

VORSORGEKONZEPT Perspektive



Stabil und sicher: Beim Vorsorgekonzept Perspektive erfolgt die Kapitalanlage durch unsere Experten vollständig im leistungsstarken und stabilen Allianz Sicherungsvermögen.

Ihren Vertrag immer im Blick: meineallianz.de

Beim **Vorsorgekonzept Perspektive** erfolgt die **Kapitalanlage** im leistungsstarken **Sicherungsvermögen** von Allianz Leben. Die **Stabilität** und **Ertragskraft** des Sicherungsvermögens sind die Basis für eine **attraktive Überschussbeteiligung**, durch die sich Ihr **Gesamtkapital gleichmäßig** bei geringen Schwankungen **aufbaut**. Das Geld im Sicherungsvermögen wird breit gestreut in mehr als **50 Anlageklassen** sowie in verschiedenen

Branchen, Regionen und Ländern angelegt. Unsere **Finanzstärke**, das große **Anlagevolumen** und unsere weltweite **Anlageexpertise** ermöglichen es uns, vermehrt in **chancenorientierten Anlagen**, wie z. B. Aktien und alternative Anlagen, zu investieren. Dadurch können wir **attraktive Renditen** erwirtschaften. Sie profitieren an diesen Renditen durch die Überschussbeteiligung.

So legen die Allianz Experten für Sie an:



56%
Anteil chancenorientierter Anlagen¹

- Aktien
- Infrastruktur und erneuerbare Energien
- Immobilien
- Unternehmensanleihen
- Staatsanleihen Schwellenländer
- Staatsanleihen Industrieländer
- Pfandbriefe und andere besicherte Darlehen
- Baufinanzierung

Umfassende Sicherheiten runden das Angebot von Perspektive ab

AUFBAU DES GESAMTKAPITALS

Das **Gesamtkapital** zum Rentenbeginn baut sich durch die **Überschussbeteiligung** kontinuierlich auf. Das Gesamtkapital ist die **Basis** für die **lebenslang garantierte Rente**.

1

Schematische Darstellung für einen Vertrag gegen laufenden Beitrag

LAUFENDE SICHERUNG WÄHREND DER ANSPARPHASE

Die laufende Beteiligung am **Überschuss erhöht** das **Deckungskapital**. Das **Garantiekapital** zum Rentenbeginn kann sich dadurch während der Vertragslaufzeit Schritt für Schritt **erhöhen**.²

FÜR PLANBARKEIT AB DEM ERSTEN TAG

Bereits bei **Vertragsabschluss** werden ein **Garantiekapital** zum Rentenbeginn und eine **garantierte Mindestrente** in EUR genannt.

¹ Aufteilung der Kapitalanlagestruktur von Allianz Leben zum 31. März 2024 nach Marktwerten in Prozent.

² Das Garantiekapital zum Rentenbeginn erhöht sich, sobald das Deckungskapital das erreichte beitragsfreie Garantiekapital übersteigt.



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
Alter bei Rentenbeginn	67 Jahre
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 Perspektive mit Auszahlungsoption Kapital bei Erleben des 01.12.2056

Sie erhalten zu diesem Zeitpunkt eine lebenslange monatliche Rente, deren Höhe ab Rentenbeginn garantiert ist. Die Rente berechnen wir aus dem zum 01.12.2056 vorhandenen Gesamtkapital mit den zu diesem Zeitpunkt maßgebenden Rechnungsgrundlagen.

Zu Ihrer Orientierung zeigen wir Ihnen in der nachfolgenden Modellrechnung beispielhaft mögliche Gesamtleistungen zum Rentenbeginn. Diese sind abhängig von der Überschussbeteiligung und den Rechnungsgrundlagen.



Versichert ist
Frau Muster, geb. am
01.12.1989



Sie können den Rentenbeginn flexibel gestalten. Weitere Informationen finden Sie hierzu auf Seite 8.



Allianz Direktversicherung Perspektive

Persönlicher Vorschlag

Bei Erleben des 01.12.2056	Mögliche Gesamtleistung (nach Abzug der Kosten) wenn ab Rentenbeginn von einem Rechnungszins von 0,25 % ausgegangen wird und vor Rentenbeginn die berücksichtigten Überschussanteilsätze		
	... einen Prozentpunkt unter den derzeit gültigen liegen	... den derzeit gültigen entsprechen	... einen Prozentpunkt über den derzeit gültigen liegen
einmaliges Gesamtkapital (alternative Auszahlungsoption)	65.992,18 EUR	78.682,30 EUR	94.361,51 EUR
monatliche Gesamtrente mit der heute angenommenen, steigenden Lebenserwartung	173,30 EUR	206,62 EUR	247,80 EUR
monatliche Gesamtrente mit um weitere 3 Jahre erhöhter Lebenserwartung	158,35 EUR	188,80 EUR	226,43 EUR

Die ausgewiesenen Gesamtleistungen sind beispielhaft und deshalb nicht garantiert.

In dem einmaligen Gesamtkapital in der mittleren Wertespalte sind ein Schlussüberschussanteil von 13.018,82 EUR sowie eine Beteiligung an den Bewertungsreserven von 1.074,96 EUR enthalten. Der Schlussüberschuss und die Bewertungsreserve sind bei der Ermittlung der Gesamtrente ebenfalls berücksichtigt.

MONATLICHE
GARANTIERTE
MINDESTRENTE
113,53 EUR

Diese monatliche Rente erhalten Sie ab Rentenbeginn mindestens von uns.

GARANTIEKAPITAL
BEI ERLEBEN
43.232,16 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.

Ausgehend von den dargestellten Gesamtleistungen in der mittleren Wertespalte beträgt die jährliche Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge vor Abzug der Kosten 3,92 %. Bis zum vereinbarten Rentenbeginn am 01.12.2056 beträgt die jährliche Gesamtkostenquote 0,81 % für die beispielhaft angegebenen Gesamtleistungen.

Die Gesamtkostenquote gibt an, um wie viel sich die jährliche Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge bis zum 01.12.2056 reduziert, wenn Abschluss- und Vertriebskosten und übrige

Für interne Zwecke: Tarif: STRSKU1U.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_01; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024
08.11.2024/08:44 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Vorschlag 3



Allianz Direktversicherung Perspektive

Persönlicher Vorschlag

Kosten abgezogen werden. Bei der Berechnung der Gesamtkostenquote wird nur der Beitrag zur Altersvorsorge berücksichtigt.

Leistungen im Todesfall

Leistung bei Tod vor Rentenbeginn

RENTE AUS VORHANDENEM

GESAMTKAPITAL

Bei Tod vor dem 01.12.2056 wird an den/die Bezugsberechtigten eine lebenslange - bei Kindern eine zeitlich begrenzte - Rente gezahlt. Der Rente liegt das vorhandene Kapital für die Altersvorsorge inklusive der Leistungen aus der Überschussbeteiligung zugrunde.

Leistung bei Tod ab Rentenbeginn

RENTE AUS GARANTIEKAPITAL
IN HÖHE DER 15-FACHEN
JÄHRLICHEN AB RENTENBEGINN
GARANTIIERTEN 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	Kapitalbonus
ab Rentenbeginn	Zusatzrente
Berufsunfähigkeitsvorsorge	Kapitalbonus

Für interne Zwecke: Tarif: STRSKU1U.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_01; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024
08.11.2024/08:44 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023



Allianz Direktversicherung Perspektive Persönlicher Vorschlag

Beitrag

	monatlich
Zukunftsrente Perspektive inkl. Leistungen im Todesfall	117,65 EUR
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	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

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 zu den Rechnungsgrundlagen und zur Überschussbeteiligung

Zusätzlich zu den garantierten Leistungen beteiligen wir Sie an den Überschüssen und den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung).

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.

Mit der laufenden Überschussbeteiligung werden den Verträgen regelmäßig Überschüsse zugeteilt. Bis zum Rentenbeginn erhöhen die zugeteilten Überschussanteile das Deckungskapital zur Altersvorsorge. Wir prüfen auch regelmäßig, ob wir Ihr Garantiekapital, das zum Rentenbeginn zur Verfügung steht, erhöhen können; die garantierte Mindestrente erhöht sich hierdurch nicht. Ein von der jeweiligen Ertragslage abhängiger Schlussüberschussanteil wird jeweils für das laufende Jahr festgesetzt und gilt nur für Verträge, die in dem Jahr zur Auszahlung kommen.

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

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

Bei der Berechnung der Gesamtleistungen haben wir unveränderte Überschussanteilsätze (Basis ist die Festlegung für 2024) angenommen.

Bei der Beteiligung an den Bewertungsreserven haben wir den aktuell hierfür deklarierten Sockel zu Grunde gelegt. Darüber hinaus haben wir in unsere Berechnung eine modellhafte zusätzliche Beteiligung an den Bewertungsreserven von 0,10 % einfließen lassen. Die Bewertungsreserven fließen Ihrer Versicherung im Leistungsfall zu, wobei ihre dann gültige Höhe maßgeblich ist. Über die künftige Höhe der Bewertungsreserven können wir keine Angabe machen.

Die tatsächlichen Gesamtleistungen werden voraussichtlich höher oder niedriger sein als in diesem Vorschlag angegeben. Dies gilt insbesondere auch für die Beteiligung an den Bewertungsreserven.

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 nicht garantiert werden kann.

Maßgebende Rechnungsgrundlagen bei Rentenbeginn

Die Höhe der ab Rentenbeginn garantierten Rente berechnen wir zum Zeitpunkt des Rentenbeginns aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Gesamtkapital mit den zu diesem Zeitpunkt maßgebenden Rechnungsgrundlagen. Maßgebende Rechnungsgrundlagen sind der Rechnungszins und die Sterbetafel, die



Allianz Direktversicherung Perspektive Persönlicher Vorschlag

wir in der Beitragskalkulation zum Zeitpunkt des Rentenbeginns für neu abzuschließende vergleichbare Rentenversicherungen mit sofort beginnender Rentenzahlung bei uns verwenden.

Wenn wir zum Rentenbeginn keine vergleichbaren Rentenversicherungen auf dem deutschen Lebensversicherungsmarkt anbieten, verpflichten wir uns, Rechnungsgrundlagen festzulegen, die nach anerkannten versicherungsmathematischen Grundsätzen ermittelt werden und die wir deshalb als angemessen ansehen und die sicherstellen, dass wir dauerhaft unsere Verpflichtungen aus den Verträgen erfüllen können. In diesem Fall werden wir einen unabhängigen Treuhänder hinzuziehen, der die Rechnungsgrundlagen zu prüfen und deren Angemessenheit zu bestätigen hat.

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

In den Effektivkosten sind neben den tariflichen Kosten auch die kollektiven Kapitalanlagekosten, die bei der Verwaltung des Sicherungsvermögens anfallen, Transaktionskosten und eine Eigentümerbeteiligung enthalten. Dabei beschreibt die Eigentümerbeteiligung den Teil der erwirtschafteten Erträge, der den Eigentümern des Versicherungsunternehmens (Aktionären) zugutekommt. Die Transaktionskosten entstehen unter anderem aus Marktschwankungen zwischen Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Kapitalanlagen.

Die Gesamtkostenquote geht von unserer aktuellen Überschussbeteiligung aus. Darin sind die Eigentümerbeteiligung, die kollektiven Kapitalanlagekosten und die Transaktionskosten berücksichtigt.

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 den Effektivkosten sind neben den tariflichen Kosten auch die kollektiven Kapitalanlagekosten, die bei der Verwaltung des Sicherungsvermögens anfallen, Transaktionskosten und eine Eigentümerbeteiligung enthalten. Dabei beschreibt die Eigentümerbeteiligung den Teil der erwirtschafteten Erträge, der den Eigentümern des Versicherungsunternehmens (Aktionären) zugutekommt. Die Transaktionskosten entstehen unter anderem aus Marktschwankungen zwischen Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Kapitalanlagen.

Die Gesamtkostenquote geht von unserer aktuellen Überschussbeteiligung aus. Darin sind die Eigentümerbeteiligung, die kollektiven Kapitalanlagekosten und die Transaktionskosten 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 Perspektive (Beitragsorientierte Leistungszusage) E170 (FID) (12/2023) mit der Abänderung BZR4
- Bausteine Berufsunfähigkeitsvorsorge - Beitragsbefreiung und Berufsunfähigkeitsrente E5 (FID) (12/2023) mit der Abänderung BBV1

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 G170 (FID) (12/2023)

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

Funktionsweise Perspektive (04/2024)

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

Für interne Zwecke: Tarif: STRSKU1U.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_01; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:44 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Vorschlag 7



Allianz Direktversicherung Perspektive

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.

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	138,88	206,62	306,81
Einmaliges Gesamtkapital in EUR*	60.003,33	78.682,30	101.443,95

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 gilt für weitere versicherte Leistungen und die Überschussbeteiligung:

- Stirbt die versicherte Person vor Rentenbeginn, zahlen wir eine Rente aus dem vorhandenen Kapital, das bei Abruf der Altersrente zu diesem Zeitpunkt zur Bildung der Altersrente zur Verfügung gestanden wäre.
- Der folgende Baustein entfällt: Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit.

* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRSKU1U.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: Kapitalbonus; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_01; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:44 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023



Allianz Direktversicherung Perspektive

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Modellrechnung der Verlaufswerte bis zum Rentenbeginn

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

Jahr	Der Rente zugrunde liegende Gesamtleistung bei Tod* [EUR]
2024	100,91
2025	1.333,76
2026	2.609,16
2027	3.928,47
2028	5.293,18
2029	6.722,20
2030	8.394,62
2031	10.124,52
2032	11.913,78
2033	13.764,35
2034	15.678,39
2035	17.657,96
2036	19.705,25
2037	21.822,56
2038	24.012,27
2039	26.276,76
2040	28.618,59
2041	31.040,28
2042	33.544,65
2043	36.134,37
2044	38.812,37
2045	41.581,63
2046	44.445,21

* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRSKU1U.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: Kapitalbonus; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_01; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:44 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 9



Allianz Direktversicherung Perspektive

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Jahr	Der Rente zugrunde liegende Gesamtleistung bei Tod* [EUR]
2047	47.406,27
2048	50.468,14
2049	53.634,17
2050	56.907,92
2051	60.293,06
2052	63.793,27
2053	67.412,47
2054	71.154,75
2055	75.024,17

* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRSKU1U.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: Kapitalbonus; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_01; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:44 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 10



Allianz Direktversicherung Perspektive

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.

Jahr	Der Rente zugrunde liegende Gesamtleistung bei Kündigung* [EUR]
2025	1.179,01
2026	2.446,79
2027	3.754,85
2028	5.104,92
2029	6.498,37
2030	8.168,12
2031	9.890,77
2032	11.667,50
2033	13.499,81
2034	15.389,86
2035	17.340,10
2036	19.352,33
2037	21.428,03
2038	23.568,62
2039	25.775,40
2040	28.050,34
2041	30.395,85
2042	32.814,88
2043	35.326,79
2044	37.968,92
2045	40.702,08
2046	43.529,29
2047	46.453,70

* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRSKU1U.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: Kapitalbonus; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_01; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:44 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 11



Allianz Direktversicherung Perspektive

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Der Rente zugrunde liegende Gesamtleistung bei Kündigung*

Jahr	[EUR]
2048	49.478,64
2049	53.363,38
2050	56.627,83
2051	60.003,33
2052	63.493,63
2053	67.102,59
2054	70.834,22
2055	74.692,71

Bei Kündigung Ihrer Versicherung zahlen wir - soweit vorhanden - die Gesamtleistung bei Kündigung aus. Dieser Leistung liegt der Rückkaufswert nach § 169 Absatz 3 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) zugrunde. Abzüge haben wir berücksichtigt. In der Gesamtleistung ist auch die Beteiligung am Überschuss und an den Bewertungsreserven enthalten, die wir nicht garantieren können. Steuerliche Folgen bei Kündigung sind in den angegebenen Werten nicht berücksichtigt.

Eine Kündigung von Versicherungen innerhalb der betrieblichen Altersversorgung und von Versicherungen mit Verfügungsbeschränkungen ist wegen der gesetzlichen Rahmenbedingungen (Betriebsrentengesetz) nur eingeschränkt möglich.

* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRSKU1U.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: Kapitalbonus; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_01; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:44 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Verlauf bis Rentenbeginn 12



Allianz Direktversicherung Perspektive

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 Gesamrente*
	[EUR]	[EUR]
2056	36.984,98	206,62
2057	34.505,54	212,56
2058	32.026,10	218,67
2059	29.546,66	224,95
2060	27.067,22	231,40
2061	24.587,78	238,03
2062	22.108,34	244,85
2063	19.628,90	251,86
2064	17.149,46	259,06
2065	14.670,02	266,46
2066	12.190,58	274,07
2067	9.711,14	281,89
2068	7.231,70	289,93
2069	4.752,26	298,20
2070	2.272,82	306,70
2071	0,00	315,44
2072	0,00	324,43
2073	0,00	333,68
2074	0,00	343,19
2075	0,00	352,97
2076	0,00	363,03
2077	0,00	373,38

* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRSKU1U.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: Kapitalbonus; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_01; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:44 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Modellrechnung ab Rentenbeginn 13



Allianz Direktversicherung Perspektive

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Jahr	Der Rente zugrunde liegende Gesamtleistung bei Tod*	Monatliche Gesamtrente*
	[EUR]	[EUR]
2078	0,00	384,02
2079	0,00	394,96
2080	0,00	406,22
2081	0,00	417,80
2082	0,00	429,71
2083	0,00	441,96

Bei der Berechnung der oben dargestellten Werte haben wir die aktuelle Überschussbeteiligung und die aktuellen Rechnungsgrundlagen zugrunde gelegt. Voraussetzung für die Zahlung der angegebenen Leistungen ist, dass Frau Muster den 01.12. des angegebenen Jahres erlebt.

Die Beteiligung am Überschuss für die Zeit ab Rentenbeginn erhöht die Rente erstmals zum 01.12.2057, deshalb entspricht die ab Rentenbeginn garantierte Rente im ersten Jahr nach Rentenbeginn der Gesamtrente.

* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRSKU1U.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: Kapitalbonus; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_01; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:44 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Modellrechnung ab Rentenbeginn 14



Allianz Direktversicherung Perspektive

Ergänzende Vorschlagsunterlagen

Abrufleistungen

Sie können den Leistungszeitpunkt vorziehen. Sollten Sie von diesem Recht Gebrauch machen, würden sich folgende Gesamtleistungen ergeben:

Beginn der Rentenzahlung	Ihr Alter	Lebenslange monatliche Gesamtrente*
01.12.2051	62 Jahre	138,88 EUR
01.12.2052	63 Jahre	150,54 EUR
01.12.2053	64 Jahre	163,06 EUR
01.12.2054	65 Jahre	176,53 EUR
01.12.2055	66 Jahre	191,02 EUR

oder anstelle der Rentenzahlung:

Wahl der Kapitalzahlung zum	Ihr Alter	Einmaliges Gesamtkapital*
01.12.2051	62 Jahre	60.003,33 EUR
01.12.2052	63 Jahre	63.493,63 EUR
01.12.2053	64 Jahre	67.102,59 EUR
01.12.2054	65 Jahre	70.834,22 EUR
01.12.2055	66 Jahre	74.692,71 EUR

Den vorgesehenen Beitragsverlauf haben wir bei der Berechnung berücksichtigt.

* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Für interne Zwecke: Tarif: STRSKU1U.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: Kapitalbonus; im Rentenbezug: Zusatzrente; Gruppenvertrags.-Nr./TG 6407353/TG_01; Stand der Aktualisierung: 08.11.2024

08.11.2024/08:44 30/490/2384 onl241001/10.24 IVT 379.01(4029)

IBED: 04.12.2023

Abrufleistungen 15