



Die wichtigsten Vorteile

- **Staatliche Förderung:** Bis zu 540 € Grundzulage pro Jahr, 300 € Kinderzulage pro Kind und Jahr und einmalig 200 € Berufseinsteigerbonus für unter 25-Jährige sowie mögliche Steuervorteile.
- **Renditechancen:** Breite Auswahl an Fonds/ETFs in Kombination mit dem stabilisierendem Sicherungsvermögen der Allianz und einer 80%-Garantie zum Rentenbeginn.
- **Flexibel vorsorgen:** Bis zu 10 Fonds/ETFs gleichzeitig frei wählbar und jederzeit anpassbare Beitragsaufteilung. Fondswechsel und Rebalancing jederzeit möglich. Dynamische Garantieerhöhung aktivierbar/deaktivierbar.¹
- **Auszahlungsphase:** Eine lebenslang garantierte Rente oder optional ein Auszahlungsplan.²

¹ Die dynamische Garantieerhöhung kann während der Laufzeit hohe Erträge sichern. Zum Ende der Laufzeit ist ein optionales Ablaufmanagement wählbar. ² Bis Mindestalter 85. Als Kombination ist eine Teil auszahlung bis zu 30 % förderunschädlich möglich.

Darum Allianz wählen

Die Allianz Lebensversicherung investiert weltweit breit gestreut in verschiedene Anlageklassen, z. B. in alternative Anlagen, wie Infrastruktur oder Private Equity. So bietet sie eine attraktive Kombination aus Renditechancen und Sicherheit.



FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas im Langfristvergleich über 5 Jahre“, Ausgabe 47/2025

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.



© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML-9159Z0 (00) 5.10.26 (BF)

Allianz AltersvorsorgeVertrag InvestFlex80

Breite Fonds- und ETF-Auswahl, 80%-Garantie und staatliche Förderung

Das bietet der AltersvorsorgeVertrag InvestFlex80

Renditechancen durch Fonds und ETFs kombiniert mit staatlicher Förderung – abgesichert durch eine Garantie. Für die Garantie sorgt das leistungsstarke und stabilisierende Sicherungsvermögen der Allianz. Für alle, die eine Balance aus Chance und Sicherheit suchen. Individuelle Anlagestrategie – freie Wahl aus qualitätsgeprüften Fonds und ETFs.

- Hohe Flexibilität – Fondswechsel jederzeit möglich
- 80%-Garantie zum Rentenbeginn
- Persönliche Beratung über die Vertragslaufzeit



Fallbeispiel

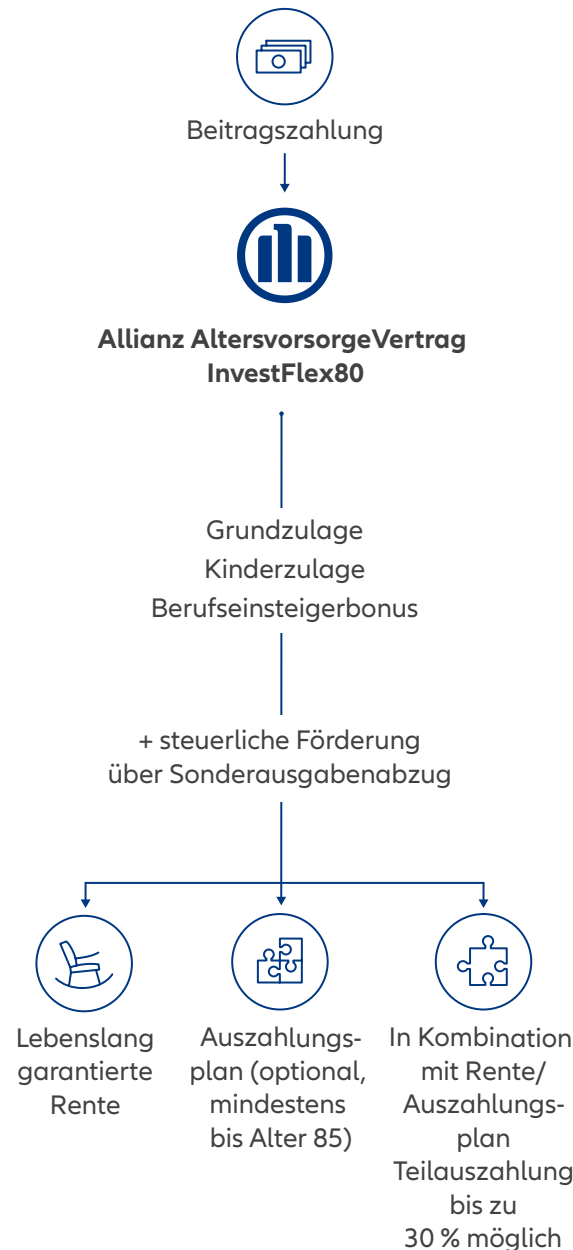
Tina L., selbstständig, Eigenbeitrag 1.800 € pro Jahr (150 € pro Monat) – mit Kind:

Jährlicher Eigenbeitrag:	1.800 €
Grundzulage (beitragsproportional):	540 €
Kinderzulage (pro Kind):	300 €
Zusätzliche Steuerersparnis (Sonderausgabenabzug, pers. Steuersatz 42 %) ¹ :	ca. 269 €
Effektiver Eigenaufwand nach Steuer (1.800 € - 269 €):	ca. 1.531 €
Gesamter Vorsorgebetrag im Vertrag:	2.640 €
Effektive Förderquote	ca. 42 %

2.640 € für die Altersvorsorge – und das mit ca. 1.531 € effektivem Eigenaufwand nach Steuer.

¹ Die Steuerersparnis ergibt sich im Rahmen der Günstigerprüfung aus der Summe aus Eigenbeitrag und Zulagen multipliziert mit dem persönlichen Steuersatz. Die Steuerersparnis wird nur gewährt, soweit sie die erhaltenen Zulagen übersteigt.

Auf einen Blick



Wann ist der AltersvorsorgeVertrag InvestFlex80 ideal?

- Ich möchte von staatlichen Zulagen und möglichen Steuervorteilen profitieren – und so meine Vorsorge gezielt stärken.
- Ich möchte Renditechancen am Kapitalmarkt mit dem stabilisierenden Sicherungsvermögen der Allianz kombinieren sowie mehr Planungssicherheit durch eine 80%-Garantie zum Rentenbeginn auf Beiträge und Zulagen.
- Ich möchte meine Anlagestrategie individuell gestalten – mit einer breiten Fondsauswahl und der Möglichkeit, jederzeit Fonds zu wechseln.
- Ich möchte mich gegen das Risiko absichern, im Alter mein Erspartes zu überleben – durch eine lebenslange Rente.

