

Highlights des Vorsorgekonzepts

InvestFlex

im Überblick

Die Allianz Lebensversicherungs-AG bietet mit der Allianz PrivatRente InvestFlex eine fondsgebundene Rentenversicherung, die sich als smarte Lösung durch folgende Highlights auszeichnet:

Kompetenz und Finanzstärke

- Allianz Leben überzeugt mit über 100-jähriger Expertise und generationenübergreifender Begleitung.
- Ausgezeichnet u. a. als „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas im Langfristvergleich über 5 Jahre“¹.

Beratung und Orientierung

- Von einer persönlichen Beratung und Betreuung während der gesamten Vertragslaufzeit profitieren

Digitale Services und Transparenz

- Digitale Einfachheit: Jederzeit Einsicht in Verträge – auch per App
- Flexibilität: umfassende Self-Service-Möglichkeiten für den Vertrag (z. B. Fondsumschichtungen oder Rebalancing)
- Top informiert: mit dem Fondsreport Digital

Qualitätsgeprüfte Fonds- und ETF-Auswahl

- Auswahl aus einem qualitätsgeprüften Fonds Angebot aus über 100 Fonds/ETFs
- Zugang zu exklusiven/institutionellen Anteils-klassen
- Passende Anlagestrategien: von Multi-Asset- bis „Do it yourself“-Lösung

Kostenlose Fondswechsel

- Kostenfreie und unbegrenzte Fondswechsel-Möglichkeit
- Keine Besteuerung der Erträge während der Ansparphase, auch nicht bei Fondswechseln
- Optionales Ablaufmanagement: In den letzten drei Jahren zur Risikoreduzierung einschließbar

Individuelle Garantien mit dem leistungsstarken Allianz Sicherungsvermögen

- Chancen und Sicherheiten kombinieren dank individuell wählbarer Garantieniveaus zum Rentenbeginn, auch flexibel anpassbar während der Ansparphase unter den entsprechenden Voraussetzungen²
- Dynamische Garantieerhöhung zur Sicherung hoher Erträge aktivierbar
- Attraktives Sicherungsvermögen der Allianz – global diversifiziert und mit attraktiver Verzinsung

Biometrische Absicherung

- Kombinierbarer Versicherungsschutz: z. B. der Einschluss von einem B-Baustein hilft, im Falle einer Berufsunfähigkeit das Vorsorgeziel dennoch zu erreichen. Auch kann auf Wunsch eine Hinterbliebenenvorsorge eingeschlossen werden.

¹ Für das Ranking hat FOCUS-MONEY in der Ausgabe 47/2025 die Finanzstärke-Ratings der großen internationalen Rating-Agenturen Standard & Poor's, Fitch Ratings und Moody's miteinander verglichen. Die Allianz Lebensversicherung erhielt die Bestbewertung im Langfristvergleich über 5 Jahre. ² Voraussetzungen sind insbesondere: Das neue Garantieniveau muss finanzierbar sein; zwischen zwei Änderungen müssen mindestens 12 Monate liegen; bei Policenwert > 500.000 Euro darf der Abstand zwischen neuem und altem Garantieniveau nicht größer als 30 %-Punkte sein.

Klare Kostenstrukturen

- Transparenter Kostenausweis in der Versicherungsinformation bei Vertragsabschluss, eine nachträgliche Änderung der vereinbarten Versicherungskosten ist nicht möglich.

Flexible Anpassungsmöglichkeiten

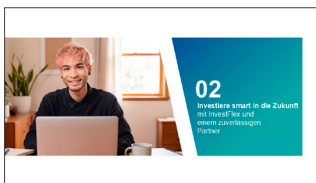
- Optionen für eine lebensnahe Gestaltung wie z. B. Beitragserhöhung/-reduzierung, Zuzahlung- und Entnahmemöglichkeit.

Lebenslange Rente mit günstiger Ertragsanteilsbesteuerung

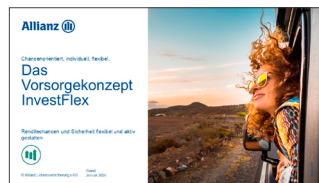
- Lebenslange Rente – planbar und sicher: Die Auszahlungen sind lebenslang garantiert, egal wie alt man wird. Die Überschussbeteiligung ermöglicht zudem steigende Rentenzahlungen. Die Rente wird mit dem Ertragsanteil besteuert.
- Alternativ zum Rentenbeginn: Kapitalauszahlung (mit möglicher begünstigter Besteuerung nach „12/62“) oder Kombination aus lebenslanger Rente und Kapitalauszahlung.

Übersicht Materialien zur Vertriebsunterstützung:

Folienkommunikation



Foliensatz zur vertrieblischen Einführung: Foliensatz – „Investiere smart in die Zukunft“



Basiskommunikation InvestFlex



Einführungsfoliensatz Rebalancing mit Spezialistenteil



Vertriebsfoliensatz „Best Styles Global Equity WT7“

Vermittlermaterialien B2B



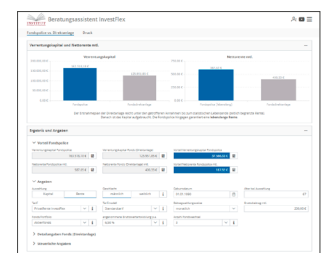
Two-Pager Neobroker



Two-Pager Modellportfolio



IVFP-Ertragsteuerkompendium (B2C-weitergabefähig)



Beratungsassistent InvestFlex

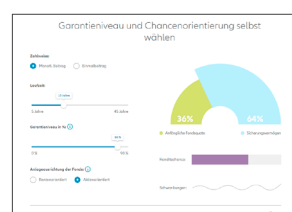
Vertriebsmaterialien B2C



Highlightblatt InvestFlex



Kundenbroschüre BestStyles



Fondsquotenrechner



Alle Materialien sind hier zu finden