

**Vorschlag für**

**Frau Muster**

## **Allianz Direktversicherung InvestFlex Green**

mit Zusatzbausteinen

- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Inhalt:



**Funktionsweise InvestFlex Green** ..... 1



**Persönlicher Vorschlag** ..... 3



**Ergänzende Vorschlagsunterlagen**

- Flexible Leistungszeitpunkt ..... 11
- Verlauf bis Rentenbeginn ..... 12
- Verlauf ab Rentenbeginn ..... 16
- Abrufleistungen ..... 18

überreicht durch

am

8. November 2024

# InvestFlex Green

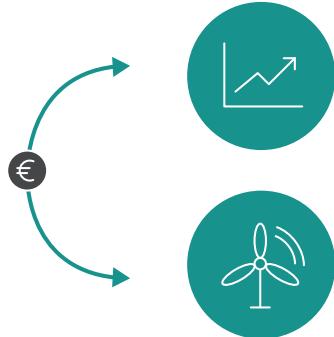
## Bewusst nachhaltig vorsorgen.



Die eigene finanzielle Zukunft in die Hand nehmen und gleichzeitig einen Beitrag für ein lebenswertes Morgen leisten.

Die fondsgebundene Rentenversicherung bietet eine individuelle Balance aus Renditechancen und Sicherheit und legt den Fokus auf Nachhaltigkeitsaspekte. Sie verbindet unsere nachhaltige Strategie, die wir als Unternehmen und verantwortungsvoller Investor seit Jahren verfolgen, mit einem qualitätsgeprüften Angebot chancenorientierter Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen. Für Stabilität und Sicherheit sorgt unser Sicherungsvermögen. So macht Vorsorge einen echten Unterschied für eine bessere Zukunft.

Der Policienwert (Vertragsguthaben) besteht aus zwei Komponenten:



### Fondsanlage

Auswahl aus qualitätsgeprüften Fonds und ETFs mit Schwerpunkt Nachhaltigkeit.



### Allianz Sicherungsvermögen

Breit gestreutes Anlageportfolio, das Schwankungen dämpft – durch unsere Experten gemanagt.

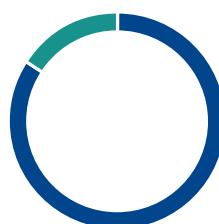
Das intelligente Wertsicherungskonzept ermöglicht schon bei Vertragsbeginn eine attraktive anfängliche Fondsquote.

Für Ihren Vertrag beträgt das Garantieniveau zum Rentenbeginn **90 %** Ihrer eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge.

**90 %**  
Garantieniveau

**16 %**  
anfängliche  
Fondsquote

Attraktive Rendite-  
chancen durch die von  
Ihnen gewählten Anlagen



**84 %**  
im Sicherungs-  
vermögen

Gedämpfte  
Schwankungen  
des Policienwerts

Ihren Vertrag  
immer im Blick:  
[meineallianz.de](http://meineallianz.de)

Beispielhafte anfängliche Fondsquote eines Vertrages **mit 30 Jahren Aufschubdauer gegen monatlich laufende Beitragszahlung**. Die anfängliche Fondsquote des Vertrages ist abhängig von der vereinbarten Vertragslaufzeit, dem Garantieniveau und dem zugrunde liegenden Tarif. Die Fondsquote kann sich während der Laufzeit ändern. Stand unserer eigenen Berechnung: Januar 2024.

## Chancen und Risiken der Kapitalanlage

Bei InvestFlex Green bestimmen Sie durch die Fondsauswahl und die Festlegung von Sicherheiten, wie die Renditechancen ausfallen können.

Bei der Fondsauswahl können Sie aus verschiedenen **qualitätsgeprüften Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen** wählen und diese jederzeit flexibel und kostenlos tauschen. Alle Fonds unterliegen unseren **strengen Qualitätskriterien**: Wir prüfen die Nachhaltigkeitsschwerpunkte der Fonds (z. B. Fokus auf Umwelt, sozialer Gerechtigkeit und guter Unternehmensführung), wie nachhaltig die Kapitalverwaltungsgesellschaften sind und welche Expertise diese haben. Daneben prüfen wir die langjährigen Erfolge der Fonds und schätzen deren künftige Entwicklungen ein.

Detaillierte Informationen finden Sie unter:  
 [www.fondsreport-digital.de](http://www.fondsreport-digital.de)

Fondsanlagen können auch größere Schwankungen mit sich bringen, wodurch der Policienwert auch sinken kann. Indem die Fondsanlagen mit dem leistungsstarken Sicherungsvermögen kombiniert werden, werden diese Schwankungen gedämpft.

Das Sicherungsvermögen mit seiner breit diversifizierten Kapitalanlage dient somit als stabiles Fundament – auch bei höherer Chancenorientierung.

## Nachhaltigkeit: für die Allianz nichts Neues

Die Allianz Gruppe hat bereits 2011 die Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren (PRI) der Vereinten Nationen (UN) unterzeichnet und hierfür von der Initiative PRI Bestnoten erhalten. 2014 folgte die Unterzeichnung der Prinzipien für nachhaltige Versicherungen. Im Jahr 2019 hat die Allianz Gruppe zusammen mit anderen Investoren die von der UN initiierte „Net-Zero Asset Owner Alliance“ (AOA) ins Leben gerufen, deren Mitglieder sich verpflichten, 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. Erster großer Schritt der Allianz: Bis 2025 sollen die Emissionen für ausgewählte Anlageklassen im Anlageportfolio um 25 Prozent im Vergleich zu 2019 reduziert werden.

**Nachhaltigkeit** ist als fester Bestandteil **in unseren Investmentprozess integriert**. In Bezug auf die Investitionen im Sicherungsvermögen verfolgt die Allianz Lebensversicherungs AG einen umfassenden und fundierten ESG-Integrationsansatz, d. h. eine langfristige ökonomische Wertschöpfung, verbunden mit einem vorausschauenden Konzept für ökologische Selbstverpflichtung (E), soziale Verantwortung (S) und gute Unternehmensführung (G).

## Unser Sicherheitspaket für Sie

Neben dem leistungsstarken Sicherungsvermögen sorgt bei hohen Erträgen bis zum vereinbarten Rentenbeginn die dynamische Garantieerhöhung für zusätzliche Sicherheit.

Ein Teil der Erträge wird dabei für die Erhöhung des Garantiekapitals bei Erleben verwendet. Mehrmalige Erhöhungen sind möglich.

Drei Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn können Sie sich für das **Ablaufmanagement** entscheiden. In diesem Fall finden keine weiteren dynamischen Garantieerhöhungen statt. Stattdessen werden beim Ablaufmanagement monatlich systematisch Fondsanteile von risikoreicherem in schwankungsärmere Fonds umgeschichtet.

Schon bei Vertragsabschluss sagen wir Ihnen eine **garantierte Mindestrente** und ein **Garantiekapital bei Erleben** zu.

## Illustrative Darstellung





### Ihre Daten

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

### Daten der Versicherung

Versicherungsbeginn	<b>01.12.2024</b>
Beginn der Rentenzahlung	<b>01.12.2056</b>
Alter bei Rentenbeginn	<b>67 Jahre</b>
Aufschub-/Beitragszahlungsdauer	<b>32 Jahre</b>
Zusageart	<b>Beitragsorientierte Leistungszusage</b>
Garantie in Prozent der Altersvorsorgebeiträge	<b>90 %</b>
Monatlicher zu zahlender Beitrag	<b>129,17 EUR</b>

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 InvestFlex mit Garantie mit Auszahlungsoption Kapital bei Erleben des 01.12.2056

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

Ihre ausgezahlte Gesamtrente zum Rentenbeginn hängt insbesondere von der Wertentwicklung Ihrer Gesamtanlage ab.

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



Versichert ist

Frau Muster, geb. am  
01.12.1989



Sie können den Rentenbeginn flexibel gestalten.  
Weitere Informationen finden Sie hierzu auf Seite 11.



jährliche Wert-entwicklung (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)
... 0,50 %	109,20 EUR	106,77 EUR	41.582,32 EUR
... 1,75 %	133,11 EUR	121,65 EUR	50.688,64 EUR
... 2,50 %	150,65 EUR	137,68 EUR	57.367,68 EUR
... 3,25 %	171,11 EUR	156,39 EUR	65.160,43 EUR
... 4,00 %	195,03 EUR	178,24 EUR	74.267,88 EUR
... 5,00 %	233,38 EUR	213,30 EUR	88.873,53 EUR

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

MONATLICHE  
GARANTIERTE  
MINDESTRENTEN  
**106,77 EUR**

Diese monatliche Rente erhalten Sie ab Rentenbeginn mindestens von uns.

GARANTIEKAPITAL  
BEI ERLEBEN  
**40.659,84 EUR**

Dieses Kapital steht zum Rentenbeginn mindestens für die Berechnung Ihrer Rente oder für die Kapitalzahlung zur Verfügung. Es ergibt sich aus den vereinbarten Beiträgen zur Altersvorsorge und dem gewählten Garantieprozentsatz von 90 %.

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 setzt sich zusammen aus

- dem Policienwert,
- dem Schlussüberschussanteil und
- 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, er kann nicht unter den **garantierten Rentenfaktor von 21,00 EUR** fallen.

Bis zum Rentenbeginn kann es durch die von Ihnen gewählte dynamische Garantieerhöhung zu einer Erhöhung des Garantiekapitals bei Erleben kommen.



Bis zum vereinbarten Rentenbeginn am 01.12.2056 beträgt die Gesamtkostenquote je nach Wertentwicklung (beispielhaft jährlich 0,50 % bis 5,00 %) zwischen 1,17 % und 1,22 %. 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

#### Leistung bei Tod vor Rentenbeginn

RENTE AUS KAPITAL  
IN HÖHE DES  
**POLICENWERTS**

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

#### 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/die Bezugsberechtigten eine Rente lebenslang - bei Kindern zeitlich begrenzt - gezahlt. Der Rente liegt ein Garantiekapital in Höhe der 15-fachen jährlichen, ab Rentenbeginn garantierter 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

Für interne Zwecke: Tarif: STRAF1U.GD.TB(F)(90;GarErh); 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\_02; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:47 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Vorschlag 5



## Allianz Direktversicherung InvestFlex Green

### Persönlicher Vorschlag

während der Aufschubdauer	Fondsanlage
ab Rentenbeginn	Zusatzrente
Berufsunfähigkeitsvorsorge	Fondsanlage

#### Beitrag

	monatlich
<b>Zukunftsrente InvestFlex mit Garantie</b>	
inkl. Leistungen im Todesfall	<b>117,65 EUR</b>
<b>Beitragstreibefreiung bei Berufsunfähigkeit</b>	<b>11,52 EUR</b>
<b>zu zahlender Gesamtbeitrag</b>	<b>129,17 EUR</b>

 Ihr monatlicher Beitrag  
**129,17 EUR**

#### Zusammensetzung des monatlichen Gesamtbeitrags

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

#### Dynamische Garantieerhöhung

Das Garantiekapital bei Erleben kann sich bis zum Rentenbeginn bei Erreichen hoher Erträge erhöhen (dynamische Garantieerhöhung). Wir prüfen dazu an jedem Bankarbeitstag, ob wir Ihr Garantiekapital bei Erleben erhöhen können. Dafür schichten wir einen Teil der Fondsanlage in das Sicherungskapital um. Das Ziel der dynamischen Garantieerhöhung ist es, hohe Erträge zu sichern, ohne auf künftige Renditechancen zu verzichten. Bei entsprechend guter Wertentwicklung ist über die Vertragslaufzeit die dynamische Garantieerhöhung mehrmals möglich.

##### Voraussetzung

Wir erhöhen Ihr Garantiekapital bei Erleben, wenn Ihr Policienwert mindestens 130 % der Bezugsgröße beträgt. Die Bezugsgröße ist die Summe der bis dahin gezahlten Beiträge zur Altersvorsorge und aller bisherigen Erhöhungen aus diesem Verfahren.

##### Auswirkungen

Ihr Garantiekapital bei Erleben erhöht sich um die Hälfte der Differenz zwischen Ihrem Policienwert und der Bezugsgröße. Da nicht der Policienwert im Sicherungskapital investiert wird, ist sichergestellt, dass für Sie auch weiterhin chancenreich in Fonds und Anlagestrategien investiert wird. Die garantierte Mindestrente erhöht sich dadurch nicht.

Einzelheiten dazu finden Sie im Teil A Ihrer Versicherungsbedingungen im Baustein Altersvorsorge unter "Leistungsvoraussetzungen und Leistungsumfang", Unterabschnitt "Welche Leistungen erbringen wir ab Rentenbeginn?".

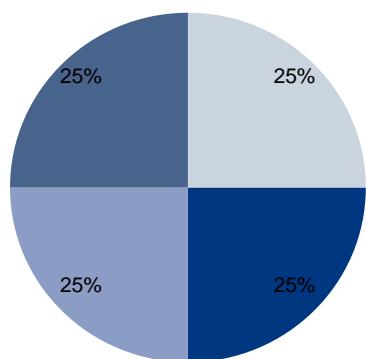


## InvestFlex Green

Mit der InvestFlex Green tragen Sie zu einem verantwortungsvollen Umgang mit der Umwelt und unserer Gesellschaft bei. Wir stellen Ihnen bei der InvestFlex Green eine qualitätsgeprüfte Auswahl an Fonds sowie gegebenenfalls an Anlagestrategien zur Verfügung. Bei allen Fonds und Anlagestrategien werden ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigt oder nachhaltige Investitionen angestrebt sowie eine verantwortungsvolle Unternehmensführung beachtet, d. h. so genannte ESG-Kriterien (ESG: "Environmental" für Umwelt, "Social" für sozial und "Governance" für eine gute Unternehmensführung). Ökologische Merkmale fokussieren sich z. B. auf den Schutz des Klimas, der biologischen Vielfalt und gesunder Ökosysteme. Soziale Merkmale umfassen etwa die Einhaltung anerkannter arbeitsrechtlicher Standards und den Gesundheitsschutz. Kriterien der Unternehmensführung beziehen sich z. B. auf die Steuerehrlichkeit und Maßnahmen zur Verhinderung von Korruption.

## Fondsauswahl

Der Teil des Policienwerts, der in die Fonds investiert ist, wird wie folgt aufgeteilt:



- 25 % Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 IT2 EUR  
ISIN LU2202893389
- 25 % Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 30 IT2 EUR  
ISIN LU2799046482
- 25 % Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 IT2 EUR  
ISIN LU2202893462
- 25 % Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR  
ISIN LU2202893546

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 den Versicherungsinformationen sowie den Versicherungsbedingungen.**



### Erläuterungen zur Wertentwicklung und Überschussbeteiligung

Die Wertentwicklung der Allianz Direktversicherung InvestFlex Green ist maßgeblich von der Wertentwicklung der Fondsanteile, die auf Ihren Vertrag entfallen, sowie der Überschussbeteiligung (Beteiligung an den Überschüssen und Bewertungsreserven) 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 Anteileinheiten des jeweiligen Fonds erworben.

Darüber hinaus beteiligen wir Sie während der Aufschubdauer an den erzielten Überschüssen. Die laufende Beteiligung am Überschuss setzt sich dabei aus den Ihrer Versicherung zugewiesenen Zinsüberschussanteilen, Zusatzüberschussanteil und fondsabhängigen Überschussanteilen zusammen. Mit dieser laufenden Überschussbeteiligung werden den Verträgen regelmäßig Überschüsse zugeteilt. Diese führen wir dem Policenwert zu.

Ein Teil der für die Verwaltung der zugrunde liegenden Fonds einbehaltenden Kosten ihrer Versicherung wird uns von der Kapitalverwaltungsgesellschaft zurückgestattet (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.

Hinzukommen kann ein Schlussüberschussanteil. Dieser ist von der Ertragslage abhängig und wird jeweils für das laufende Jahr festgesetzt und gilt nur für Verträge, die in dem Jahr zur Auszahlung kommen.

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

Die Überschüsse stammen im Wesentlichen aus den Erträgen der Kapitalanlagen. Weitere Überschüsse entstehen dann, wenn die Kosten und in der Aufschubdauer z. B. die Sterblichkeit bzw. die Lebenserwartung niedriger sind als bei der Kalkulation 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

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. Insbesondere



## Allianz Direktversicherung InvestFlex Green

### Persönlicher Vorschlag

in einem stark schwankenden Kapitalmarktfeld 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 Gesamtanlage (in Fonds und im Sicherungskapital) wird eine Wertentwicklung während der Aufschubdauer mit dem jeweils genannten Prozentsatz unterstellt. Bewertungsreserven und Überschüsse sind in diesem Prozentsatz enthalten.

Die Fondskosten setzen wir für den Teil Ihres Policenwerts an, der in Fonds investiert wird. Die Kosten, die

auf das Sicherungskapital entfallen, setzen wir für den Teil Ihres Policenwerts an, der dem Sicherungskapital zugeführt wird. Die Aufteilung zwischen Fonds und Sicherungskapital können wir für die Zukunft nicht vorhersehen. Daher nehmen wir für die Modellrechnung einen beispielhaften Fondsanteil an.

Bei der Ermittlung der Gesamtrente haben wir ab Rentenbeginn den derzeit gültigen Rechnungszins unterstellt (aktueller Rechnungszins von 0,25 %).

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

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 eine Wertentwicklung der Fonds sowie die Höhe der Überschussbeteiligung nicht garantiert werden können. Die bisherige Wertentwicklung der Fonds ist auch kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

### 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 Effektivkosten, 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 sowie Transaktionskosten und ggf. anfallende Performance Fees (performanceabhängige Kosten) für die gewählten Fonds berücksichtigt. Die Transaktionskosten entstehen unter anderem aus Marktschwankungen zwischen Kauf und Verkauf der zugrundeliegenden Kapitalanlagen.

Die Transaktionskosten werden von Marktveränderungen beeinflusst und unterliegen Schwankungen. Ggf. anfallende Performance Fees unterliegen ebenfalls Schwankungen, da diese von der Performance des Fonds abhängen. 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**

Sie haben sich für eine Zukunftsrente InvestFlex mit Garantie in der Variante Green entschieden.

Zusatzblatt als Bestandteil Ihrer Versicherungsbedingungen/Versicherungsinformationen (08.10.2024)

Versicherungsbedingungen Teil A - Leistungsbausteine

- Baustein Altersvorsorge - Zukunftsrente InvestFlex mit Garantie (Beitragsorientierte Leistungszusage) E195 (FID) (12/2023) mit der Abänderung BFR4
- Bausteine Berufsunfähigkeitsvorsorge - Beitragsbefreiung und Berufsunfähigkeitsrente E5 (FID) (12/2023) mit den Abänderungen BBV1, BBV6

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 G195 (FID) (12/2023)

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

Fondsinformationsblatt: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR (08/2024)

Fondsinformationsblatt: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 IT2 EUR (08/2024)

Fondsinformationsblatt: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 30 IT2 EUR (08/2024)

Fondsinformationsblatt: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 IT2 EUR (08/2024)

Funktionsweise InvestFlex Green (01/2024)

InvestFlex Green Nachhaltigkeit (01/2024)

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



## Allianz Direktversicherung InvestFlex Green

### Ergänzende Vorschlagsunterlagen

#### Flexible 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 der Gesamtanlage von 4,00 %** angenommen.

Leistungszeitpunkt	01.12.2051	01.12.2056	01.12.2061
Alter der versicherten Person	62 Jahre	67 Jahre	72 Jahre
<b>Lebenslange monatliche Gesamtrente in EUR* oder anstelle der Rente</b>	132,58	195,03	286,19
<b>Einmaliges Gesamtkapital in EUR*</b>	57.270,51	74.267,88	94.638,96

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

Für interne Zwecke: Tarif: STRAF1U.GD.TB(F)(90;GarErh); 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: Fondsanlage; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./ TG 6407353/TG\_02; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:47 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023



## Allianz Direktversicherung InvestFlex Green

### 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 der Gesamtanlage...

Jahr	... von 0,50 %	... von 2,50 %	... von 4,00 %	... von 5,00 %
2024	107,68	107,86	107,98	108,07
2025	1.397,13	1.413,06	1.424,93	1.432,85
2026	2.681,00	2.738,64	2.782,20	2.811,41
2027	3.959,31	4.084,98	4.180,99	4.245,88
2028	5.232,09	5.452,33	5.622,59	5.738,54
2029	6.499,34	6.841,05	7.108,28	7.291,78
2030	7.761,11	8.251,45	8.639,40	8.908,04
2031	9.017,42	9.683,90	10.217,38	10.589,86
2032	10.279,11	11.149,58	11.854,47	12.350,77
2033	11.654,08	12.758,29	13.662,81	14.304,95
2034	13.023,04	14.392,13	15.526,47	16.338,44
2035	14.386,11	16.051,48	17.447,15	18.454,43
2036	15.743,30	17.736,79	19.426,58	20.656,23
2037	17.094,56	19.448,43	21.466,57	22.947,36
2038	18.440,05	21.186,78	23.568,95	25.331,47
2039	19.779,67	22.952,33	25.735,66	27.812,29
2040	21.113,47	24.745,46	27.968,66	30.393,77
2041	22.441,51	26.566,59	30.269,98	33.079,98
2042	23.763,82	28.416,19	32.641,69	35.875,18
2043	25.080,40	30.294,69	35.085,96	38.783,76
2044	26.391,26	32.202,56	37.605,02	41.810,34
2045	27.696,45	34.140,24	40.201,13	44.959,73
2046	28.995,98	36.108,19	42.876,67	48.236,87

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

Für interne Zwecke: Tarif: STRAF1U.GD.TB(F)(90;GarErh); 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: Fondsanlage; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./ TG 6407353/TG\_02; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:47 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 12



## Allianz Direktversicherung InvestFlex Green

### Ergänzende Vorschlagsunterlagen

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

<b>Jahr</b>	<b>... von 0,50 %</b>	<b>... von 2,50 %</b>	<b>... von 4,00 %</b>	<b>... von 5,00 %</b>
<b>2047</b>	30.289,89	38.106,87	45.634,06	51.646,99
<b>2048</b>	31.578,19	40.136,77	48.475,79	55.195,45
<b>2049</b>	32.860,90	42.198,40	51.404,47	58.887,86
<b>2050</b>	34.138,07	44.292,25	54.422,76	62.730,08
<b>2051</b>	35.409,71	46.418,81	57.533,37	66.728,19
<b>2052</b>	36.675,84	48.578,61	60.739,15	70.888,52
<b>2053</b>	37.936,51	50.772,15	64.043,01	75.217,63
<b>2054</b>	39.191,71	52.999,95	67.447,95	79.722,36
<b>2055</b>	40.441,47	55.262,59	70.957,03	84.409,81

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

Für interne Zwecke: Tarif: STRAF1U.GD.TB(F)(90;GarErh); 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: Fondsanlage; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./ TG 6407353/TG\_02; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:47 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 13



## Allianz Direktversicherung InvestFlex Green

### 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 der Gesamtanlage...

Jahr	... von 0,50 %	... von 2,50 %	... von 4,00 %	... von 5,00 %
2025	1.242,18	1.255,78	1.265,91	1.272,67
2026	2.525,40	2.578,54	2.618,65	2.645,54
2027	3.799,55	3.918,51	4.009,32	4.070,65
2028	5.064,87	5.276,19	5.439,39	5.550,45
2029	6.321,30	6.651,83	6.910,06	7.087,27
2030	7.588,45	8.065,34	8.442,27	8.703,11
2031	8.845,77	9.496,49	10.016,84	10.379,92
2032	10.092,52	10.944,88	11.634,44	12.119,61
2033	11.457,83	12.541,35	13.428,08	14.057,17
2034	12.811,63	14.157,44	15.271,42	16.068,28
2035	14.154,32	15.793,76	17.166,40	18.156,38
2036	15.485,63	17.450,52	19.114,50	20.324,53
2037	16.804,65	19.127,22	21.116,64	22.575,35
2038	18.110,57	20.823,28	23.173,70	24.911,52
2039	19.402,24	22.538,10	25.286,54	27.335,69
2040	20.679,14	24.271,55	27.456,57	29.851,26
2041	21.941,15	26.023,82	29.685,59	32.462,07
2042	23.188,60	27.795,69	31.976,01	35.172,68
2043	24.438,06	29.604,17	34.346,57	38.004,04
2044	25.723,99	31.484,17	36.833,90	40.995,20
2045	27.004,24	33.393,93	39.398,08	44.108,76
2046	28.278,83	35.333,93	42.041,50	47.349,65
2047	29.547,79	37.304,61	44.766,56	50.723,06

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

Für interne Zwecke: Tarif: STRAF1U.GD.TB(F)(90;GarErh); 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: Fondsanlage; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./ TG 6407353/TG\_02; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:47 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 14



## Allianz Direktversicherung InvestFlex Green

### Ergänzende Vorschlagsunterlagen

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

<b>Jahr</b>	<b>... von 0,50 %</b>	<b>... von 2,50 %</b>	<b>... von 4,00 %</b>	<b>... von 5,00 %</b>
<b>2048</b>	30.811,14	39.306,48	47.575,75	54.234,37
<b>2049</b>	32.754,22	42.025,35	51.156,98	58.574,46
<b>2050</b>	34.031,85	44.116,49	54.167,70	62.403,97
<b>2051</b>	35.303,95	46.240,31	57.270,51	66.388,86
<b>2052</b>	36.570,54	48.397,32	60.468,26	70.535,42
<b>2053</b>	37.831,66	50.588,03	63.763,83	74.850,21
<b>2054</b>	39.087,32	52.812,96	67.160,23	79.340,03
<b>2055</b>	40.337,53	55.072,67	70.660,51	84.011,98

Bei Kündigung Ihrer Versicherung zahlen wir - soweit vorhanden - die Gesamtleistung bei Kündigung. Diese basiert auf dem aktuellen Policienwert Ihrer Versicherung. Bei der Bestimmung des Policienwerts wird der Fonds-wert zum Stichtag angesetzt. Hinzukommen kann ggf. noch das Deckungskapital eventuell eingeschlossener Zusatzbausteine sowie ggf. eine Beteiligung am Überschuss und an den Bewertungsreserven für die Zusatzbau- steine. Bei der Berechnung haben wir Abzüge berücksichtigt. In der Gesamtleistung ist auch die Beteiligung am Überschuss und an den Bewertungsreserven enthalten, die wir nicht garantieren können. Da die Entwicklung der Fonds nicht vorauszusehen ist, kann ein Rückkaufswert nach § 169 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) nicht garantiert werden. Die Garantie beträgt demnach 0,00 EUR. Steuerliche Folgen bei Kündigung sind in den ange-gebenen Werten nicht berücksichtigt.

\* Die Wertentwicklung der Fondsanteile sowie die Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Über- schussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRAF1U.GD.TB(F)(90;GarErh); 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: Fondsanlage; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./ TG 6407353/TG\_02; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:47 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 15



## Allianz Direktversicherung InvestFlex Green

### 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]
2056	34.910,37	195,03
2057	32.570,01	200,64
2058	30.229,65	206,40
2059	27.889,29	212,33
2060	25.548,93	218,42
2061	23.208,57	224,68
2062	20.868,21	231,12
2063	18.527,85	237,74
2064	16.187,49	244,54
2065	13.847,13	251,53
2066	11.506,77	258,71
2067	9.166,41	266,09
2068	6.826,05	273,68
2069	4.485,69	281,48
2070	2.145,33	289,50
2071	0,00	297,75
2072	0,00	306,24
2073	0,00	314,97
2074	0,00	323,95
2075	0,00	333,18
2076	0,00	342,68
2077	0,00	352,45

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

Für interne Zwecke: Tarif: STRAF1U.GD.TB(F)(90;GarErh); 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: Fondsanlage; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./ TG 6407353/TG\_02; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:47 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Modellrechnung ab Rentenbeginn 16



## Allianz Direktversicherung InvestFlex Green

### Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Der Rente zugrunde liegende Gesamtleistung bei Tod*		Monatliche Gesamtrente*
Jahr	[EUR]	[EUR]
2078	0,00	362,49

Als Basis für diese modellhafte Darstellung haben wir ein Gesamtkapital von 74.267,88 EUR\* zugrunde gelegt. Hierbei haben wir eine jährlich gleichbleibende Wertentwicklung der Gesamtanlage vor Rentenbeginn von 4,00 % angenommen. Zudem haben wir bei der Ermittlung der Verlaufswerte ab Rentenbeginn die derzeit gültigen Überschussanteilsätze berücksichtigt.

Als Basis für diese modellhafte Darstellung haben wir ein Gesamtkapital von 74.267,88 EUR\* zugrunde gelegt. Dies entspricht dem einmaligen Gesamtkapital zum Rentenbeginn bei einer bis zum Rentenbeginn jährlich gleichbleibende Wertentwicklung der Gesamtanlage vor Rentenbeginn (vor Abzug der Kosten) von 4,00 %. Die auf dieser Basis ermittelte ab Rentenbeginn garantierte Rente ist die Basis für die dargestellte Todesfallleistung. 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 Wertentwicklung der Fondsanteile sowie die Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRAF1U.GD.TB(F)(90;GarErh); 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: Fondsanlage; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./ TG 6407353/TG\_02; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:47 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023



## Allianz Direktversicherung InvestFlex Green

### 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	132,58 EUR
01.12.2052	63 Jahre	143,37 EUR
01.12.2053	64 Jahre	154,95 EUR
01.12.2054	65 Jahre	167,36 EUR
01.12.2055	66 Jahre	180,68 EUR

oder anstelle der Rentenzahlung:

Wahl der Kapitalzahlung zum	Ihr Alter	Einmaliges Gesamtkapital*
01.12.2051	62 Jahre	57.270,51 EUR
01.12.2052	63 Jahre	60.468,26 EUR
01.12.2053	64 Jahre	63.763,83 EUR
01.12.2054	65 Jahre	67.160,23 EUR
01.12.2055	66 Jahre	70.660,51 EUR

Den vorgesehenen Beitragsverlauf haben wir bei der Berechnung berücksichtigt.

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

Für interne Zwecke: Tarif: STRAF1U.GD.TB(F)(90;GarErh); 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: Fondsanlage; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./ TG 6407353/TG\_02; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:47 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023