

# Allianz PrivatRente InvestFlex

## Persönlicher Vorschlag

### Persönliche Daten

Versichert wird  
geboren am

Herr Jonas Fitz  
1985

### Daten der Versicherung

Versicherungsbeginn	01.12.2020
Beginn der Rentenzahlung	01.12.2051
Aufschub-/Beitragszahlungsdauer	31 Jahre

Es wurde kein Zuwachs von Beitrag und Leistung vereinbart, daher ist kein Inflationsausgleich berücksichtigt.

Den vereinbarten Rentenbeginn können Sie bis auf den 01.12.2044 vorziehen und längstens bis zum 01.12.2069 aufschieben.

### Leistungen aus der Altersvorsorge

#### ■ Zukunftsrente InvestFlex mit Auszahlungsoption Kapital bei Erleben des 01.12.2051

Sie erhalten eine **lebenslange monatliche Rente**, deren Höhe ab Rentenbeginn garantiert ist. Die Rente berechnen wir aus dem zum 01.12.2051 vorhandenen Policenwert mit dem zu diesem Zeitpunkt berechneten Rentenfaktor.

Der Rentenfaktor gibt an, wie hoch die monatliche, ab Rentenbeginn garantierte Rente je 10.000 EUR Policenwert ist. Der Rentenfaktor wird zum Rentenbeginn anhand der dann gültigen Rechnungsgrundlagen (Rechnungszins und Sterbetafel) berechnet. Wir verwenden für die Berechnung der lebenslangen monatlichen Rente mindestens den

**garantierten Rentenfaktor** von **13,46 EUR**

Unter Zugrundelegung der heutigen Rechnungsgrundlagen ergäbe sich zum 01.12.2051 ein Rentenfaktor von **26,93 EUR**, der jedoch nicht garantiert werden kann.

#### ■ Gesamtleistungen bei Erleben des 01.12.2051

Die **Gesamtleistungen** hängen im Wesentlichen von der Wertentwicklung der Fondsanteile, sowie von der Höhe der Fondskosten, Abschluss- und Vertriebskosten als auch den übrigen Kosten ab.

In der nachfolgenden Modellrechnung zeigen wir Ihnen beispielhaft, welche **Gesamtleistungen** sich bei sechs verschiedenen jährlichen Wertentwicklungen ergeben können, die jeweils bis zum Rentenbeginn gleich bleiben.

## Allianz PrivatRente InvestFlex

### Persönlicher Vorschlag

jährliche Wertentwicklung (vor Abzug der Kosten) von ...	Gesamtleistungen (nach Abzug der Kosten insbesondere Fondskosten)		
	Lebenslange monatliche Gesamtrente mit der heute unterstellten, steigenden Lebenserwartung	Lebenslange monatliche Gesamtrente mit um weitere 3 Jahre erhöhter Lebenserwartung	einmaliges Gesamtkapital (alternative Auszahlungsoption)
... 0,00 %	115,90 EUR	108,17 EUR	30.723,36 EUR
... 2,00 %	157,18 EUR	146,70 EUR	41.666,46 EUR
... 3,00 %	184,70 EUR	172,38 EUR	48.961,70 EUR
... 4,00 %	218,27 EUR	203,71 EUR	57.860,06 EUR
... 5,00 %	259,32 EUR	242,02 EUR	68.741,95 EUR
... 6,00 %	309,63 EUR	288,98 EUR	82.079,14 EUR



Die ausgewiesenen Gesamtleistungen können wir nicht garantieren. Die tatsächlich auszahlenden Gesamtleistungen können über bzw. unter diesen Leistungen liegen.

Bis zum vereinbarten Rentenbeginn am 01.12.2051 beträgt die Gesamtkostenquote je nach Wertentwicklung (beispielhaft jährlich 0,00 % bis 6,00 %) zwischen 1,26 % und 1,33 %. Sie gibt an, um wie viel sich die jährliche Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge reduziert, wenn Fondskosten, Abschluss- und Vertriebskosten sowie die übrigen Kosten bis zum vereinbarten Rentenbeginn abgezogen werden. Bei der Berechnung der Gesamtkostenquote wird nur der Beitrag zur Altersvorsorge berücksichtigt.

#### Leistungen im Todesfall

##### ■ Vor Rentenbeginn:

###### Leistung bei Tod vor dem 01.12.2051

Wir zahlen ein einmaliges Kapital in Höhe des

Policenwerts

##### ■ Ab Rentenbeginn:

###### Todesfallleistung ab dem 01.12.2051

Wir zahlen ein einmaliges Kapital in Höhe des Policenwerts. Gesamtrenten, die bereits gezahlt wurden, werden von dieser Summe abgezogen.

#### Art der Überschussverwendung

- Altersvorsorge während der Aufschubdauer ab Rentenbeginn

**Fondsanlage  
Überschussrente**

#### Beitrag

monatlich

zu zahlender Beitrag

**100,00 EUR**

Für interne Zwecke: Tarif: RF1U; PBS 38.474

Kurzvorschlag 2

## Allianz PrivatRente InvestFlex

### Persönlicher Vorschlag

#### Fondsauswahl

Die Anlagebeträge werden in folgenden Fonds investiert:

- **iShares Core MSCI World ETF USD Acc**  
(ISIN IE00B4L5Y983)

100 % des Anlagebetrags

Sie können die Aufteilung Ihrer künftigen Anlagebeträge auf Fonds und Anlagestrategien sowie die Aufteilung der bereits vorhandenen Fondsanteile jederzeit ohne zusätzliche Kosten neu festlegen. Die Aufteilung der Fonds innerhalb einer Anlagestrategie können Sie dabei nicht verändern.

Dieser Vorschlag gibt Ihnen einen Überblick über die versicherten Leistungen und den zu zahlenden Beitrag. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt, den Versicherungsinformationen sowie den Versicherungsbedingungen.

## Erläuterungen zur Wertentwicklung und Überschussbeteiligung

Die Wertentwicklung der Allianz PrivatRente InvestFlex ist maßgeblich von der Wertentwicklung der Fondsanteile, die auf Ihren Vertrag entfallen, sowie der Beteiligung an den Überschüssen abhängig.

### Erträge der Fonds und Beteiligung an den Überschüssen

**Vor Rentenbeginn** ist für den Gesamtertrag die Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds und Anlagestrategien entscheidend. In Abhängigkeit von den Ihrer Versicherung zugrunde liegenden Fonds werden die Erträge entweder von der Kapitalverwaltungsgesellschaft in die Fonds reinvestiert (Thesaurierung) oder ausgeschüttet. Eine Thesaurierung führt zu einer Erhöhung der Anteilswerte der Fonds. Mit den ausgeschütteten Erträgen werden neue Anteilseinheiten des jeweiligen Fonds erworben.

Darüber hinaus beteiligen wir Sie während der Aufschubdauer an den fondsabhängigen Überschussanteilen. Mit dieser laufenden Überschussbeteiligung werden den Verträgen regelmäßig Überschüsse zugeteilt. Diese führen wir dem Policenwert zu.

Ein Teil der bei der Verwaltung Ihrer Versicherung zugrunde liegenden Fonds einbehaltenen Kosten wird uns von der Kapitalverwaltungsgesellschaft zurückerstattet (Rückvergütung). An dieser Rückvergütung beteiligen wir Sie in Form der fondsabhängigen Überschussbeteiligung.

Die fondsabhängige Überschussbeteiligung wird einmal jährlich festgelegt. Aktuell erfolgt die Festlegung so, dass sie in der Höhe mit den Rückvergütungssätzen übereinstimmt, die zum Zeitpunkt der jährlichen Festlegung bekannt sind.

**Ab Rentenbeginn** beteiligen wir die Versicherung an den Überschüssen.

Ab Rentenbeginn stammen die Überschüsse im Wesentlichen aus den Erträgen der Kapitalanlagen. Weitere Überschüsse entstehen dann, wenn die Kosten und ab Rentenbeginn die Lebenserwartung niedriger sind als bei der Kalkulation angenommen. Die Überschüsse werden jährlich im Rahmen unseres Jahresabschlusses festgestellt.

Die aus den Überschüssen im Rentenbezug finanzierten Leistungen können wir nicht garantieren. Die

bereits erreichte Leistung aus der Überschussrente und die jährlichen Erhöhungen können sich verändern. Daher sind sowohl eine Erhöhung als auch eine Verminderung der Überschussrente möglich.

### Hinweise zu Chancen und Risiken

Allgemeine wirtschaftliche Faktoren wie z. B. die Entwicklung an den Kapitalmärkten sowie die Höhe der Aktiendividenden beeinflussen die Kursentwicklung der Fondsanteile. Darüber hinaus beeinflusst Ihre Entscheidung, in welche Fonds investiert wird, maßgeblich die Erträge. Dabei gilt der Grundsatz: je höher die Gewinnchancen sind, desto größer ist auch das Risiko, einen Verlust zu erleiden. So sind beispielsweise die Chancen, Kursgewinne zu erzielen, bei einer Anlage in Aktien in der Regel höher als bei festverzinslichen Wertpapieren. Die Gefahr, bei einem Kurseinbruch einen Verlust zu erleiden, ist jedoch entsprechend größer. Kursrisiken werden durch die Streuung der Anlage in den Fonds gemindert, können aber nicht ausgeschlossen werden.

Die Höhe der Überschüsse hängt vor allem von der Zinsentwicklung am Kapitalmarkt, dem Risikoverlauf und den Kosten ab. Bei den Überschüssen können wir kurzfristige Schwankungen in aller Regel ausgleichen. Länger anhaltende Änderungen können dagegen zu einer Anpassung der Überschussanteilsätze sowohl nach oben als auch nach unten führen.

### Hinweise zu den ausgewiesenen Gesamtleistungen

Bei der Berechnung der Gesamtleistungen haben wir unveränderte Überschussanteilsätze (Basis ist die Festlegung für 2020) und eine gleichbleibende jährliche Wertentwicklung der Fondsanteile angenommen.

Bei der Ermittlung der Gesamtrente haben wir ab Rentenbeginn die derzeit gültigen Überschussanteilsätze angenommen (Basis ist die Festlegung für 2020).

Die tatsächlichen Gesamtleistungen werden voraussichtlich höher oder niedriger sein als in diesem Vorschlag angegeben.

Die Gesamtleistungen sind trotz der in Euro exakten Darstellung nur **unverbindliche Beispiele**. Aus

## Allianz PrivatRente InvestFlex

### Persönlicher Vorschlag

den dargestellten Werten können keine vertraglichen Ansprüche gegen uns abgeleitet werden.

**Bitte beachten Sie, dass eine Wertentwicklung der Fonds sowie die Höhe der Beteiligung an den Überschüssen nicht garantiert werden können.**

#### Erläuterungen zu den Vorschlagsunterlagen und den rechtlich vorgeschriebenen Unterlagen

Im Persönlichen Vorschlag haben wir alle angegebenen Werte entsprechend Ihrer persönlichen Angaben z.B. zum individuellen Beitrag, der Laufzeit und ggf. eingeschlossenen Zusatzversicherungen ermittelt. Im Gegensatz dazu sind die Werte des nachfolgenden Basisinformationsblatts für einen Musterkunden mit rechtlich vorgegebener Beitragshöhe und standardisierten Laufzeiten berechnet.

Ebenfalls wird im Basisinformationsblatt nicht auf die individuell eingeschlossenen Zusatzversicherungen und die Höhe der individuellen Risikoabsicherung eingegangen.

Die im persönlichen Vorschlag dargestellten Leistungen und Kosten werden gemäß unverbindlicher

Verbandsempfehlung des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV) berechnet. Dagegen liegen den Werten im Basisinformationsblatt europäische Vorgaben zu Grunde, z.B. ergeben sich die Wertentwicklungen vor Kosten aus Simulationen, die keine Vorhersage darstellen. Die dargestellten Werte sind somit nicht vergleichbar.

Die Berechnungsmethoden zur Ermittlung der im Persönlichen Vorschlag dargestellten Gesamtkostenquote und der in den beiliegenden "Versicherungsinformationen" genannten Effektivkosten stimmen grundsätzlich überein. In der Gesamtkostenquote sind fondsabhängige Überschussanteile der Fonds bzw. der Anlagestrategien in Höhe von aktuell 0,00 % auf den Fondsanteil kostenmindernd berücksichtigt.



# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## I. Produkt

Allianz Zukunftsrente InvestFlex  
der Allianz Lebensversicherungs-AG  
[www.allianz.de](http://www.allianz.de)  
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter  
08 00.4 10 01 04.

Stand des Basisinformationsblatts: 13.08.2020  
**Zuständige Aufsichtsbehörde:**  
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

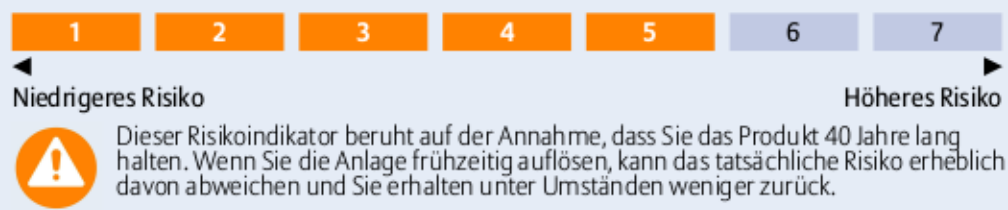
## II. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

<b>Art</b>	Das Versicherungsanlageprodukt ist eine Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn. Das Versicherungsanlageprodukt unterliegt deutschem Recht.
<b>Ziele</b>	Die Kapitalanlage erfolgt bis zum Rentenbeginn ausschließlich in Fonds, an deren Wertentwicklung der Kunde im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipiert. Der Kunde wählt dabei Fonds und kann die Zusammenstellung jederzeit ändern. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter <a href="http://www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds">www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds</a> zur Verfügung. Die Leistungen orientieren sich im Wesentlichen an der Wertentwicklung der Anteilseinheiten der gewählten Fonds. Während der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch das Versicherungsunternehmen. Bei diesen Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.
<b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>	Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Neben einer Leistung im Todesfall sollen weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden können. Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Anlage in Fonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Die Schwankungen variieren je nach zu Grunde liegendem Fonds. Das zu Rentenbeginn vorhandene Kapital, das der Höhe nach nicht garantiert ist, kann unter der Summe der Anlagen liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht.
<b>Versicherungsleistungen und Kosten</b>	Erlebt die versicherte Person den Rentenbeginn, wird eine lebenslange ab Rentenbeginn garantierte Rente gezahlt. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Alternativ zur Rentenzahlung kann der Kunde auch eine einmalige Kapitalzahlung wählen. Die Auszahlungsoptionen können auch miteinander kombiniert werden. Bei Tod der versicherten Person wird die vereinbarte Leistung ausbezahlt. Der Wert dieser Leistungen ist in Abschnitt III dargestellt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,00 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit beträgt die Anlage nach Berücksichtigung der Versicherungsprämie 1.000 EUR. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in Abschnitt V in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Versicherungsprämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0,00 %.
<b>Laufzeit</b>	Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht der Aufschubdauer. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Aufschubdauern abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Aufschubdauer von beispielhaft 40 Jahren durchgeführt. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, z. B. wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.

### III. Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite des Produkts hängen auch von den zugrunde liegenden Fonds ab. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds](http://www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds) zur Verfügung.

#### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1, 2, 3, 4 und 5 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten, 2 einer niedrigen, 3 einer mittelniedrigen, 4 einer mittleren und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig, niedrig, mittelniedrig, mittel oder mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

davon Versicherungsprämie 0 EUR

Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	258 EUR bis 725 EUR	1.328 EUR bis 15.803 EUR	1.378 EUR bis 28.773 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-74,20 % bis -27,50 %	-42,96 % bis -2,30 %	-42,05 % bis -1,69 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	715 EUR bis 774 EUR	13.879 EUR bis 28.128 EUR	22.672 EUR bis 94.083 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28,50 % bis -22,60 %	-3,63 % bis 3,15 %	-3,03 % bis 3,80 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	758 EUR bis 808 EUR	22.901 EUR bis 43.805 EUR	60.461 EUR bis 254.911 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,20 % bis -19,20 %	1,27 % bis 6,99 %	1,92 % bis 7,66 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	769 EUR bis 871 EUR	26.417 EUR bis 105.058 EUR	82.058 EUR bis 1.925.122 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,10 % bis -12,90 %	2,58 % bis 14,10 %	3,23 % bis 14,79 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	20.000 EUR	40.000 EUR
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	808 EUR bis 858 EUR	22.951 EUR bis 43.855 EUR	60.461 EUR bis 254.911 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		0 EUR	0 EUR	0 EUR

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

### IV. Was geschieht, wenn die Allianz Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor

Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die Allianz Lebensversicherungs-AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## V. Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die Kosten des Produkts hängen auch von den zugrunde liegenden Fonds ab. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds](http://www.allianz.de/vorsorge/vorsorgekonzept/basisinformation-bib-fonds) zur Verfügung.

### Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

#### Anlage 1.000 EUR pro Jahr

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	268 EUR bis 290 EUR	3.857 EUR bis 9.783 EUR	12.068 EUR bis 55.662 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	27,44 % bis 30,02 %	1,80 % bis 4,37 %	1,14 % bis 3,72 %

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,16 % bis 0,25 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-0,29 % bis 0,95 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,88 % bis 3,52 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

In den angeführten Einstiegskosten sind sämtliche Vertriebskosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihren persönlichen Anlagen oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## VI. Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der Aufschubdauer

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten. Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Aufschubdauern abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Aufschubdauer von beispielhaft **40 Jahren** durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Monatsende kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in Teil A Ihrer Versicherungsbedingungen unter „Kündigung“.

## VII. Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 08 00 4 10 01 04 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.allianz.de](http://www.allianz.de), per Brief (Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin oder Allianz Lebensversicherungs-AG, Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart) oder per E-Mail ([Lebensversicherung@allianz.de](mailto:Lebensversicherung@allianz.de)) bei uns einreichen.

## VIII. Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir für Sie erstellt haben. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach WVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, allgemeine Steuerhinweise.



## Information zur Verwendung Ihrer Daten

Versicherung, Vorsorge und Vermögensbildung sind Vertrauenssache. Daher ist es für uns sehr wichtig, Ihre Persönlichkeitsrechte zu respektieren. Das gilt insbesondere für den Umgang mit Ihren persönlichen Daten.

Verantwortlicher für die Datenverarbeitung ist die Allianz Lebensversicherungs-AG (im Folgenden „der Versicherer“), die Sie unter folgenden Kontaktdaten erreichen:

Allianz Lebensversicherungs-AG  
10850 Berlin  
Telefon: 08 00 4 10 01 04  
E-Mail: [lebensversicherung@allianz.de](mailto:lebensversicherung@allianz.de)

### Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Die Erstellung von Vorschlägen und Angeboten ist in der Lebens- und Berufsunfähigkeitsversicherung ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten (im Folgenden „Daten“) nicht möglich.

Zur Erstellung von individuellen Vorschlägen und Angeboten benötigen wir die von Ihnen gemachten Angaben, um das von uns zu übernehmende Risiko einschätzen zu können.

Wir verarbeiten Ihre Daten aufgrund der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) sowie des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze. Darüber hinaus hat sich unser Unternehmen auf die „Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft“ verpflichtet, die gesetzliche Anforderungen für die Versicherungswirtschaft präzisieren. Diese können Sie im Internet unter [www.allianz.de/datenschutz](http://www.allianz.de/datenschutz) abrufen.

Die Verarbeitung Ihrer Daten erfolgt für vorvertragliche Maßnahmen. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten, wie insbesondere Gesundheitsdaten, erforderlich sind, benötigen wir grundsätzlich Ihre Einwilligung, es sei denn, es liegen die Voraussetzungen eines gesetzlichen Tatbestandes vor, z.B. bei der Erstellung von Statistiken.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, wenn es erforderlich ist, um berechnete Interessen von uns oder von Dritten zu wahren. Dies kann insbesondere der Fall sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs,
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten insbesondere durch Datenanalysen zur Missbrauchsbekämpfung,
- zur Werbung für unsere eigenen Versicherungsprodukte und für andere Produkte der Unternehmen der Allianz Deutschland-Gruppe. Dabei betrachten wir Aspekte, wie das von Ihnen bei uns gehaltene Produktportfolio und ihre persönliche Situation, um ihnen individuell passende Produktempfehlungen geben zu können.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen (z.B. aufsichtsrechtlicher Vorgaben oder obliegender Beratungspflichten).

### Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

Vermittler:

Der selbständige Vermittler, der Sie berät, erfährt, ob und mit welchem Inhalt ein Vertrag geschlossen werden könnte und dabei auch, ob Risikozuschläge oder Ausschlüsse bestimmter Risiken zu vereinbaren wären. Wir übermitteln die zu Beratungszwecken benötigten Daten an den zuständigen Vermittler, der diese verarbeitet.

Spezialisierte Unternehmen unserer Unternehmensgruppe sowie externe Dienstleister:

Spezialisierte Unternehmen unserer Unternehmensgruppe nehmen bestimmte Datenverarbeitungsaufgaben für die in der Gruppe verbundenen Unternehmen in gemeinsam nutzbaren Verfahren wahr. Daten von Interessenten oder Antragstellern können in zentralisierten Verfahren - wie Telefonate oder Postein- und -ausgang - von diesen Unternehmen der Gruppe verarbeitet werden.

### Dauer der Datenspeicherung

Grundsätzlich löschen wir Ihre Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Wir bewahren Ihre Daten für die Zeit auf, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können. Zudem speichern wir Ihre Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind.

### Betroffenenrechte

Sie können unter der o.g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten sowie unter bestimmten Voraussetzungen die Berichtigung oder die Löschung Ihrer Daten verlangen. Ihnen kann weiterhin ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten zustehen.

### Widerspruchsrecht

Sie können einer Verarbeitung Ihrer Daten zu Zwecken der Direktwerbung widersprechen. Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, widersprechen.

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter der oben genannten Adresse, mit dem Zusatz „An den Datenschutzbeauftragten“.

Daneben haben Sie die Möglichkeit, sich an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Behörde ist:

Der Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Baden-Württemberg in Stuttgart.