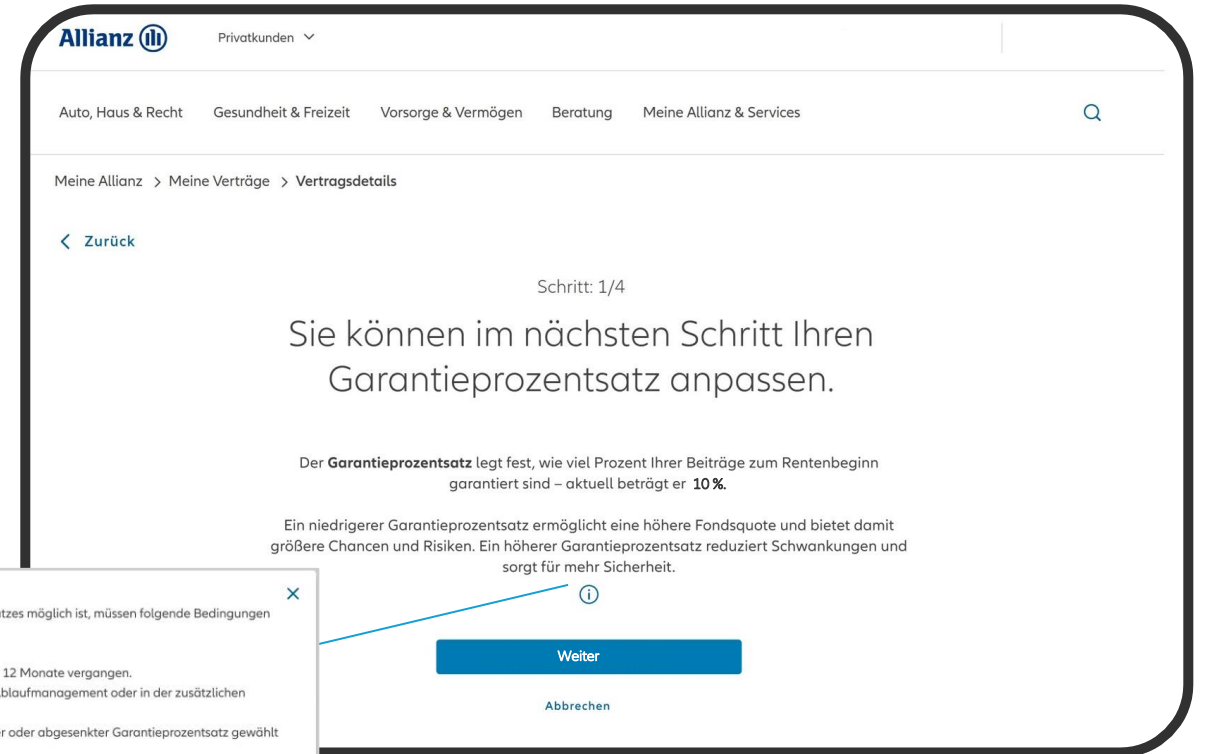
Abbrechen


Damit eine Anpassung des Garantieprozentsatzes 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 erhöhter oder abgesenkter Garantieprozentsatz gewählt werden kann.
- Der gewählte Garantieprozentsatz kann maximal 80% und muss mindestens 10% betragen.

Damit eine Aktivierung bzw. Deaktivierung der dynamischen Garantieerhöhung 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.



Allianz  Privatkunden

Auto, Haus & Recht Gesundheit & Freizeit Vorsorge & Vermögen Beratung Meine Allianz & Services

Meine Allianz > Meine Verträge > Vertragsdetails

< Zurück

Schritt: 1/4

Sie können im nächsten Schritt Ihren Garantieprozentsatz anpassen.

Der **Garantieprozentsatz** legt fest, wie viel Prozent Ihrer Beiträge zum Rentenbeginn garantiert sind – aktuell beträgt er **10%**.

Ein niedrigerer Garantieprozentsatz ermöglicht eine höhere Fondsquote und bietet damit größere Chancen und Risiken. Ein höherer Garantieprozentsatz reduziert Schwankungen und sorgt für mehr Sicherheit.

Weiter

Abbrechen

SelfService „Garantien anpassen“: Schritt 1

Garantieprozentsatz anpassen

Schritt: 1/4

Wollen Sie einen neuen Garantieprozentsatz festlegen?

Monatliche garantierte Mindestrente: **5,25 EUR**

alternativ

Einmaliges Garantiekapital: **1.800,00 EUR**

Wert der Altersvorsorge: **1.371,25 EUR**

- 1.234,36 EUR Fondsportfolio 90,02 %
- 116,09 EUR Sicherungskapital 8,47 %
- 20,80 EUR Endfällige Überschussbeteiligung 1,52 %

AKTUELLEN PROZENTSATZ BEIBEHALTEN

ABBRECHEN

Originalzustand

Schritt: 1/4

Wollen Sie einen neuen Garantieprozentsatz festlegen?

Monatliche garantierte Mindestrente: **42,00 EUR**

alternativ

Einmaliges Garantiekapital: **14.400,00 EUR**

Wert der Altersvorsorge: **1.371,25 EUR**

- 430,48 EUR Fondsportfolio 31,39 %
- 919,97 EUR Sicherungskapital 67,09 %
- 20,80 EUR Endfällige Überschussbeteiligung 1,52 %

Ihr bisheriger Garantieprozentsatz: **10%**

Sie können Ihren Garantieprozentsatz alle 12 Monate anpassen.

NEUEN PROZENTSATZ ÜBERNEHMEN

ABBRECHEN

Veränderung vorgenommen

Schieberegler, über den die verschiedenen Szenarien auswählbar sind

Diese monatliche Rente erhalten Sie mindestens von uns – Ihr Leben lang, egal wie alt Sie werden. Die Rente, die Sie ab dem 01.12.2036 ausgezahlt bekommen kann höher ausfallen als die hier genannte garantierte Mindestrente – aber niemals niedriger.

Dieses Kapital steht zum 01.12.2036 mindestens für die Berechnung Ihrer Rente oder für die Kapitalzahlung zur Verfügung.

Der Schlussüberschussanteil und die Beteiligung an den Bewertungsreserven ergeben zusammen die endfällige Überschussbeteiligung.


Der Schlussüberschuss ist ein Sicherheitspuffer. Dieser Anteil der Überschüsse wird zurückgelegt, um zum Beispiel Schwankungen am Kapitalmarkt auszugleichen. Durch diesen Sicherheitspuffer ist es uns möglich, Ihr Geld 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.

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.

Der Wert Ihres Fondsportfolios entspricht den aufsummierten Werten aller Ihnen zugewiesenen Anteilseinheiten der von Ihnen gewählten Fonds.

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.

SelfService „Garantien anpassen“: Schritt 2 dynamische Garantieerhöhung

Allianz  Privatkunden ▾

Auto, Haus & Recht Gesundheit & Freizeit Vorsorge & Vermögen Beratung Meine Allianz & Services

Meine Allianz > Meine Verträge > Vertragsdetails

< Zurück

Schritt: 2/4

Sie können im nächsten Schritt Ihre dyn. Garantieerhöhung anpassen.

Die **dynamische Garantieerhöhung** kann während der Ansparphase zwischenzeitlich hohe Erträge sichern. Sie ist aktuell deaktiviert und kann aktiviert werden. Eine Aktivierung kann grundsätzlich alle 12 Monate durchgeführt werden.

WEITER

ABBRECHEN

Die **dynamische Garantieerhöhung** sichert hohe Erträge. Hierfür prüfen wir bis zum vereinbarten Rentenbeginn an jedem Bankarbeitstag, ob wir Ihr Garantiekapital erhöhen können.

Sobald Ihr 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.

Schritt: 2/4

Wollen Sie die dynamische Garantieerhöhung jetzt aktivieren?

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

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

Aktueller Policenwert
1.350,45 EUR ⓘ

Fondsportfolios und Sicherungskapital ergeben zusammen den Policenwert.

Aktuelle Bezugsgröße
1.200,00 EUR ⓘ

Dieser Wert stellt die Summe der bis dahin gezahlten Beiträge zur Altersvorsorge und aller bisherigen Erhöhungen aus der dynamischen Garantieerhöhung dar.

Dynamische Garantieerhöhung

→ **Wie funktioniert das?**

Ohne Anpassung weiter

Abbrechen

Dynamische Garantieerhöhung

(Sie können Ihre dynamische Garantieerhöhung alle 12 Monate anpassen.)

→ **Wie funktioniert das?**

JETZT AKTIVIEREN

ABBRECHEN

SelfService „Garantien anpassen“: Schritt 3 & 4

Überprüfen & Tan eingeben

Schritt: 3/4

Überprüfen und bestätigen Sie
Ihre Anpassungen

	Bisher	Neu
Garantieprozentsatz	10 %	80 %
Grantiekapital	1.800,00 EUR	14.400,00 EUR
Garantierte Mindestrente	5,25 EUR	42,00 EUR
Fondsanteil ⓘ	1.234,36 EUR	430,48 EUR
Sicherungskapitalanteil ⓘ	116,09 EUR	919,97 EUR
Endfällige Überschussbeteiligung ⓘ	20,80 EUR	20,80 EUR
Wert der Altersvorsorge	1.371,25 EUR	1.371,25 EUR
Dynamische Garantieerhöhung	inaktiv	aktiv

AUSWAHL BESTÄTIGEN, TAN ANFORDERN

ABBRECHEN

Der Text hinter den Info-i's
entspricht den Texten auf
Folie 6.

Schritt: 4/4

Neue Garantiewerte bestätigen

Ihr bisheriger Garantieprozentsatz:	10 %
Ihr neuer Garantieprozentsatz:	80 %
Dynamische Garantieerhöhung	aktiv

Mit dem Klick auf "BESTÄTIGEN" werden die Änderungen wirksam. Bitte beachten Sie, dass Sie Ihren Garantieprozentsatz und die dynamische Garantieerhöhung grundsätzlich alle 12 Monate unabhängig voneinander anpassen können.

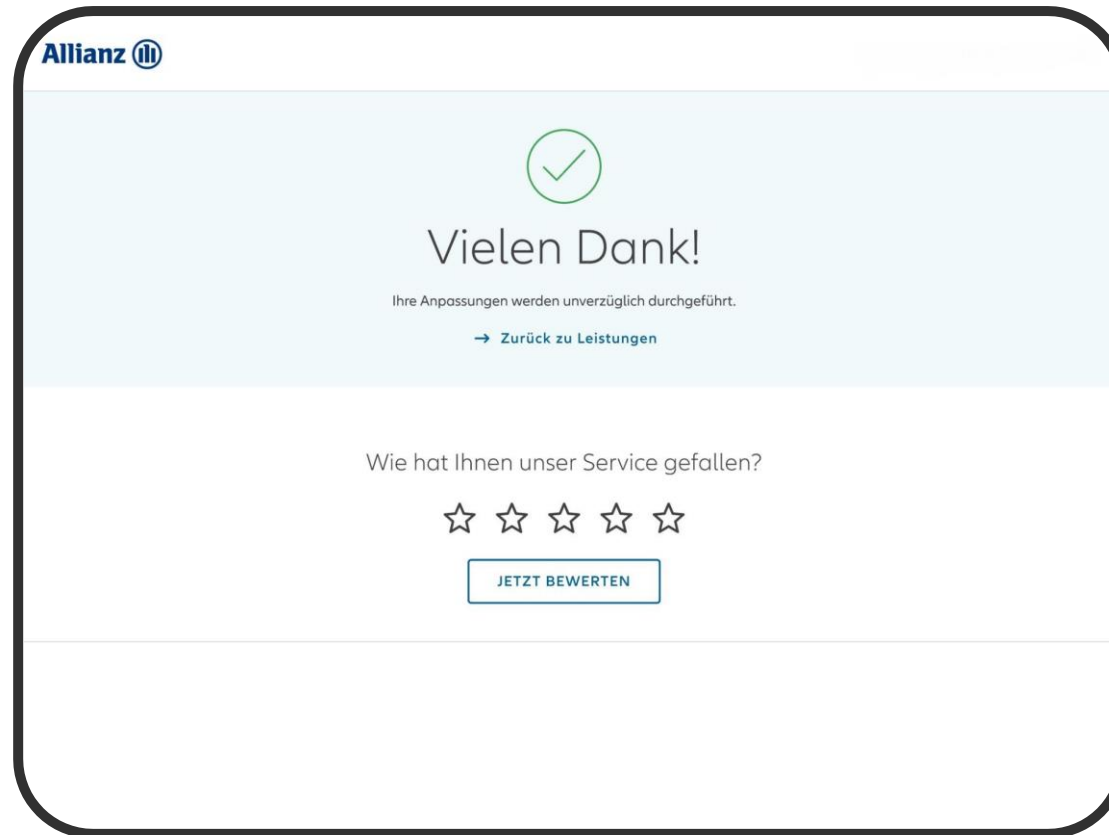
BESTÄTIGEN

ABBRECHEN

→ SMS NICHT ERHALTEN?

Falls Ihre Mobilfunknummer nicht korrekt ist, können Sie diese in Meine Allianz unter Meine Daten ändern. Bitte beachten Sie, dass dabei der Bestätigungsvorgang aus Sicherheitsgründen abgebrochen wird. Nach dem Ändern der Mobilfunknummer können Sie den Bestätigungsvorgang im Kundenportal erneut starten.

SelfService „Garantien anpassen“: Bestätigung



InvestFlex Garantieflexibilisierung: Vermittlersicht

- In **Service-ABS** finden Vermittler und Vermittlerinnen **in Form einer tabellarischen Darstellung** alle Werte, die Kunden und Kundinnen sehen können, auf einen Blick:
 - **Alle vertragsindividuell möglichen Garantieprozentsätze** inkl. der zugehörigen Leistungswerte
 - Die **Möglichkeit zur Aktivierung/Deaktivierung der dynamischen Garantieerhöhung**
- Vermittler und Vermittlerinnen können die Änderungen aktuell noch nicht für Kunden und Kundinnen durchführen.



**Auskunftsseite in Service-ABS
Vertragsanzeige aktuell noch in
Bearbeitung**

Beginn	Ablauf	Vorgänge (akt)
01.12.2021	30.11.2036	

Mandant	Tarif/-bereich
Allianz Leben	FLEX / Einzel

Zu zahlender Beitrag (monatlich)	Zustand
100,00 €	Aktiv

zu zahlender Beitrag	Zahlungsart	nach offener Beitrag	Bezahlt bis
100,00 EUR (monatlich)	Lastschriftverfahren	0,00 EUR	01.07.2023

Beitragszahlungsdauer	Ende Beitragszahlung
15 Jahre	30.11.2036