

## InvestFlex Green

Eine lebenswerte Zukunft aktiv mitgestalten –  
chancenorientiert und nachhaltig



### Das bietet InvestFlex Green mit Garantie

Die eigene finanzielle Zukunft in die Hand nehmen und gleichzeitig einen Beitrag für ein nachhaltiges Morgen leisten. Die Vorsorgelösung bietet eine individuelle Balance aus Renditechancen und Sicherheit und legt den Fokus auf Nachhaltigkeit. Sie verbindet unsere nachhaltige Strategie, die wir als Unternehmen und verantwortungsvoller Investor verfolgen, mit einem qualitätsgeprüften Angebot chancenorientierter Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen. Für Stabilität und Sicherheit sorgt unser Sicherungsvermögen.

### Auf einen Blick

Der Policenwert  
(Vertragsguthaben)  
besteht aus zwei  
Komponenten:



#### Fondsanlage

Auswahl aus qualitätsgeprüften  
Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeits-  
merkmalen



#### 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 chancenorientierter Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen renommierter Fondsanbieter. Das leistungsstarke Sicherungsvermögen sorgt für Stabilität.
- **Individuell:** Zu Vertragsbeginn das Verhältnis von Renditechancen und Sicherheit selbst festlegen durch Wahl des Garantieniveaus und der Fonds/ETFs.
- **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.

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

## Eckdaten im Überblick – InvestFlex Green mit Garantie

<b>Nachhaltigkeit</b>	Die nachhaltige Strategie, die wir als Unternehmen und verantwortungsvoller Investor seit Jahren verfolgen, wird verbunden mit einem qualitätsgeprüften Angebot chancenorientierter Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen. Wir informieren aktiv <sup>1</sup> , sobald ein Fonds unsere Qualitäts- oder Nachhaltigkeitskriterien nicht mehr erfüllt.
<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>2</sup> Außerdem können kostenlose Fondsumschichtungen oder eine neue Aufteilung der Fonds 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 zwischenzeitliche 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.

## Fondsreport Digital: Immer aktuell informiert

Im Fondsreport Digital steht das volle Informationspaket rund um das Allianz TopFonds-Universum Green bereit: [www.fondsreport-digital.de](https://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/](https://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). <sup>2</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.