

Vorschlag für

Frau Muster

Allianz Direktversicherung IndexSelect

mit Zusatzbausteinen

- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Inhalt:

	Funktionsweise IndexSelect	1
	Persönlicher Vorschlag	3
	Ergänzende Vorschlagsunterlagen	
-	Flexibler Leistungszeitpunkt	10
-	Verlauf bis Rentenbeginn	11
-	Verlauf ab Rentenbeginn	15
-	Abrufleistungen	17

überreicht durch

am

8. November 2024

DAS VORSORGEKONZEPT INDEXSELECT



Die wandlungsfähige Kombination von Sicherheiten und Renditechancen.

DIE KAPITALANLAGE

Mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect partizipieren Sie nach einem vertraglich festgelegten Verfahren an der Kursentwicklung der Aktienindizes EURO STOXX 50® oder S&P 500®. Beide Indizes können auch miteinander kombiniert werden. Das Sicherungsvermögen von Allianz Leben dient dabei als stabiles Fundament und finanziert durch die attraktive Überschussbeteiligung die Indexpartizipation.

DIE WERTSICHERUNG

Beim Vorsorgekonzept IndexSelect haben Sie die Sicherheit, dass positive Erträge aus der Indexpartizipation jährlich gesichert (Lock-In) und negative Wertentwicklungen am Ende des Indexjahres auf Null gesetzt werden. Garantiegeber ist Allianz Leben.

Eine garantierte Mindestrente und eine Mindestleistung sagen wir bei Vertragsabschluss zu. So wissen Sie von Anfang an, mit welchen Leistungen Sie mindestens rechnen können.

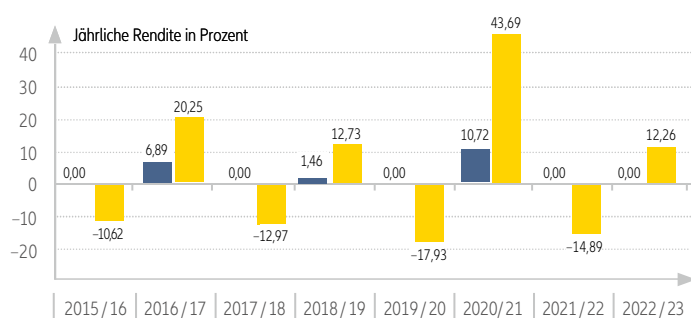
WERTENTWICKLUNG, EIN BLICK ZURÜCK

Die **Schaubilder unten** zeigen Jahresergebnisse der Indexpartizipation des Vorsorgekonzepts IndexSelect auf Basis eines beispielhaft gewählten Caps.¹

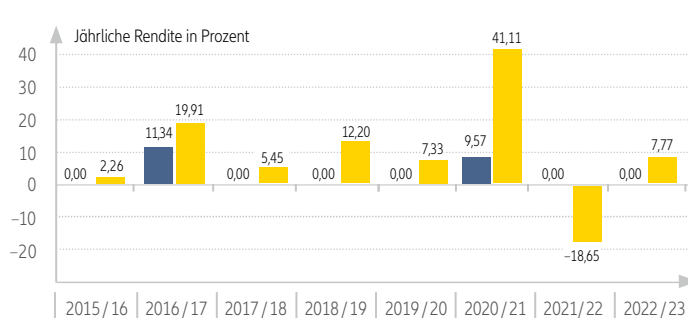
Zudem zeigt sich, dass trotz negativer Wertentwicklungen der Indizes keine Kapitalverluste entstehen.

Die Entwicklungen der beiden Indizes können unterschiedlich ausfallen.

EURO STOXX 50®



S&P 500®



● Entwicklungen einer Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect bei einem angenommenen monatlichen Cap von 2,8 % und einem Partizipationssatz von 75,00 %². Indexstichtag 1. November.

● Entwicklung des EURO STOXX 50®, Indexstichtag 1. November.

● Entwicklungen einer Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect bei einem angenommenen monatlichen Cap von 2,0 % und einem Partizipationssatz von 75,00 %². Indexstichtag 1. November.

● Entwicklung des S&P 500®, Indexstichtag 1. November.

¹ Vergangenheitsbetrachtungen basieren auf historischen Daten. Künftige Wertentwicklungen können daraus nicht abgeleitet werden.

² Der Cap von 2,8 % beim EURO STOXX 50®, der Cap von 2,0 % beim S&P 500® und der Partizipationssatz von 75,00 % wurden exemplarisch gewählt. Die Caps werden jährlich neu ermittelt und hängen in ihrer Höhe auch von der Höhe der vertraglichen Überschussbeteiligung ab. Wenn für Ihren Vertrag eigene Überschussanteilsätze für einen bestimmten Zeitraum gelten, weicht der Partizipationssatz für diesen Zeitraum ab. Informationen hierzu finden Sie im 'Persönlichen Vorschlag' und in den 'Versicherungsinformationen'.

Indexpartizipation

FUNKTIONSWEISE

Die Indexpartizipation ermitteln wir, indem wir die errechnete maßgebliche Jahresrendite mit dem Partizipationssatz multiplizieren. Der ermittelte Wert gibt an, wie sich Ihr Policenwert entwickelt.

Die maßgebliche Jahresrendite für ein Indexjahr bestimmt sich dadurch, dass die negativen, monatlichen Wertentwicklungen und die mit dem jeweiligen Cap gedeckelten positiven, monatlichen Wertentwicklungen am Ende eines Indexjahres aufsummiert und beim Index S&P 500® mit einem so genannten Währungsfaktor multipliziert werden. Ist die Summe negativ, wird sie auf Null gesetzt.

Dies bedeutet für Sie, dass das jährliche Wachstum Ihrer Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect gegenüber der Wertentwicklung des jeweiligen Index geringer ausfallen kann.

Umgekehrt haben Sie die Sicherheit, dass negative Wertentwicklungen am Ende des Indexjahres auf Null gesetzt werden und somit keine Kapitalverluste entstehen können.

Die Caps der beiden Indizes können unterschiedlich ausfallen. Sie spiegeln dabei die unterschiedlichen Rahmenbedingungen der Indizes wieder, so dass ein niedriger Cap nicht zwangsläufig zu geringeren Erträgen führt.

Die dem S&P 500® zugrunde liegenden Aktien werden nicht in EUR geführt. Daher wird eine Umrechnung in EUR über einen Währungsfaktor vorgenommen. Durch den Währungsfaktor wird die Veränderung des Wechselkurses von EUR zum US-Dollar zwischen Anfang und Ende des Indexjahres ermittelt und bei der Bestimmung der maßgeblichen Jahresrendite berücksichtigt. Die maßgebliche Jahresrendite wird dadurch i.d.R. erhöht oder reduziert, kann aber nicht negativ werden.

WAHLMÖGLICHKEITEN

Beide Indizes können in 25 %-Schritten miteinander kombiniert werden. Zudem haben Sie jährlich die Möglichkeit, zwischen der Indexpartizipation, der sicheren Verzinsung oder einer Mischung aus beidem zu wählen. Die flexible Aufteilung zwischen Indexpartizipation und sicherer Verzinsung können Sie ebenfalls in 25 %-Schritten vornehmen.

BEISPIELE FÜR DIE FUNKTIONSWEISE ANHAND DES S&P 500®

	2020/2021 Wachstum		2021/2022 Kein Kapitalverlust	
	S&P 500® mntl. Rendite	IndexSelect mit Cap 2,0 % ²	S&P 500® mntl. Rendite	IndexSelect mit Cap 2,0 % ²
November	10,75 %	2,00 %	-0,83 %	-0,83 %
Dezember	3,71 %	2,00 %	4,36 %	2,00 %
Januar	-1,11 %	-1,11 %	-5,26 %	-5,26 %
Februar	2,61 %	2,00 %	-3,14 %	-3,14 %
März	4,24 %	2,00 %	3,58 %	2,00 %
April	5,24 %	2,00 %	-8,80 %	-8,80 %
Mai	0,55 %	0,55 %	0,01 %	0,01 %
Juni	2,22 %	2,00 %	-8,39 %	-8,39 %
Juli	2,27 %	2,00 %	9,11 %	2,00 %
August	2,90 %	2,00 %	-4,24 %	-4,24 %
September	-4,76 %	-4,76 %	-9,34 %	-9,34 %
Oktober	6,91 %	2,00 %	7,99 %	2,00 %
Summe		12,68 %		-31,99 %
Währungsfaktor		x 1,00657		
Maßgebliche Jahresrendite		12,76 %		0 %
Partizipationssatz		x 75,00 %		
Indexpartizipation		9,57 %		0 %

Währungsfaktor:

Wechselkurs zum Anfang des Indexjahres: 1 € = 1,16485 \$

Wechselkurs zum Ende des Indexjahres: 1 € = 1,15725 \$

$$\frac{1,16485 \$}{1,15725 \$} \approx 1,00657$$

Die Funktionsweise ist beim EURO STOXX 50® grundsätzlich identisch. Ausnahme: Die Berechnung der maßgeblichen Jahresrendite erfolgt beim EURO STOXX 50® **ohne** Währungsfaktor.



Ihre Daten

Versicherungsnehmer ist	Allos Hof-Manufaktur GmbH
Versichert wird	Frau Muster
geboren am	01.12.1989
Tätigkeitsgruppe	G1 (zu Gruppenverträgen ab 2022)

Daten der Versicherung

Versicherungsbeginn	01.12.2024
Beginn der Rentenzahlung	01.12.2056
Indexstichtag	01.03. eines Jahres
Aufschub-/Beitragszahlungsdauer	32 Jahre
Zusageart	Beitragsorientierte Leistungszusage
Garantie in Prozent der Altersvorsorgebeiträge	mindestens 90 %
Monatlicher zu zahlender Beitrag	129,17 EUR

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

Auf die ausgezahlte Rente bzw. das ausgezahlte Kapital werden ggf. Steuern und Sozialversicherungsbeiträge fällig. Weitere Informationen hierzu finden Sie im ausführlichen Angebot sowie im Abschnitt "Steuerhinweise" in den Versicherungsinformationen.

Bei unseren Berechnungen zur Berufsunfähigkeitsvorsorge haben wir ein sogenanntes "unbestimmtes Rauchverhalten" zugrunde gelegt. Bei der Berechnung ist nicht eingeflossen, ob die versicherte Person Raucher oder Nichtraucher ist.

Diese Mischkalkulation ist bei Kollektiven innerhalb von Gruppenverträgen möglich.

Leistungen aus der Altersvorsorge

Zukunftsrente IndexSelect mit Auszahlungsoption Kapital bei Erleben des 01.12.2056

Sie erhalten zu diesem Zeitpunkt eine lebenslange monatliche Rente, deren Höhe ab Rentenbeginn garantiert ist.

Mit einer Allianz Direktversicherung IndexSelect können Sie vor Beginn der Rentenzahlung mit Ihrem Policenwert an der Wertentwicklung der gewählten Indizes (derzeit EURO STOXX 50® (Kursindex) und S&P 500® (Kursindex)) nach einem festgelegten Verfahren partizipieren.

Eine vergangenheitsbezogene Betrachtung der Indexentwicklung sowie die daraus resultierende Indexpartizipation können Sie dem beigegeführten Informationsblatt entnehmen. Im



Versichert ist
Frau Muster, geb. am
01.12.1989



Sie können den Rentenbeginn flexibel gestalten. Weitere Informationen finden Sie hierzu auf Seite 10.



Folgenden zeigen wir Ihnen beispielhaft, wie sich Ihre Gesamtleistungen entwickeln können.

jährliche Wertentwicklung (vor Abzug der Kosten) von ...	Gesamtleistungen (nach Abzug der Kosten)		
	Lebenslange monatliche Gesamtrente mit der heute unterstellten, steigenden Lebenserwartung	Lebenslange monatliche Gesamtrente mit um weitere 3 Jahre erhöhter Lebenserwartung	einmaliges Gesamtkapital (alternative Auszahlungsoption)
... 0,50 %	116,81 EUR	114,13 EUR	44.480,64 EUR
... 1,75 %	136,07 EUR	124,36 EUR	51.816,53 EUR
... 2,50 %	154,15 EUR	140,88 EUR	58.699,57 EUR
... 3,25 %	175,25 EUR	160,17 EUR	66.735,17 EUR
... 4,00 %	199,92 EUR	182,72 EUR	76.132,65 EUR
... 5,00 %	239,53 EUR	218,92 EUR	91.214,38 EUR

Die ausgewiesenen Gesamtleistungen auf Basis eines Garantieprozentsatzes von 90 % sind beispielhaft und deshalb nicht garantiert.

MONATLICHE
GARANTIERTE
MINDESTRENTE
114,13 EUR

Diese monatliche Rente erhalten Sie ab Rentenbeginn mindestens von uns.

GARANTIERTE MINDESTLEISTUNG
BEI ERLEBEN
43.463,04 EUR

Dieses Kapital steht zum Rentenbeginn mindestens für die Berechnung Ihrer Rente oder für die Kapitalzahlung zur Verfügung.

Wir garantieren Ihnen, dass zum Rentenbeginn mindestens 90 % (Garantieprozentsatz) der Beiträge zur Altersvorsorge für die Bildung der Rente zur Verfügung stehen.

Wie hoch die Rente ist, die Sie ausgezahlt bekommen, wird zum Rentenbeginn bestimmt. Zu diesem Zeitpunkt berechnen wir anhand des dann vorhandenen Gesamtkapitals und dem dann berechneten Rentenfaktor Ihre lebenslange garantierte Rente. Das Gesamtkapital, das nicht garantiert ist, setzt sich zusammen aus

- dem Policenwert und
- Leistungen aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven.

Der Rentenfaktor dient dazu, das Gesamtkapital in eine lebenslange monatliche Rente umzurechnen.

Er wird zum Rentenbeginn berechnet und gibt an, wie viel Rente Sie je 10.000 EUR Gesamtkapital erhalten. Aktuell ergäbe sich ein Rentenfaktor von 26,26 EUR.

Bis zum vereinbarten Rentenbeginn beträgt die Gesamtkostenquote je nach Wertentwicklung (beispielhaft jährlich 0,50 % bis 5,00 %) zwischen 1,04 % und 1,08 %. Sie gibt an, um wie viel sich die jährliche Wertentwicklung nach Abzug von Abschluss- und Vertriebskos-

Für interne Zwecke: Tarif: STRIIU1U.G.TB(F); PBS 25.796 UR

Es wurde eine Berufsgruppe ausgewählt. Der Beitrag kann auf Grund des tatsächlich ausgeübten Berufs vom hier angegebenen Wert abweichen. ; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_03; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:50 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Vorschlag 4



ten sowie den übrigen Kosten in der Aufschubdauer reduziert. Bei der Berechnung der Gesamtkostenquote wird nur der Beitrag zur Altersvorsorge berücksichtigt.

Leistungen im Todesfall

Leistung bei Tod vor Rentenbeginn

RENTE AUS KAPITAL
IN HÖHE DES
POLICENWERTS

Bei Tod vor dem 01.12.2056 wird an den/die Bezugsberechtigten eine Rente lebenslang - bei Kindern zeitlich begrenzt - gezahlt. Der Rente liegt ein einmaliges Kapital zugrunde in der Höhe des Policenwerts. Dazu können noch Leistungen aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven kommen.

Leistung bei Tod ab Rentenbeginn

RENTE AUS GARANTIEKAPITAL
IN HÖHE DER 15-FACHEN
JÄHRLICHEN AB RENTENBEGINN
GARANTIERTEN RENTE,
ABZÜGLICH GEZAHLTER RENTEN

Bei Tod ab dem 01.12.2056 wird an den/die Bezugsberechtigten eine Rente lebenslang - bei Kindern zeitlich begrenzt - gezahlt. Der Rente liegt ein Garantiekapital in Höhe der 15-fachen jährlichen, ab Rentenbeginn garantierten Rente abzüglich bereits gezahlter, ab Rentenbeginn garantierter Renten zugrunde.

Leistungen aus der Berufsunfähigkeitsvorsorge

Die gewünschte Absicherung ist der **Komfort-Tarif** der Berufsunfähigkeitsvorsorge.



Versichert ist
Frau Muster, geb. am
01.12.1989

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit vor dem 01.12.2056

**BEITRAGS-
BEFREIUNG**

Für die Dauer der Berufsunfähigkeit erfolgt eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht, längstens aber bis zum 30.11.2056.

Die versicherte Person gilt als berufsunfähig, wenn sie infolge Krankheit, Körperverletzung oder mehr als altersentsprechenden Kräfteverfalls ihren zuletzt ausgeübten Beruf, so wie er ohne die Beeinträchtigung ausgestaltet war,

- voraussichtlich 6 Monate ununterbrochen nicht mehr zu mindestens 50% ausüben kann, oder
- für die Dauer von 6 Monaten ununterbrochen zu mindestens 50% nicht ausüben konnte.

Art der Überschussverwendung

Altersvorsorge
während der Aufschubdauer
ab Rentenbeginn

Indexpartizipation
Zusatzrente



Allianz Direktversicherung IndexSelect

Persönlicher Vorschlag

Berufsunfähigkeitsvorsorge

Verwendung beim Grundbaustein

Beitrag

	monatlich
Zukunftsrente IndexSelect inkl. Leistungen im Todesfall	117,65 EUR
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähig- keit	11,52 EUR
zu zahlender Gesamtbeitrag	129,17 EUR



Ihr monatlicher
Beitrag
129,17 EUR

Zusammensetzung des monatlichen Gesamtbeitrags

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	
		entgelt- umgewandelt	AG-finanziert
Beitrag	100,00 EUR	-	29,17 EUR

Entscheidungsmöglichkeit für jedes Indexjahr

Für jedes Indexjahr können Sie neu entscheiden, in welchem Maße Sie an der Wertentwicklung der Indizes teilhaben möchten und in welchem Maße Sie eine sichere Verzinsung bevorzugen.

Dieser Vorschlag gibt Ihnen einen Überblick über die versicherten Leistungen und den zu zahlenden Beitrag.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte den Versicherungsinformationen sowie den Versicherungsbedingungen.



Erläuterungen zur Wertentwicklung und Überschussbeteiligung

Die Wertentwicklung der Allianz Direktversicherung IndexSelect hängt von der Indexentwicklung, der Indexpartizipation und der Überschussbeteiligung ab.

Indexpartizipation

Im Rahmen der **Indexpartizipation** können Sie vor Beginn der Rentenzahlung mit Ihrem Policenwert an der Wertentwicklung eines Index oder mehrerer Indizes nach einem festgelegten Verfahren partizipieren. Die Indexpartizipation bestimmt sich nach der maßgeblichen Jahresrendite, dem jeweiligen Cap, bei Indizes, bei denen Werte nicht in EUR geführt werden, dem zugehörigen Währungsfaktor, dem Partizipationsatz Ihrer Versicherung und der Bezugsgröße.

Der jeweilige Cap eines Index gibt an, bis zu welcher Höhe Sie an einer positiven monatlichen Wertentwicklung des jeweiligen Index partizipieren können. Er ist abhängig von der Höhe der jährlichen Überschussanteile Ihrer Versicherung, dem jährlichen Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven sowie Faktoren des Kapitalmarkts wie der Volatilität und der Dividendenrendite des jeweiligen Index. Den jeweiligen Cap eines Index legen wir jährlich zu Beginn des Indexjahres auf der Grundlage von Angeboten mehrerer Finanzinstitute neu fest. Dabei berücksichtigen wir deren Finanzkraft.

Bei Indizes, bei denen Werte nicht in EUR geführt werden, wird die Umrechnung in EUR über einen Währungsfaktor vorgenommen. Dieser ergibt sich aus der prozentualen Veränderung des Wechselkurses von EUR zur Fremdwährung zwischen dem ersten und letzten Bewertungstichtag eines Indexjahres.

Der **Partizipationssatz** gibt an, in welchem Umfang Ihr Policenwert an der maßgeblichen Jahresrendite des jeweils gewählten Index oder an den maßgeblichen Jahresrenditen der gewählten Indizes beteiligt wird. Informationen zur Höhe des Partizipationssatzes finden Sie in Ihren Versicherungsinformationen unter der Überschrift "Was gilt für die Höhe des Partizipationssatzes?".

Die maßgebliche Jahresrendite wird für jeden Index für jedes Indexjahr separat ermittelt. Sie bestimmt sich dadurch, dass die negativen monatlichen Wertentwicklungen und die mit dem jeweiligen Cap des gewählten

Index gedeckelten positiven monatlichen Wertentwicklungen am Ende eines Indexjahres aufsummiert werden. Die monatlichen Wertentwicklungen entsprechen dabei der prozentualen Veränderung des Index zwischen zwei Bewertungstichtagen. Die Bewertungstichtage teilen wir Ihnen vorab jährlich mit. Ergibt sich aus der Aufsummierung eine negative jährliche Summe, setzen wir diese auf Null. Bei Indizes, bei denen die Werte nicht in EUR geführt werden, wird dieser Wert mit dem Währungsfaktor multipliziert. Die jeweilige maßgebliche Jahresrendite eines Index kann über Null liegen oder Null sein. **Bezugsgröße** für die Indexpartizipation ist der Policenwert zu Beginn des Indexjahres ist der Policenwert zu Beginn des Indexjahres. Haben Sie mehrere Indizes gewählt, ist Bezugsgröße jeweils der entsprechende Teil des zu Beginn des Indexjahres vorhandenen Policenwerts nach der für den jeweiligen Index gewählten Aufteilung.

Beitragszahlungen, die während eines Indexjahres entrichtet werden, werden bis zum nächsten Indexstichtag verzinslich angesammelt.

Abwahl der Indexpartizipation

Sie können bis 7 Tage vor jedem Indexstichtag die Beteiligung an der Wertentwicklung des zugrunde gelegten Index oder der zugrunde gelegten Indizes zu 25 %, 50 %, 75 % oder zu 100 % für das jeweils nächste Indexjahr ganz oder teilweise abwählen. Die Bemessungsgröße für die Indexpartizipation wird um den entsprechenden Anteil vermindert. Der übrige Anteil des Policenwerts wird durch die jährlichen Überschussanteile und den Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven zu Beginn des folgenden Indexjahres erhöht ("sichere Verzinsung").

Beteiligung an den Überschüssen

Überschüsse stammen im Wesentlichen aus Erträgen der Kapitalanlagen. Weitere Überschüsse entstehen dann, wenn sich Sterblichkeit und Kosten günstiger entwickeln als bei der Beitragskalkulation angenommen. Die Überschüsse werden jährlich im Rahmen unseres Jahresabschlusses festgestellt.



Beteiligung an den Bewertungsreserven

Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Ihre Versicherung wird bei Beendigung der Ansparphase nach einem verursachungsorientierten Verfahren an den Bewertungsreserven beteiligt. Diese werden zu festgelegten Stichtagen regelmäßig - mindestens einmal im Jahr - neu ermittelt und den anspruchsberechtigten Verträgen rechnerisch zugeordnet.

Hinweise zu Chancen und Risiken

Da die Entwicklung der zugrunde gelegten Indizes nicht vorhersehbar ist, können wir eine positive maßgebliche Jahresrendite nicht garantieren. Sie haben die Chance, dass sich Ihr Policenwert erhöht, wenn es Kurssteigerungen des gewählten Index oder der gewählten Indizes gibt und die Summierung der monatlichen Wertentwicklungen zu einem positiven Ergebnis führt. Es besteht aber auch das Risiko, dass sich Ihr Policenwert nicht erhöht, z. B. wenn die Summierung der monatlichen Wertentwicklungen des zugrunde gelegten Index oder der zugrunde gelegten Indizes Null ergibt oder ein negatives Ergebnis aufweist. Monatliche Wertzuwächse werden nur bis zur Höhe des jeweiligen Caps berücksichtigt, Kursrückgänge jedoch in vollem Umfang. Das bedeutet, dass die Rendite je nach Entwicklung der Indizes höher oder niedriger ausfallen wird. Eine Erhöhung des Policenwerts können wir daher nicht garantieren.

Bei Indizes, bei denen Werte nicht in EUR geführt werden, können Schwankungen der Währungskurse die maßgebliche Jahresrendite und damit die Indexpartizipation zusätzlich beeinflussen.

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. Insbesondere in einem stark schwankenden Kapitalmarktumfeld sind deutlichere Veränderungen der Schlussüberschussanteile zu erwarten.

Die Höhe der Bewertungsreserven ist vom Kapitalmarkt abhängig. Die Bewertungsreserven schwanken deutlich stärker als die zugrunde liegende Kapitalanlage. Durch die monatliche Zuordnung können kurzfristige Schwankungen nicht systematisch ausgeglichen werden.

Hinweise zu den ausgewiesenen Gesamtleistungen

Für die Gesamtleistungen wird eine Wertentwicklung während der Aufschubdauer mit dem jeweils genannten Prozentsatz unterstellt. Bewertungsreserven und Überschüsse sind in diesem Prozentsatz enthalten.

Die tatsächlichen Gesamtleistungen werden voraussichtlich höher oder niedriger sein als in diesem Vorschlag angegeben. Dargestellte Vergangenheitsbetrachtungen basieren auf historischen Daten. Künftige Wertentwicklungen können daraus nicht abgeleitet werden.

Die Gesamtleistungen sind trotz der in EUR exakten Darstellung nur **unverbindliche Beispiele**. Aus den dargestellten Werten können keine vertraglichen Ansprüche gegen uns abgeleitet werden.

Bitte beachten Sie, dass die Höhe der Überschussbeteiligung, die Höhe der Beteiligung an der Wertentwicklung des gewählten Index oder der gewählten Indizes und daher die Erhöhung des Policenwerts nicht garantiert werden können.

Erläuterungen zu den Vorschlagsunterlagen und den rechtlich vorgeschriebenen Unterlagen

In Ihrem Persönlichen Vorschlag haben wir alle angegebenen Werte entsprechend Ihrer persönlichen Angaben z.B. zum individuellen Beitrag, der Laufzeit und ggf. eingeschlossenen Zusatzversicherungen, gemäß der unverbindlichen Verbandsempfehlung des

Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV) ermittelt. Sie finden dort auch die sogenannte Gesamtkostenquote. In Ihren Versicherungsinformationen, die auch gesetzlich vorgeschrieben sind, nennen wir Ihnen die sogenannten Effektiv-

Für interne Zwecke: Tarif: STRIU1U.G.TB(F); PBS 25.796 UR

Es wurde eine Berufsgruppe ausgewählt. Der Beitrag kann auf Grund des tatsächlich ausgeübten Berufs vom hier angegebenen Wert abweichen. ; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_03; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:50 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Vorschlag 8



Allianz Direktversicherung IndexSelect

Persönlicher Vorschlag

kosten, für deren Berechnung ebenfalls gesetzliche Vorgaben zu berücksichtigen sind.

Bei den Effektivkosten und der Gesamtkostenquote stimmen die Berechnungsmethoden grundsätzlich überein.

In beiden Werten sind neben den tariflichen Kosten auch die kollektiven Kapitalanlagekosten, die bei der Verwaltung des Sicherungsvermögens anfallen, und eine Eigentümerbeteiligung enthalten.

Dabei beschreibt die Eigentümerbeteiligung den Teil der erwirtschafteten Erträge, der den Eigentümern des

Versicherungsunternehmens (Aktionären) zugutekommt.

Bei der Berechnung der Effektivkosten werden zusätzlich Transaktionskosten für das Sicherungsvermögen berücksichtigt. Die Transaktionskosten entstehen unter anderem aus Marktschwankungen zwischen Kauf und Verkauf der zugrundeliegenden Kapitalanlagen.

Die Transaktionskosten werden von Marktveränderungen beeinflusst und unterliegen Schwankungen. Da es sich bei dem gewählten Produkt um ein langfristiges Anlageprodukt handelt, werden diese beiden Größen bei der Berechnung der Gesamtkostenquote nicht berücksichtigt.

Übersicht der Versicherungsbedingungen und weiterer Informationen zu Ihrer Versicherung

Zusatzblatt als Bestandteil Ihrer Versicherungsbedingungen/Versicherungsinformationen (08.10.2024)

Versicherungsbedingungen Teil A - Leistungsbausteine

- Baustein Altersvorsorge - Zukunftsrente IndexSelect (Beitragsorientierte Leistungszusage) E25 (FID) (12/2023) mit der Abänderung IR4
- Bausteine Berufsunfähigkeitsvorsorge - Beitragsbefreiung und Berufsunfähigkeitsrente E5 (FID) (12/2023) mit den Abänderungen BBV1, BBV9

Versicherungsbedingungen Teil B - Pflichten für alle Bausteine B1 (FID) (12/2023)
mit der Abänderung B1

Versicherungsbedingungen Teil C - Allgemeine Regelungen C1 (FID) (12/2023)
mit der Abänderung C1

Versicherungsbedingungen Erläuterung von Fachausdrücken G25 (FID) (12/2023)

Anhang zum Teil A 'Leistungsvoraussetzungen und Leistungsumfang' ESGB (12/2022)

Funktionsweise IndexSelect (02/2024)

Diese Übersicht gilt vorbehaltlich der noch durchzuführenden Antrags- und Risikoprüfung.



Allianz Direktversicherung IndexSelect

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Flexibler Leistungszeitpunkt

Sie können als Versicherungsnehmer den Leistungszeitpunkt bis auf den 01.12.2051 vorziehen. Ein Aufschub des vereinbarten Rentenbeginns ist längstens bis zum 01.12.2064 möglich. Beispielhaft stellen wir Ihnen dar, wie sich Ihre Leistung zur Altersvorsorge entwickelt, wenn Sie den Leistungszeitpunkt vorziehen bzw. den vereinbarten Rentenbeginn auf den 01.12.2061 aufschieben würden. Dabei haben wir eine **jährlich gleichbleibende Wertentwicklung von 4,00 %** angenommen.

Leistungszeitpunkt	01.12.2051	01.12.2056	01.12.2061
Alter der versicherten Person	62 Jahre	67 Jahre	72 Jahre
Lebenslange monatliche Gesamtrente in EUR* oder anstelle der Rente	135,32	199,92	294,77
Einmaliges Gesamtkapital in EUR*	58.452,05	76.132,65	97.478,14

In diesem Beispiel haben wir unterstellt, dass Sie den Gesamtbeitrag bis zum von Ihnen gewünschten Leistungszeitpunkt weiter bezahlen. Dies ist jedoch nicht zwingend erforderlich.

Nach einer Verlängerung der Aufschubdauer gelten für weitere versicherte Leistungen und die Überschussbeteiligung:

- Der folgende Baustein entfällt: Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit.
- Bei Aufschub wird die monatliche garantierte Mindestrente neu berechnet. Sollte der neue Wert höher sein, so wird dieser garantiert. Andernfalls bleibt der bisherige Wert erhalten; eine Reduzierung ist ausgeschlossen.

* Die angenommene Wertentwicklung sowie die Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRIU1U.G.TB(F); PBS 25.796; Frau Muster; BG G1 UR

Es wurde eine Berufsgruppe ausgewählt. Der Beitrag kann auf Grund des tatsächlich ausgeübten Berufs vom hier angegebenen Wert abweichen. ; Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Indexpartizipation; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_03; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:50 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023



Allianz Direktversicherung IndexSelect

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Modellrechnung der Gesamtleistungen bei Tod bis zum Rentenbeginn

In der nachfolgenden Modellrechnung ist die Gesamtleistung jeweils auf den 01.12. des angegebenen Jahres berechnet.

Mögliche Gesamtleistung bei Tod* in EUR bei einer jährlich gleichbleibenden Wertentwicklung...				
Jahr	... von 0,50 %	... von 2,50 %	... von 4,00 %	... von 5,00 %
2024	107,72	107,87	108,00	108,08
2025	1.400,36	1.413,94	1.425,84	1.433,75
2026	2.693,00	2.742,20	2.785,86	2.815,11
2027	3.985,64	4.093,04	4.189,39	4.254,49
2028	5.278,28	5.466,84	5.637,84	5.754,32
2029	6.570,92	6.864,00	7.132,64	7.317,14
2030	7.863,56	8.284,91	8.675,29	8.945,59
2031	9.156,20	9.729,96	10.267,28	10.642,43
2032	10.459,66	11.210,42	11.921,06	12.421,40
2033	11.882,14	12.836,25	13.749,02	14.397,01
2034	13.304,62	14.489,72	15.635,47	16.455,59
2035	14.727,10	16.171,30	17.582,27	18.600,63
2036	16.149,58	17.881,47	19.591,37	20.835,77
2037	17.572,06	19.620,69	21.664,77	23.164,79
2038	18.994,54	21.389,49	23.804,51	25.591,63
2039	20.417,02	23.188,36	26.012,72	28.120,40
2040	21.839,50	25.017,82	28.291,61	30.755,40
2041	23.261,98	26.878,38	30.643,40	33.501,04
2042	24.684,46	28.770,56	33.070,46	36.361,99
2043	26.106,94	30.694,90	35.575,17	39.343,12
2044	27.529,42	32.651,97	38.160,03	42.449,45
2045	28.951,90	34.642,31	40.827,62	45.686,26
2046	30.374,38	36.666,49	43.580,57	49.059,00

* Die angenommene Wertentwicklung sowie die Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRIU1U.G.TB(F); PBS 25.796; Frau Muster; BG G1 UR

Es wurde eine Berufsgruppe ausgewählt. Der Beitrag kann auf Grund des tatsächlich ausgeübten Berufs vom hier angegebenen Wert abweichen. ; Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Indexpartizipation; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_03; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:50 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 11



Allianz Direktversicherung IndexSelect

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Mögliche Gesamtleistung bei Tod* in EUR bei einer jährlich gleichbleibenden Wertentwicklung...

Jahr	... von 0,50 %	... von 2,50 %	... von 4,00 %	... von 5,00 %
2047	31.796,86	38.725,07	46.421,62	52.573,39
2048	33.219,34	40.818,67	49.353,57	56.235,40
2049	34.641,82	42.947,84	52.379,35	60.051,20
2050	36.064,30	45.113,23	55.501,98	64.027,27
2051	37.486,78	47.315,42	58.724,53	68.170,34
2052	38.909,26	49.555,05	62.050,18	72.487,40
2053	40.331,74	51.832,74	65.482,25	76.985,77
2054	41.754,22	54.149,15	69.024,15	81.673,09
2055	43.176,70	56.504,94	72.679,40	86.557,28

* Die angenommene Wertentwicklung sowie die Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRIU1U.G.TB(F); PBS 25.796; Frau Muster; BG G1 UR

Es wurde eine Berufsgruppe ausgewählt. Der Beitrag kann auf Grund des tatsächlich ausgeübten Berufs vom hier angegebenen Wert abweichen. ; Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Indexpartizipation; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_03; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:50 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 12



Allianz Direktversicherung IndexSelect

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Modellrechnung der Gesamtleistungen bei Kündigung bis zum Rentenbeginn

In der nachfolgenden Modellrechnung sind die ausgewiesenen Werte jeweils auf den 30.11. des angegebenen Jahres berechnet.

Mögliche Gesamtleistung bei Kündigung* in EUR bei einer jährlich gleichbleibenden Wertentwicklung...				
Jahr	... von 0,50 %	... von 2,50 %	... von 4,00 %	... von 5,00 %
2025	1.242,10	1.253,70	1.263,85	1.270,59
2026	2.530,80	2.576,15	2.616,36	2.643,28
2027	3.816,00	3.917,66	4.008,77	4.070,30
2028	5.097,91	5.278,80	5.442,70	5.554,26
2029	6.376,43	6.659,88	6.919,46	7.097,62
2030	7.671,17	8.080,89	8.460,17	8.722,59
2031	8.961,55	9.521,66	10.045,72	10.411,36
2032	10.246,79	10.981,82	11.676,95	12.166,03
2033	11.656,29	12.592,38	13.487,13	14.121,89
2034	13.060,29	14.225,05	15.350,16	16.154,95
2035	14.459,07	15.880,57	17.268,16	18.268,95
2036	15.852,36	17.559,15	19.242,80	20.467,25
2037	17.239,28	19.260,37	21.275,20	22.752,73
2038	18.618,89	20.983,82	23.366,46	25.128,40
2039	19.990,11	22.728,90	25.517,63	27.597,25
2040	21.352,39	24.495,59	27.730,34	30.163,03
2041	22.705,53	26.284,20	30.006,63	32.829,94
2042	24.049,84	28.095,56	32.349,15	35.602,93
2043	25.401,92	29.946,80	34.776,90	38.503,45
2044	26.796,16	31.872,88	37.326,74	41.570,91
2045	28.190,40	33.832,18	39.959,10	44.768,40
2046	29.584,65	35.825,29	42.676,60	48.101,37
2047	30.978,89	37.852,74	45.481,97	51.575,49

* Die angenommene Wertentwicklung sowie die Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRIU1U.G.TB(F); PBS 25.796; Frau Muster; BG G1 UR

Es wurde eine Berufsgruppe ausgewählt. Der Beitrag kann auf Grund des tatsächlich ausgeübten Berufs vom hier angegebenen Wert abweichen. ; Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Indexpartizipation; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_03; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:50 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 13



Allianz Direktversicherung IndexSelect

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Mögliche Gesamtleistung bei Kündigung* in EUR bei einer jährlich gleichbleibenden Wertentwicklung...

Jahr	... von 0,50 %	... von 2,50 %	... von 4,00 %	... von 5,00 %
2048	32.373,14	39.915,17	48.378,00	55.196,74
2049	34.523,28	42.769,01	52.123,51	59.727,14
2050	35.945,76	44.931,36	55.237,95	63.689,60
2051	37.368,24	47.130,46	58.452,05	67.818,49
2052	38.790,72	49.366,95	61.768,99	72.120,77
2053	40.213,20	51.641,44	65.192,06	76.603,75
2054	41.635,68	53.954,60	68.724,67	81.275,02
2055	43.058,16	56.307,08	72.370,34	86.142,50

Bei Kündigung Ihrer Versicherung zahlen wir - soweit vorhanden - die Gesamtleistung bei Kündigung. Dies ist das nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Grundlagen der Beitragskalkulation zum Kündigungstermin berechnete Deckungskapital. Hinzukommen kann ggf. noch das Deckungskapital eventuell eingeschlossener Zusatzbausteine. Bei der Berechnung haben wir einen Abzug (§ 169 VVG) berücksichtigt.

* Die angenommene Wertentwicklung sowie die Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRIU1U.G.TB(F); PBS 25.796; Frau Muster; BG G1 UR

Es wurde eine Berufsgruppe ausgewählt. Der Beitrag kann auf Grund des tatsächlich ausgeübten Berufs vom hier angegebenen Wert abweichen. ; Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Indexpartizipation; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_03; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:50 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 14



Allianz Direktversicherung IndexSelect

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Modellrechnung der Verlaufswerte ab dem Rentenbeginn

In der nachfolgenden Modellrechnung sind die ausgewiesenen Werte jeweils auf den 01.12. berechnet.

Jahr	Der Rente zugrunde liegende Gesamtleistung bei Tod*	Monatliche Gesamtrente*
	[EUR]	[EUR]
2056	35.785,68	199,92
2057	33.386,64	205,67
2058	30.987,60	211,58
2059	28.588,56	217,65
2060	26.189,52	223,89
2061	23.790,48	230,31
2062	21.391,44	236,91
2063	18.992,40	243,69
2064	16.593,36	250,66
2065	14.194,32	257,82
2066	11.795,28	265,18
2067	9.396,24	272,75
2068	6.997,20	280,53
2069	4.598,16	288,53
2070	2.199,12	296,75
2071	0,00	305,21
2072	0,00	313,91
2073	0,00	322,86
2074	0,00	332,06
2075	0,00	341,52
2076	0,00	351,25
2077	0,00	361,26

* Die angenommene Wertentwicklung sowie die Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRIU1U.G.TB(F); PBS 25.796; Frau Muster; BG G1 UR

Es wurde eine Berufsgruppe ausgewählt. Der Beitrag kann auf Grund des tatsächlich ausgeübten Berufs vom hier angegebenen Wert abweichen. ; Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Indexpartizipation; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_03; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:50 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Modellrechnung ab Rentenbeginn 15



Allianz Direktversicherung IndexSelect

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

	Der Rente zugrunde liegende Gesamtleistung bei Tod*	Monatliche Gesamtrente*
Jahr	[EUR]	[EUR]
2078	0,00	371,56

Als Basis für diese modellhafte Darstellung haben wir ein Gesamtkapital von 76.132,65 EUR* zugrunde gelegt. Hierbei haben wir eine jährlich gleichbleibende Wertentwicklung von 4,00 % angenommen. Zudem haben wir bei der Ermittlung der Verlaufswerte die derzeit gültigen Überschussanteilsätze berücksichtigt.

Als Basis für diese modellhafte Darstellung haben wir ein Gesamtkapital von 76.132,65 EUR* zugrunde gelegt. Dies entspricht dem einmaligen Gesamtkapital zum Rentenbeginn bei einer bis zum Rentenbeginn jährlich gleichbleibende Wertentwicklung (vor Abzug der Kosten) von 4,00 %. Die auf dieser Basis ermittelte ab Rentenbeginn garantierte Rente ist die Basis für die dargestellte Todesfalleistung. Für die Ermittlung der Rentenverlaufswerte ab Rentenbeginn haben wir die derzeit gültigen Überschussanteilsätze berücksichtigt. Voraussetzung für die Zahlung der angegebenen Leistungen ist, dass Frau Muster den 01.12. des angegebenen Jahres erlebt.

* Die angenommene Wertentwicklung sowie die Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRIU1U.G.TB(F); PBS 25.796; Frau Muster; BG G1 UR

Es wurde eine Berufsgruppe ausgewählt. Der Beitrag kann auf Grund des tatsächlich ausgeübten Berufs vom hier angegebenen Wert abweichen. ; Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Indexpartizipation; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_03; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:50 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Modellrechnung ab Rentenbeginn 16



Allianz Direktversicherung IndexSelect

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Abrufleistungen

Sie können den Leistungszeitpunkt vorziehen. Sollten Sie von diesem Recht Gebrauch machen, würden sich bei einer Wertentwicklung vor Kosten von 4,00 % folgende Gesamtleistungen ergeben:

Beginn der Rentenzahlung	Ihr Alter	Lebenslange monatliche Gesamtrente*
01.12.2051	62 Jahre	135,32 EUR
01.12.2052	63 Jahre	146,46 EUR
01.12.2053	64 Jahre	158,42 EUR
01.12.2054	65 Jahre	171,26 EUR
01.12.2055	66 Jahre	185,05 EUR

oder anstelle der Rentenzahlung:

Wahl der Kapitalzahlung zum	Ihr Alter	Einmaliges Gesamtkapital*
01.12.2051	62 Jahre	58.452,05 EUR
01.12.2052	63 Jahre	61.768,99 EUR
01.12.2053	64 Jahre	65.192,06 EUR
01.12.2054	65 Jahre	68.724,67 EUR
01.12.2055	66 Jahre	72.370,34 EUR

Den vorgesehenen Beitragsverlauf haben wir bei der Berechnung berücksichtigt.

* Die angenommene Wertentwicklung sowie die Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRIU1U.G.TB(F); PBS 25.796; Frau Muster; BG G1 UR

Es wurde eine Berufsgruppe ausgewählt. Der Beitrag kann auf Grund des tatsächlich ausgeübten Berufs vom hier angegebenen Wert abweichen. ; Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Indexpartizipation; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_03; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:50 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023