

## InvestFlex Green

Eine lebenswerte Zukunft aktiv mitgestalten –  
chancenorientiert und nachhaltig



### Das bietet InvestFlex Green ohne Garantie

Die eigene finanzielle Zukunft in die Hand nehmen und gleichzeitig einen Beitrag für ein nachhaltiges Morgen leisten. Die fondsgebundene Rentenversicherung legt den Fokus auf die Renditechancen der Kapitalmärkte und auf Nachhaltigkeit. Sie verbindet unsere nachhaltige Unternehmensstrategie mit einem qualitätsgeprüften Angebot chancenorientierter Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen.

### Qualitätsgeprüfte, nachhaltige Auswahl der Fonds: Das TopFonds-Universum Green

Alle Fonds durchlaufen vor der Aufnahme in unser Angebot einen umfassenden Auswahlprozess. Auch danach erfolgen regelmäßige Qualitätsprüfungen.



### Die wichtigsten Vorteile

- **Chancenorientiert:** Renditechancen durch ein ausgewogenes Angebot chancenorientierter Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen renommierter Fondsanbieter.
- **Individuell:** Zu Vertragsbeginn die Ausrichtung der Anlage durch Wahl von Fonds und ETFs unterschiedlicher Risikoklassen, Regionen und Währungen selbst festlegen.
- **Flexibel:** Fonds und ETFs jederzeit kostenlos tauschen. Kundeninformation<sup>1</sup>, falls Fonds unsere Qualitäts- und Nachhaltigkeitskriterien nicht mehr erfüllen. Ein Ablaufmanagement ist optional wählbar.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Freiwillige Serviceleistung (nicht mit dem Kunden vertraglich vereinbart). <sup>2</sup> Aus chancenorientierten Fonds wird drei Jahre vor Rentenbeginn monatlich in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet.

## Eckdaten im Überblick – InvestFlex Green ohne Garantie

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| <b>Chancen</b>                       | Vollständig auf die Renditechancen qualitätsgeprüfter Fonds und ETFs setzen. Dafür wird bewusst auf die Wahl eines Garantieniveaus verzichtet. Wir informieren aktiv, <sup>1</sup> sobald ein Fonds unsere Qualitäts- oder Nachhaltigkeitskriterien nicht mehr erfüllt.     |
| <b>Risiken</b>                       | Sämtliche Beiträge zur Altersvorsorge abzüglich Kosten fließen in die getroffene Fondsauswahl. Höhere Wertschwankungen und entsprechende Verluste müssen getragen werden können.  |
| <b>Ablaufmanagement</b>              | Wir bieten optional ein Ablaufmanagement an. Bei Wahl dieses Angebots wird drei Jahre vor Rentenbeginn aus chancenorientierten Fonds monatlich in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet.  |
| <b>Service und Transparenz</b>       | Mit dem Zugang zum Onlineportal „Meine Allianz“ sind alle Verträge jederzeit einsehbar. Dort können alle Vertragsänderungen – z. B. eine kostenlose Fondsumschichtung oder eine neue Aufteilung der Fondsauswahl für künftige Beiträge – bequem online durchgeführt werden. |
| <b>Betriebliche Altersversorgung</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 Green 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.



### Wir denken und handeln nachhaltig

Nachhaltigkeit ist für die Allianz Kernelement ihrer Unternehmenstätigkeit, ob als Versicherer, Arbeitgeber, Akteur in einer globalen Öffentlichkeit oder Investor. Die im Juli 2021 eingeführte Allianz PrivatRente InvestFlex Green wurde bereits kurz nach Produkteinführung durch das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) im Rahmen des Fondspolizen-Nachhaltigkeits-Rating 2021 mit „EXZELLENT“ ausgezeichnet. Im Fokus stand das Angebot an nachhaltigen Fonds und ETFs.



#### Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP):

Auszeichnung „EXZELLENT“ für Nachhaltigkeit in der Fondsauswahl InvestFlex Green, Rating: 06/2022, [www.ivfp.de/rating/rating/altersvorsorge/](http://www.ivfp.de/rating/rating/altersvorsorge/)

### Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

<sup>1</sup> Freiwillige Serviceleistung (nicht mit dem Kunden vertraglich vereinbart).