

# Allvest (Rentenversicherung)

Information für Verbraucher nach dem  
Barrierefreiheitsstärkungsgesetz (BFSG)

Volkswagen Bank GmbH  
Gifhorner Straße 57  
38112 Braunschweig  
Tel.: 0531 212 859 521

Guten Tag!

Sie haben Fragen zu „Allvest (Rentenversicherung)“? Wir beantworten hier Ihre Fragen.

Diese Informationen entsprechen § 14 Absatz 1 Nummer 2 des **Barrierefreiheitsstärkungsgesetzes** (BFSG). Das BFSG soll Produkte oder Dienstleistungen barrierefrei machen, die Firmen anbieten. Firmen müssen dafür sorgen, dass alle Kunden ihre Angebote leicht verstehen und nutzen können. Kunden sollen keine Hilfe von anderen brauchen. So können alle Menschen am gesellschaftlichen Leben teilnehmen.

**Wichtig:** Diese Information dient dazu, Ihnen die Dienstleistung der Vermittlung von Allvest (Rentenversicherung) durch die Volkswagen Bank GmbH als Untervermittlerin der Jung, DMS & Cie. Pro GmbH verständlich zu erklären. Sie ist aber rechtlich nicht bindend. Nur Ihre Vertragsunterlagen sind rechtlich bindend: der Versicherungsantrag, der Versicherungsschein sowie die Versicherungsbedingungen. Lesen Sie darum alle Unterlagen aufmerksam durch, damit Sie gut informiert sind.

Diese Information hat **vier Teile**:

- **Teil 1** beinhaltet konkrete Informationen. Hier erklären wir die Dienstleistung „Allvest (Rentenversicherung)“ sowie die Vermittlung dieser Versicherung über den Online-Antrag.
- Die **Teile 2, 3 und 4** geben allgemeine Informationen.
  - In **Teil 2** erfahren Sie, was Sie bei Beschwerden tun können.
  - **Teil 3** informiert über die Barrierefreiheit der Dienstleistung.
  - In **Teil 4** steht, an wen Sie sich bei Problemen mit der Barrierefreiheit der Dienstleistung wenden können. Dort erfahren Sie, welche Behörde zuständig ist.

Ihre Volkswagen Bank GmbH

# Inhaltsübersicht

<b>1 Beschreibung der Dienstleistung</b>	<b>4</b>
1.1 Wie kann Allvest abgeschlossen werden?	4
1.2 Was ist Allvest?	4
1.3 Wie kann Allvest online abgeschlossen werden?	5
1.4 Wie wird das Geld investiert?	5
1.4.1 Aktive Anlagestrategie	6
1.4.2 Passive Anlagestrategie	6
1.5 Wer kann Allvest abschließen?	6
1.6 Wie viel Geld muss ich mindestens anlegen?	6
1.7 Wie viel Geld kann ich maximal anlegen?	7
1.8 Welche Kosten entstehen?	7
1.9 Wie kann ich Allvest kündigen?	7
1.10 Widerrufsrecht	8
<b>2 Wie kann ich mich beschweren?</b>	<b>8</b>
2.1 Kundenbeschwerden	8
2.2 Wie kann ich eine Streitigkeit ohne Gericht lösen?	8
2.2.1 Ombudsmann für Versicherungen	8
<b>3 Informationen zur Barrierefreiheit unserer Dienstleistung</b>	<b>9</b>
3.1 Barrierefreiheit der Vermittlung der „Allvest (Rentenversicherung)“	10
3.2 Barrierefreiheit dieser Information	10
3.3 Barrierefreiheit von Dokumenten zu unserer Dienstleistung	10
<b>4 Marktüberwachungsbehörde</b>	<b>11</b>

# 1 Beschreibung der Dienstleistung

Wir beschreiben die Dienstleistung „Vermittlung von Allvest (Rentenversicherung)“. Sie erfahren, was die Dienstleistung beinhaltet.

## 1.1 Wie kann Allvest abgeschlossen werden?

Die Volkswagen Bank GmbH ist Versicherungsvertreterin und hat eine Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO) Versicherungen zu verkaufen. Sie vermittelt Allvest als Untervermittlerin und arbeitet dabei mit Jung, DMS & Cie. Pro GmbH zusammen. Auch diese Firma hat eine Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO und darf Versicherungen vermitteln.

Sie können die Allvest online über die Webseite [https://www.allvest.de/cmp/vwfs-sn02/home?chn=partner\\_external&src=vwfs&cmp=sl&cmpt=bank&cty=de&env=prod&cmptrstate=ca:donee%20intelligente%20L%C3%B6sung%20f%C3%BCr%20Ihre%20Geldanlage%20|%20Allvest](https://www.allvest.de/cmp/vwfs-sn02/home?chn=partner_external&src=vwfs&cmp=sl&cmpt=bank&cty=de&env=prod&cmptrstate=ca:donee%20intelligente%20L%C3%B6sung%20f%C3%BCr%20Ihre%20Geldanlage%20|%20Allvest) abschließen.

Wir leiten Sie online durch den Antragsprozess. Sie können den ganzen Vorgang online erledigen: von der Auswahl bis zum Versicherungsantrag.

Am Ende der Online-Antragsstrecke können Sie das Produkt über die Allvest GmbH bei der Allianz Lebensversicherung-AG beantragen. Vorher können Sie die Versicherungsbedingungen, das Informationsblatt zu Versicherungsprodukten und weitere gesetzlich vorgeschriebene Informationen lesen. So wissen Sie genau, was Ihre Versicherung beinhaltet.

## 1.2 Was ist Allvest?

Allvest ist ein digitales Produkt der Allianz Lebensversicherungs-AG. Es bietet eine flexible Altersvorsorge in Form einer Rentenversicherung an.

Allvest wurde für Menschen entwickelt, die moderne Anlagemöglichkeiten mit ihrer Altersvorsorge verbinden möchten. Die Allvest GmbH vermittelt dieses Produkt. Die Allvest GmbH ist eine hundertprozentige Tochter der Allianz.

Sie entscheiden dabei selbst, wie sicher oder wie chancenreich Ihre Vorsorge sein soll. Ein Teil Ihres Geldes wird sicher angelegt. Dadurch kann Ihnen eine Summe garantiert werden. Mehr dazu unter Punkt 1.4. Der andere Teil wird in Investmentfonds investiert. Damit haben Sie die Chance, mehr aus Ihrem Geld zu machen.

Sie können jederzeit bequem online ein- oder auszahlen. Auch monatliche Einzahlungen anhand eines Sparplans sind möglich. Allvest bietet Ihnen zudem steuerliche Vorteile einer Rentenversicherung. Das Produkt ist vollständig digital. Es kann bequem über das Allvest Online-Cockpit im Internet oder eine mobile App auf Ihrem Smartphone verwaltet werden.

### **1.3 Wie kann Allvest online abgeschlossen werden?**

Allvest schließen Sie einfach online ab. Dafür klicken Sie sich durch eine Antragsstrecke und geben Ihre Daten ein. Den Antrag füllen Sie direkt am Computer oder Smartphone aus. Sie müssen nichts ausdrucken und auch nichts per Post senden.

Während des Prozesses identifizieren Sie sich online. Dafür wird eine Online-Identifikation angeboten. Das geht schnell und einfach zum Beispiel über ein Verfahren mit Video, bei dem Sie sich mit Ihrem Ausweis identifizieren. Wenn Sie das Verfahren mit Video nicht machen möchten, können Sie die Identifikation auch bei der Deutschen Post machen.

Nach erfolgreicher Identifikation schließen Sie den Vertrag online ab. Danach haben Sie Zugriff auf das Allvest Cockpit. Dort sehen Sie Ihre Verträge ein und nehmen Ein- oder Auszahlungen vor. Alles erledigen Sie bequem und schnell im Internet.

### **1.4 Wie wird das Geld investiert?**

Bei Allvest entscheiden Sie, wie viel Prozent Ihrer Einzahlungen Sie garantiert zurückbekommen möchten. Sie können zwischen 60 %, 80 % oder 90 % wählen. Das nennt man Garantieniveau.

Sie bestimmen auch den Termin in Zukunft, an dem dieses Garantiekapital zur Verfügung stehen soll. Das nennt man Garantitermin.

Am Ende des gewählten Garantitermins entscheiden Sie, ob Sie eine lebenslange Rente, eine einmalige Auszahlung oder einen neuen Garantitermin möchten. Natürlich können Sie auch jederzeit vor dem Garantitermin Geld auszahlen.

Ihr Geld wird in zwei Teile aufgeteilt. Dies hängt von der Wahl des Garantieniveaus und -termins sowie der Marktlage ab. Die Aufteilung ändert sich mit der Zeit.

Ein Teil Ihres Geldes kommt in den Sicherheitsbaustein. Dieser Baustein sorgt dafür, dass ein Teil Ihres Geldes sicher angelegt wird. So kann die Garantie eingehalten werden. Dieses Geld wird in verschiedene Anlagen investiert, wie zum Beispiel Staatsanleihen von Industrieländern, Pfandbriefe und andere gesicherte Darlehen und Baufinanzierungen.

Der andere Teil fließt in den Renditebaustein, der hauptsächlich in aktive und passive Investmentfonds investiert. Dadurch können Sie von den Chancen am Kapitalmarkt profitieren. Höhere Erträge sind möglich, gehen aber mit mehr Risiko einher. Im Renditebaustein wählen Sie zudem zwischen zwei Anlagestrategien. Beide sollen Ihr Geld vermehren, funktionieren aber unterschiedlich.

### **1.4.1 Aktive Anlagestrategie**

Fondsmanager treffen bei dieser Strategie viele Entscheidungen. Sie beobachten den Kapitalmarkt und kaufen oder verkaufen gezielt bestimmte Aktien oder andere Wertpapiere. Ihr Ziel ist es, besser abzuschneiden als der allgemeine Markt. Dafür nutzen sie ihr Fachwissen. Diese Anlageform bietet Möglichkeiten, verursacht aber höhere Kosten.

### **1.4.2 Passive Anlagestrategie**

Bei dieser Strategie folgt Ihr Geld einfach einem bestimmten Markt. Es wird nicht versucht, den Markt zu übertreffen, sondern ihn nachzubilden. Die Anlage ist günstiger, weil weniger gehandelt wird. Sie profitieren automatisch von der Entwicklung des Marktes, ohne dass ständig jemand eingreift. Es wird in 2.500 Einzeltitel investiert, verteilt auf 50 Länder weltweit.

Sie entscheiden selbst, welche Art besser zu Ihnen passt. Wenn Sie Experten die Auswahl überlassen wollen, ist die aktive Strategie sinnvoll. Wenn Sie einfach und günstig am Kapitalmarkt teilhaben möchten, ist die passive Strategie oft eine gute Wahl. Sie können jederzeit kostenlos zwischen den beiden Anlagestrategien wechseln.

## **1.5 Wer kann Allvest abschließen?**

Sie können Allvest abschließen, wenn Sie 18 bis 73 Jahre alt sind. Sie müssen nur in Deutschland steuerpflichtig sein.

## **1.6 Wie viel Geld muss ich mindestens anlegen?**

Ihre erste Einzahlung muss mindestens 100 Euro betragen. Danach können Sie flexibel ein- und auszahlen. Sie können auch einen monatlichen Sparplan anlegen. Sparpläne und weitere Einzahlungen sind ab 25 Euro möglich.

## 1.7 Wie viel Geld kann ich maximal anlegen?

Bei Allvest können Sie maximal 500.000 Euro in einen Vertrag einzahlen. Ein Kunde kann bis zu 5 Verträge abschließen. Sie können somit insgesamt 2,5 Millionen Euro anlegen.

## 1.8 Welche Kosten entstehen?

Bei Allvest gibt es verschiedene Kosten. Diese hängen davon ab, wie Sie Ihren Vertrag zusammenstellen. All diese Kosten fasst Allvest in einer Gesamtkostenquote zusammen. Diese Quote zeigt, wie stark die Kosten die jährliche Wertentwicklung Ihres Vertrags bis zum ersten Garantietermin mindern.

Die verschiedenen Kosten entstehen für:

- die Verwaltung des Vertrages
- den Abschluss und Vertrieb
- das Investment in den Sicherheitsbaustein
- für das Investment in den Renditebaustein

Für Auszahlungen entstehen keine Kosten.

Die Kosten werden direkt im Vertrag verrechnet. Sie müssen die Kosten nicht separat bezahlen. Genaue Kostenangaben in Zahlen finden Sie auf der Webseite von Allvest.

## 1.9 Wie kann ich Allvest kündigen?

Sie können Ihren Allvest Vertrag jederzeit vor Rentenbeginn kostenfrei kündigen. Dazu schreiben Sie entweder eine E-Mail an [service@allvest.de](mailto:service@allvest.de) oder schicken einen Brief an:

Allvest GmbH  
Ganghoferstraße 68b  
80339 München

Wenn Sie kündigen, bekommen Sie den aktuellen Wert Ihres Vertrags ohne Abzug von Kosten ausgezahlt.

Von diesem Betrag können noch Steuern abgezogen werden. Bitte beachten Sie:

Der ausgezahlte Betrag kann anders sein als der Wert, den Sie zuletzt im Allvest Cockpit gesehen haben. Das liegt zum Beispiel daran, dass sich der Wert Ihres Vertrages noch verändert hat oder dass Steuern abgezogen werden.

## 1.10 Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, Versicherungsverträge zu widerrufen. Die Widerrufsbelehrung des Versicherers informiert Sie genauer über Ihr Widerrufsrecht.

# 2 Wie kann ich mich beschweren?

Sie sind unzufrieden mit unseren Dienstleistungen? Hier erklären wir Ihnen, wie Sie sich bei der Volkswagen Bank GmbH als Versicherungsvermittlerin beschweren können.

## 2.1 Kundenbeschwerden

Sie können Ihre Beschwerde auf verschiedene Arten einreichen:

- Telefonisch unter 0531 212-859521.
- Schreiben Sie eine E-Mail an [versicherungs-service@volkswagenbank.de](mailto:versicherungs-service@volkswagenbank.de).
- Senden Sie einen Brief an: Volkswagen Bank GmbH, Gifhorner Str. 57, 38112 Braunschweig.

Mehr Informationen finden Sie online unter

<https://www.volkswagenbank.de/kontakt-informationen/beschwerdebearbeitung.html>.

## 2.2 Wie kann ich eine Streitigkeit ohne Gericht lösen?

Sie haben sich bei uns beschwert, aber wir konnten das Problem nicht lösen? Dann können Sie versuchen, den Streit ohne Gericht zu klären. Wir sind Versicherungsvermittler und nehmen an einem Verfahren teil, bei dem Streitigkeiten über Versicherungsverträge außergerichtlich beigelegt werden. Dies geschieht bei den folgenden Schlichtungsstellen für Verbraucher:

### 2.2.1 Ombudsmann für Versicherungen

Wenn es Streit über die Vermittlung von Versicherungsverträgen gibt, können Sie sich an den „Ombudsmann für Versicherungen“ wenden. Er hilft, den Streit ohne Gericht zu lösen. Die Volkswagen Bank GmbH muss an diesem Schlichtungsverfahren teilnehmen und ist dazu auch bereit.

**Adresse:**

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 080632  
10006 Berlin

**Telefon:** 0800 / 36 96 000

**Fax:** 0800 / 36 99 000

**Internet:** [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

**E-Mail:** [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)

## 3 Informationen zur Barrierefreiheit unserer Dienstleistung

Wir möchten Ihnen erklären, wie unsere Dienstleistung die Vorgaben des Barrierefreiheitsstärkungsgesetzes (BFSG) erfüllt. Dieser Abschnitt informiert Sie über die Eigenschaften unserer Dienstleistung bezüglich der Barrierefreiheit.

Das BFSG verpflichtet uns, unter anderem die **Richtlinien für barrierefreie Webinhalte** einzuhalten. Diese Richtlinien sollen Webinhalte für alle Menschen – besonders für Menschen mit Behinderung – so zugänglich wie möglich machen. Die Richtlinien basieren auf vier Prinzipien.

- **Wahrnehmbarkeit:** Alle Menschen sollen Informationen und Funktionen wahrnehmen können. Wir stellen sicher, dass Bilder und Grafiken Alternativtexte haben.
- **Bedienbarkeit:** Alle Menschen sollen Funktionen bedienen können. Wir stellen sicher, dass unsere Webinhalte mit einer Tastatur bedienbar sind.
- **Verständlichkeit:** Webinhalte sollen lesbar und klar verständlich sein. Wir bieten unsere Webinhalte in einfacher Sprache an.
- **Robustheit:** Webinhalte müssen mit unterstützenden Technologien kompatibel sein. Solche Technologien sind zum Beispiel Programme zum Vorlesen oder Vergrößern von Webinhalten oder zur Umwandlung von Sprache in Text. Wir halten Standards für die Nutzung solcher Technologien ein, zum Beispiel Standards zur technischen Struktur und zur Kennzeichnung der Webinhalte.

Wir setzen diese Prinzipien um und erfüllen so mit unseren Dienstleistungen die Anforderungen des BFSG.

## 3.1 Barrierefreiheit der Vermittlung der „Allvest (Rentenversicherung)“

Das sind die Merkmale der Barrierefreiheit unserer Dienstleistung:

- Wir bieten Ihnen den Abschluss unserer Dienstleistung wie folgt an: Online-Antragstrecke. Alternativ können Sie den Antrag über unseren Kundenservice stellen.
- Sie können unsere Dienstleistung mit folgender Zugangsmöglichkeit (sensorischem Kanal) nutzen: Online-Antragstrecke, Telefon, Digitaler VersicherungsOrdner (Kundenportal), E-Mail, oder Homepage.

## 3.2 Barrierefreiheit dieser Information

Diese Information ist barrierefrei. Das bedeutet Folgendes:

- Sie finden diese Information auf der Website des Produkts.
- Der Text ist in leicht verständlicher Sprache geschrieben. Aber: Der Versicherungsvertrag, die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) und die Informationen vor dem Vertragsabschluss sind nicht in leicht verständlicher Sprache geschrieben. Das gilt auch für die Vermittlung des Vertrags.
- Das Aussehen der Texte ist speziell: Wir verzichten auf Trennungen von Wörtern am Zeilenende, auf Blocksatz und Ligaturen. Der Abstand zwischen den Zeilen ist mindestens 1,0.

## 3.3 Barrierefreiheit von Dokumenten zu unserer Dienstleistung

Dokumente unseres Services sind barrierefrei, insofern es gesetzlich vorgeschrieben ist. Diese Information erklärt, wie wir das erreichen.

- Unsere Dokumente sind, falls rechtlich nötig, im PDF/UA-Format erstellt. Dieses Format lässt sich in andere Formate umwandeln. Dadurch sind die Dokumente über verschiedene Wege zugänglich.
- PDF/UA-Dokumente enthalten für alle Elemente ohne Text, wie Bilder oder Grafiken, Beschreibungen.

## 4 Marktüberwachungsbehörde

Unsere Dienstleistung erfüllt Ihrer Meinung nach nicht die Anforderungen des Barrierefreiheitsstärkungsgesetzes (BFSG)? Hier erklären wir Ihnen, an wen Sie sich wenden können.

Die verantwortliche Behörde ist die **Marktüberwachungsstelle der Länder für die Barrierefreiheit von Produkten und Dienstleistungen (MLBF)**.

Die MLBF kontrolliert, ob Unternehmen sich an bestimmte Gesetze halten. Auch wir als Unternehmen werden von der MLBF kontrolliert.

Wenn Sie unsere Dienstleistung nicht richtig nutzen können, können Sie einen Antrag bei der MLBF stellen. Die MLBF kann dann rechtliche Schritte gegen uns einleiten (Abschnitt 6 oder Abschnitt 7 BFSG).

In Ihrem Antrag können Sie angeben, dass wir gegen eine Vorschrift des BFSG verstoßen. Sie können auch angeben, dass wir gegen eine Vorschrift der Verordnung zum Barrierefreiheitsstärkungsgesetz (BFSGV) verstoßen. (Die BFSGV basiert auf § 3 Absatz 2 BFSG.)

### **Die Adresse der MLBF ist:**

Marktüberwachungsstelle der Länder für die Barrierefreiheit von Produkten und Dienstleistungen - Anstalt öffentlichen Rechts (MLBF AÖR)

Carl-Miller-Str. 6

39112 Magdeburg

Telefon: +49 391 567 6970

E-Mail: [kontakt@mlbf-barrierefrei.de](mailto:kontakt@mlbf-barrierefrei.de)