

Bewusst nachhaltig vorsorgen

# InvestFlex Green

Die aktive Gestaltung einer lebenswerten Zukunft –  
chancenorientiert und nachhaltig



# Die Basis nachhaltigen Handelns der Allianz

Unsere ESG-Strategie verbindet langfristige ökonomische Wertschöpfung mit einem Konzept für ökologische Selbstverpflichtung, sozialer Verantwortung und guter Unternehmensführung.



## Environmental:

### Ökologische Selbstverpflichtung

- Die Allianz trägt aktiv durch gezielte weltweite Investitionen in Nachhaltigkeitsprojekte zum positiven Fortschritt und der Transformation bei
- Evaluierung der Investitionen und Betriebsstätten auf den CO<sub>2</sub>-Ausstoß, z. B. hat die Allianz seit 2006 die CO<sub>2</sub>-Emissionen pro Mitarbeiter um über 40 % gesenkt
- Definition klarer Ziele zur Erreichung des 1,5°C Ziels im Rahmen der AOA<sup>1</sup>



## Sozial:

### Soziale Verantwortung

- Menschenrechte und faire Arbeitsbedingungen werden eingehalten
- Die Allianz betreibt Partnerschaften mit SOS-Kinderdörfern
- Gemeinnütziges Engagement z. B. Allianz Stiftung für Kinder



## Governance:

### Gute Unternehmensführung

- Berücksichtigung von Umwelt und sozialen Aspekten im Kerngeschäft
- Durch gelebte Transparenz entsteht Vertrauen
- Bekämpfung von unternehmensinterner Korruption
- Gewährleistung von Datenschutz und -sicherheit

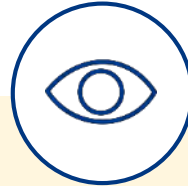
<sup>1</sup> Net-Zero Asset Owner Alliance Link: [https://www.allianz.com/content/dam/onemarketing/azcom/Allianz\\_com/press/document/AOA\\_Press\\_Release\\_DE.pdf](https://www.allianz.com/content/dam/onemarketing/azcom/Allianz_com/press/document/AOA_Press_Release_DE.pdf)

# Nachhaltigkeit: Nichts Neues für uns. Und bei immer mehr Fonds im Fokus.



## Wir handeln nachhaltig...

Nachhaltiges Denken und Handeln sind für die Allianz Kernelement ihrer Unternehmenstätigkeit – ob als Investor, Versicherer, Arbeitgeber oder Akteur in einer globalen Öffentlichkeit. Unter anderem wurden 2011 die Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren (PRI) der UN unterzeichnet.



## ... mit Weitblick

Nachhaltige Entwicklung bedeutet für uns eine langfristige ökonomische Wertschöpfung, verbunden mit einem vorausschauenden Konzept für ökologische Selbstverpflichtung (E), sozialer Verantwortung (S) und guter Unternehmensführung (G)<sup>1</sup>.



## Fonds fokussieren sich

Immer mehr Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG) bieten Lösungen an, die sich auf spezifische Nachhaltigkeitsaspekte (z.B. Klima, Umweltschutz, Soziales) konzentrieren.

<sup>1</sup> ESG steht für die engl. Begriffe E=Environmental, S=Social, G=Governance

# Risiken vermeiden und Chancen ergreifen – Beispiele von Allianz Leben/AIM



2015

## RISIKEN VERMEIDEN

- Vorausschauende Analysen, um Nachhaltigkeitsrisiken zu erkennen und zu vermeiden
- Beispiel: Ausschluss von kohlebasierten Geschäftsmodellen\*



2020

## INVESTITIONEN IN ZUKUNFTSORIENTIERTE LÖSUNGEN

- Gas-Netzwerk in Portugal mit Niederdruckleitungen
- ✓ Alternative Nutzung für Transport von Wasserstoff, synthetischem Erdgas oder Biomethan
  - ✓ Längere Lebensdauer, geringere Wartungskosten und Leckraten



2020

## CHANCEN ERGREIFEN

- Immobilien:**  
Erster Bürocampus in der Region Paris, größtes Bürogebäude in Massivholzbauweise in Europa. Das Gebäude ist **CO<sub>2</sub>-negativ** (Produktion, Transport und Konstruktion).

\* Keine Investition in Unternehmen, die mehr als 30 % ihres Umsatzes aus Kohlebergbau bzw. mehr als 30 % ihres Stroms aus Kohle generieren, durch den umfangreichen Zubau von Kohlekraftwerken das 1,5-Grad-Ziel gefährden. Ausweitung des Kohleausschlusses in Kapitalanlage und sukzessive Reduktion unseres Kohlegrenzwertes auf 0 % bis 2040.



# Internationale Klimaschutzziele – was die Allianz dafür tut

## Net-Zero Asset Owner Alliance (AOA)

Die Allianz ist eines der Gründungsmitglieder der Net-Zero Asset Owner Alliance.

- Die Mitglieder verpflichten sich, ihr Portfolio auf eine Temperaturerhöhung von maximal 1,5°C auszurichten, d.h. die CO<sub>2</sub>-Emissionen ihrer Anlageportfolios bis 2050 auf Netto-Null zu reduzieren.
- Gemeinsame Engagement-Initiative, um Unternehmen und andere Kapitalanleger zur Umsetzung des Pariser Klimaschutzabkommens zu bewegen.



[Mehr Infos zur Net-Zero Asset Owner Alliance](#)

## Ziele der Allianz Gruppe bis 2025<sup>1</sup>

- 25% weniger Treibhausgas-Emissionen ggü. 2019 in Aktien/Unternehmensanleihen
- Immobilienanlagen auf wissenschaftsbasiertem 1,5-Grad-Pfad
- Jährlicher Fortschrittsbericht und Verkleinerung des ökologischen Fußabdrucks in 5-Jahres-Schritten
- Zielerreichung über aktiven Dialog mit Unternehmen und Vorgaben von Klimaschutzzielen
- Ausbau von Investments in klimapositive Technologien
- Stufenweiser Verzicht auf Investments in kohlestoffintensive Geschäftsmodelle

<sup>1</sup> Zielsetzung nach AOA Target Setting Protocol. Dieses basiert auf dem neusten Stand der internationalen Klimaforschung und zählt aktuell zu den ambitioniertesten Klima-Richtlinien für Investoren.

# ESG-Risiken bewerten – Morningstar® Sustainability Rating™

## Auf bewährter Systematik aufgesetzt:

- Die Methodik für die Globen ist analog dem bereits bekannten Morningstar-Sterne-Rating aufgesetzt.
- Das Rating misst die ESG-Risiken der Investments im Fonds und bewertet diese im Vergleich zur Peergroup.

## Klarer Vorteil für die Beratung

Für welche Fondskategorie der Kunde sich auch entscheidet, die Informationen liegen sofort vor:

- Performance (Sterne-Rating) und
- Nachhaltigkeit (Morningstar® Sustainability Rating™)

Es werden nicht nur ausgewiesene Nachhaltigkeitsfonds bewertet, sondern **alle** Fonds der entsprechenden Morningstar-Kategorie.

Das 5-Globen-Rating gibt die Ergebnisse in der entsprechenden Morningstar-Kategorie wieder:

- 5 Globen/Sterne stehen für die 10 % besten der Kategorie
- 4 Globen/Sterne stehen für die nächsten 22,5 % der Kategorie
- 3 Globen/Sterne stehen für die nächsten 35 % der Kategorie
- 2 Globen/Sterne stehen für die nächsten 22,5 % der Kategorie
- 1 Globus/Stern steht für die 10 % schlechtesten der Kategorie

High



Above Average



Average



Below Average

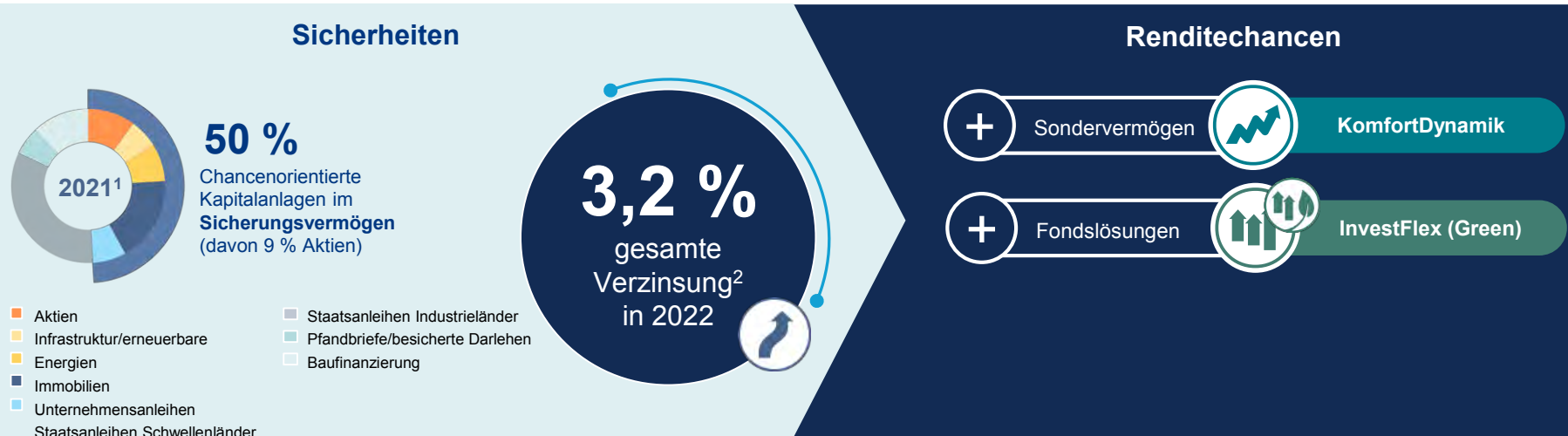


Low



# Allianz hält Verzinsung hoch – Stabile und attraktive Gesamtverzinsung für die Altersvorsorge

Mit einer **breit diversifizierten Kapitalanlage** im Sicherungsvermögen<sup>1</sup> und einem **hohen Anteil an chancenorientierten Anlagen** wie **Aktien** und **Alternativen Anlagen** bieten wir unseren Kundinnen und Kunden eine unverändert starke Verzinsung.



Das leistungsstarke Sicherungsvermögen als stabile Basis aller Vorsorgelösungen

<sup>1</sup> Allianz Lebensversicherungs-AG, Marktwerte nach IFRS, Stand 30.09.2021

<sup>2</sup> Gilt für Perspektive und für KomfortDynamik, InvestFlex mit Garantie für das im Sicherungsvermögen angelegte Kapital (Angleichung Zusatzüberschuss auf 0,2 % (bisher 0,1 %) aus verändertem Garantieniveau). Laufende Renten 2,75 %.

<sup>3</sup> IndexSelect mit hoher Rendite an den letzten 3 Indextichtagen in 2021. Deklaration erfolgt für das Vorsorgekonzept IndexSelect Anfang 2022.

# Auf einen Blick



## Chancen flexibel und nachhaltig nutzen

Nachhaltige Fonds renommierter Kapitalverwaltungsgesellschaften



## Absicherung durch das Garantieniveau

Intelligente Wertsicherung mit börsentäglicher Überprüfung\*



## Nachhaltig und qualitätsgeprüft

- Ausgewogenes Fondsangebot mit laufender Qualitätssicherung
- Unterschiedliche Nachhaltigkeitsaspekte und -strategien wählbar



## Stabiles Fundament mit nachhaltiger Kapitalanlagestrategie

- Breites Portfolio aus z. B.
- Aktien und Alternativen Anlagen
  - Immobilien
  - Anleihen

\* Bei Wahl eines Garantieniveaus von 60, 80 oder 90 %.



# Das Zusammenspiel aus Sicherungsvermögen und Fondsanlage

## Garantieniveau 0 %

Vollständige Anlage des Policenwerts in der individuellen, nachhaltigen Fondsanlage


## Garantieniveau 60, 80, 90 %

Aufteilung des Policenwerts zwischen individueller, nachhaltiger Fondsanlage und Sicherungsvermögen<sup>1</sup> mit nachhaltiger Kapitalanlagestrategie je nach Höhe des gewählten Garantieniveaus<sup>1</sup>.



<sup>1</sup> Aufteilung Stand 30.09.2021. <sup>2</sup> Die Aufteilung erfolgt vertragsindividuell und ist u. a. von der Aufschubdauer, dem Wert der Garantie, der Fondsentwicklung und der Verzinsung des Sicherungsvermögens abhängig.

# Fondsreport Digital

Fondsreport Online

















Wählen Sie das Fondsangebot für Ihren Tarif aus Alle Fondsgesellschaften

Tarif InvestFlex Green - PrivatRente / betriebliche Altersvorsorge Segment

Geben Sie Namen, ISIN oder W

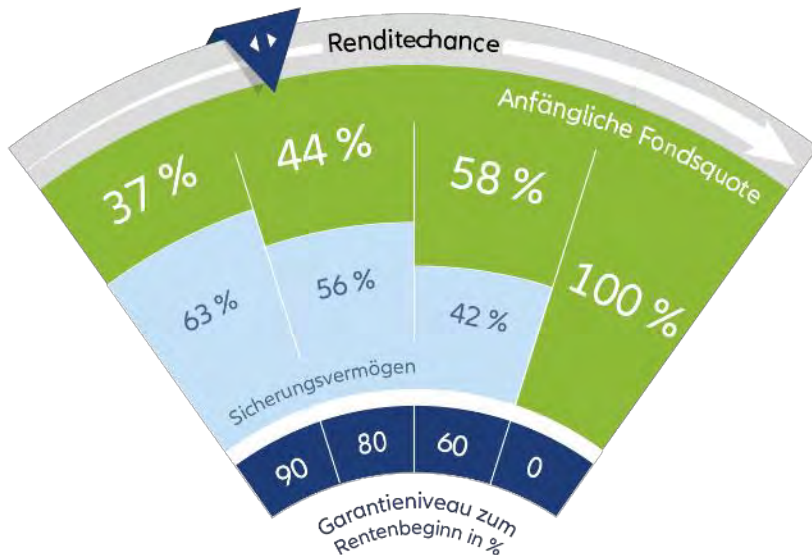
**Übersicht** Risiko / Rendite Portfolio Gebühren Rating Dokumente

Vergleichen Interaktiver Chart Musterportfolio Drucken

Fondsname	Segment	Risiko- Ertrags- Indikator	Morningstar Rating	Kategorie Nachhaltigkeit	Morningstar Sustainability Rating
<b>1. Allianz Strategie</b>					
<input type="checkbox"/> Allianz Global Investors Fund - Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI...	Mischfonds chancenreich/...	5	★★★★★	2-ESG	
<input type="checkbox"/> Allianz Global Investors Fund - Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI...	Mischfonds ausgewogen	4	★★★★★	2-ESG	
<input type="checkbox"/> Allianz Global Investors Fund - Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI...	Mischfonds sicherheitsorie...	3	★★★★★	2-ESG	
<b>2. Aktiv gemanagte Fonds</b>					
<input type="checkbox"/> Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR	Aktien Global Umwelt	6	★★★★★	3-ESG-Impact	
<input type="checkbox"/> terrAssisi Aktien I AMI I (a)	Aktien Global ESG	5	★★★★★	2-ESG	
<input type="checkbox"/> LBBW Global Warming I	Aktien Global Klima	6	★★★★★	2-ESG	
<input type="checkbox"/> BNP Paribas Funds Global Environment I Capitalisation	Aktien Global Umwelt	6	★★★★★	3-ESG-Impact	
<input type="checkbox"/> Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Sustainability A EUR	Aktien Global SRI	6	★★★★★	2-ESG	
<input type="checkbox"/> HSBC Global Investment Funds - Global Equity Climate Change XC	Aktien Global Klima	6	★★★★★	2-ESG	
<input type="checkbox"/> Amundi Funds - Global Ecology ESG I2 EUR (C)	Aktien Global ESG	6	★★★★★	3-ESG-Impact	
<input type="checkbox"/> LBBW Nachhaltigkeit Aktien I	Aktien Europa ESG	6	★★★★★	2-ESG	
<input type="checkbox"/> Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BP EUR	Aktien Schwellenländer E...	6	★★★★★	2-ESG	
<input type="checkbox"/> Swisscanto (LU) Portfolio Fund - Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustaina...	Mischfonds ausgewogen	4	★★★★★	3-ESG-Impact	
<input type="checkbox"/> PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund Institutional USD Accumu...	Anleihen Schwellenländer...	4	★★★★★	3-ESG-Impact	
<input type="checkbox"/> Amundi Ethik Fonds A	Mischfonds sicherheitsorie...	4	★★★★★	3-ESG-Impact	



# Chancen der Kapitalmärkte durch attraktive Fondsquoten nutzen



Beispielhafte anfängliche Aufteilung des Policenwerts bei laufender Beitragszahlung mit 30 Jahren Aufschubdauer.

- **Anfängliche Fondsquote:** Anteil des Policenwerts, der zu Beginn in die individuell gewählten Fonds investiert wird.
- **Sicherungsvermögen:** Dient als stabiles Fundament für die Kapitalanlage und zur Sicherstellung der Garantieleistungen
- **Garantieniveau:** Anteil der eingezahlten Beiträge, der zum Rentenbeginn garantiert ist.

Individuell festlegen, wie das Verhältnis zwischen Chance und Sicherheit ausgestaltet werden soll:

- Die **Renditechance steigt bei niedrigerem Garantieniveau** und damit höherer Fondsquote. Während der Laufzeit können Schwankungen des Policenwerts mit steigender Fondsquote höher ausfallen.
- **Freie Fondsanlage aktiv gestalten**  
Mit dem Allianz TopFonds-Universum Green aus einer ausgewogenen Auswahl von qualitätsgeprüften, nachhaltigen Fonds und ETFs renommierter Kapitalverwaltungsgesellschaften wählen und jederzeit kostenlos anpassen.
- Gleiche anfängliche Fondsquoten wie InvestFlex

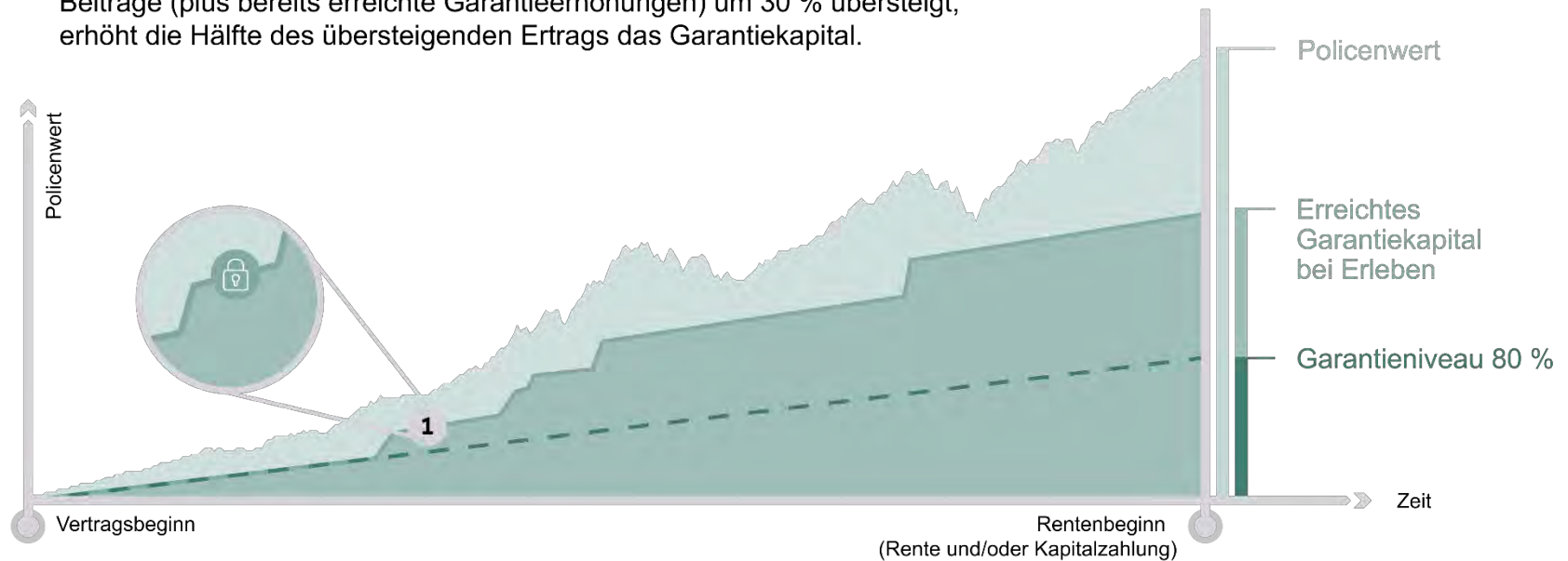


[Fondsquoten  
Rechner](#)

# Erfolge sichern und zufrieden am Anlageziel ankommen

Bei Vertragsabschluss wählbar: Die **dynamische Garantieerhöhung**<sup>1</sup> zur Erhöhung der garantierten Leistung. Beispiel: 100 EUR Monatsbeitrag, Aufschubdauer 30 Jahre:

- 1 **Dynamische Garantieerhöhung:** Sobald der Policenwert die eingezahlten Beiträge (plus bereits erreichte Garantieerhöhungen) um 30 % übersteigt, erhöht die Hälfte des übersteigenden Ertrags das Garantiekapital.



<sup>1</sup> Bei 60, 80 und 90 % Garantieniveau möglich, Darstellung beispielhaft

# Produktportfolio im Privatgeschäft 2022

ab  
01/2022

Garantieniveaus	Produktportfolio Altersvorsorge	Vorsorgekonzept	Kostenbereich
100 %	Weiterhin <b>Angebot einer RiesterRente</b> über das Vorsorgekonzept Perspektive	<ul style="list-style-type: none"> <li>Perspektive</li> </ul>	St
80 %, 60 %, 0 %	Garantieniveaus 80 %, 60 % und 0 % <b>als Schlüssel zukunftsfähiger Altersvorsorge</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>KomfortDynamik (80 %, 60 %)</li> <li>InvestFlex (80 %, 60 %, 0 %)</li> <li>IndexSelectPlus (80 %)</li> <li>PrivateFinancePolice<sup>1</sup> (0 %)</li> </ul>	Einzel und St <sup>3</sup>
(mind.) 90 %	... gegen <b>Einmalbeitrag (EB)</b> : alle Vorsorgekonzepte; Perspektive EB St mit mind. 90 % Garantieniveau	<ul style="list-style-type: none"> <li>Perspektive</li> <li>KomfortDynamik</li> <li>InvestFlex</li> <li>IndexSelect</li> </ul>	Einzel und St <sup>3</sup>
(mind.) 90 %	... gegen <b>laufenden Beitrag</b> : alle Vorsorgekonzepte	<ul style="list-style-type: none"> <li>Perspektive</li> <li>KomfortDynamik<sup>2</sup></li> <li>InvestFlex<sup>2</sup></li> <li>IndexSelect</li> </ul>	St

**80 %**  
Garantieniveau für eine zukunftsfähige Altersvorsorge im Breitengeschäft.

**Kunden erhalten weiterhin langfristige Renditechancen in Zeiten von Null- und Negativzinsen.**

<sup>1</sup> Ab 07/2021 PrivateFinancePolice ab 10.000 EUR Einmalbeitrag

<sup>2</sup> Aufschubdauer max. 40 Jahre

<sup>3</sup> St-Tarif mit hälftiger Vergütung, es gelten die üblichen Voraussetzungen



# Legal Disclaimer

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Angaben, die sich auf Mitbewerber von Allianz Leben beziehen, Presseartikeln, Geschäftsberichten und Modellrechnungen Dritter entnommen sind. Für darin enthaltene Fehler oder missverständliche Darstellungen kann daher keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum der Allianz Deutschland AG. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, in elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedarf der Zustimmung der Allianz Deutschland AG.