

Vorschlag zu einer Allianz Direktversicherung Klassik

vom 29. Juni 2012

für Herrn Peter Mustermann (zu versichernde Person)

Technische Daten der Versorgung

Versicherungsbeginn	01.07.2012
Beginn der Rentenzahlung	01.01.2049
Alter bei Rentenbeginn	67 Jahre
Auszahlungsoption	Rente oder Kapital

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

Den vereinbarten Rentenbeginn können Sie bis auf den 01.01.2044 vorziehen und längstens bis zum 01.01.2057 aufschieben. Nähere Einzelheiten zu den Voraussetzungen und den Auswirkungen können Sie Ihren Versicherungsbedingungen entnehmen.

Leistungen zur Altersvorsorge

Versichert ist Herr Peter Mustermann, geb. am 01.01.1982

■ Zukunftsrente Klassik mit Auszahlungsoption Kapital bei Erleben des 01.01.2049

	Leistungen (nach Berücksichtigung der Kosten)	
	lebenslange monatliche Rente	oder Kapitalabfindung
garantierte Leistung, ohne Überschussbeteiligung	Garantierrente 303,61 EUR	garantierte Kapitalabfindung 83.775,00 EUR
gesamte Leistung, inkl. Überschussbeteiligung	Gesamrente 720,35 EUR* (im 1. Jahr des Rentenbezugs)	gesamte Kapitalabfindung 148.716,52 EUR*

In der ausgewiesenen gesamten Kapitalabfindung sind ein Schlussüberschussanteil in Höhe von 2.706,32 EUR* sowie eine Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 18.058,20 EUR* enthalten. Der Schlussüberschuss und die Bewertungsreserve sind bei der Ermittlung der Gesamrente ebenfalls berücksichtigt. Bei der Berechnung der Beteiligung an den Bewertungsreserven sind wir von der aktuellen Zusammensetzung des Versicherungsbestandes sowie von der Höhe der Bewertungsreserven zum 17.04.2012 ausgegangen. Über deren zukünftige Höhe können wir keine Aussagen machen.

Ausgehend von der aktuellen Überschussbeteiligung beträgt die Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge 4,59 % vor Kosten. Die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge stellen wir Ihnen mit Hilfe der Gesamtkostenquote dar. Bis zum vereinbarten Rentenbeginn beträgt die Gesamtkostenquote für die beispielhaft angegebenen Gesamtleistungen 0,52 %. Sie gibt an, um wie viel sich die jährliche Wertentwicklung nach Berücksichtigung von Abschluss- und Vertriebskosten sowie von laufenden Kosten in der Aufschubdauer reduziert. Bei der Berechnung der Gesamtkostenquote wird nur der Beitrag zur Altersvorsorge berücksichtigt.

Die Berechnung erfolgte auf Basis geschlechtsspezifischer Rechnungsgrundlagen.

* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) kann nicht garantiert werden.

Tarif: STRS1M(FMU)(U); Herr Peter Mustermann
Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Tarifbonus; im Rentenbezug: Überschussrente
29.06.2012/16:13 Upd 04/2012 (XPS) IVT 253.01(1852)

Datenblatt 1

Vorschlag zu einer Allianz Direktversicherung Klassik

■ Leistung bei Tod vor dem 01.01.2049

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

■ Todesfalleistung ab Rentenbeginn:

Bei Tod nach Rentenbeginn wird an den/die Bezugsberechtigten eine Rente lebenslang - bei Kindern zeitlich begrenzt - bezahlt. Für die Rente ab Rentenbeginn steht ein Garantiekapital in Höhe der 15-fachen jährlichen, ab Rentenbeginn garantierten Rente abzüglich bereits gezahlter, ab Rentenbeginn garantierter Renten zur Verfügung.

Gesamtbeitrag	monatlich	150,00 EUR
----------------------	------------------	-------------------

Die zugrunde gelegte Zusageart ist **die Beitragszusage mit Mindestleistung**.

Hinweis zur Besteuerung der Beiträge

Die Beiträge zu dieser Versorgung sind im Rahmen der Höchstbeträge des § 3 Nr. 63 EStG einkommensteuerfrei. Bei diesen Höchstbeträgen sind danach geförderte Beiträge für eine bereits bestehende betriebliche Altersversorgung zu berücksichtigen.

Dieser Vorschlag gibt Ihnen einen Überblick über die versicherten Leistungen und den zu zahlenden Beitrag. Weitere gesetzlich vorgeschriebene Informationen entnehmen Sie bitte dem Produktinformationsblatt sowie den Versicherungsinformationen.

Vertragsbestimmungen

- Allgemeine Versicherungsbedingungen für den Baustein zur betrieblichen Altersvorsorge: Zukunftsrente Klassik E85(FID) (03/2012) mit den Abänderungen BFAR 2, BFAR 3
- Versicherungsmathematische Hinweise E812(FID) (03/2012)

* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) kann nicht garantiert werden.

Tarif: STRS1M(FMU)(U); Herr Peter Mustermann
Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Tarifbonus; im Rentenbezug: Überschussrente
29.06.2012/16:13 Upd 04/2012 (XPS) IVT 253.01(1852)

Vorschlag zu einer Allianz Direktversicherung Klassik

Erläuterungen 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, welche die garantierten Versicherungsleistungen erhöhen werden. Die zugeteilten Überschüsse sind ab diesem Zeitpunkt garantiert. Ein von der Ertragslage abhängiger Schlussüberschussanteil wird jeweils für das laufende Jahr festgesetzt und gilt nur für Verträge, die in dem Jahr zur Auszahlung kommen.

Die aus den laufenden Überschüssen im Rentenbezug finanzierten Leistungen sind nicht garantiert. Die bereits erreichte Leistung aus der Überschussrente und die jährlichen Erhöhungen können sich verändern. Daher sind sowohl eine Erhöhung als auch eine Verminderung der Überschussrente möglich.

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 Vertragsbeendigung nach einem verursachungsorientierten Verfahren an den Bewertungsreserven beteiligt. Diese werden neu ermittelt und den anspruchsberechtigten Verträgen 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. Sie schwanken deutlich stärker als die zugrunde liegende Kapitalanlage. Durch die monatliche Zuordnung können kurzfristige Schwankungen nicht systematisch ausgeglichen werden.

Hinweise zu den Gesamtleistungen (im Vorschlag mit * versehen)

Bei der Berechnung der Gesamtleistungen haben wir unveränderte Überschussanteilsätze (Basis ist die Festlegung für 2012) angenommen.

Bei der Berechnung der Beteiligung an den Bewertungsreserven sind wir von der aktuellen Zusammensetzung des Versicherungsbestandes sowie von der Höhe der Bewertungsreserven zum 17.04.2012 ausgegangen.

Über deren zukünftige Höhe können wir keine Aussagen 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 Euro exakten Darstellung nur als **unverbindliches Beispiel** anzusehen. Aus den dargestellten Werten können keine vertraglichen Ansprüche gegen uns abgeleitet werden.

Nähere Erläuterungen und Hinweise entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) im Abschnitt "Wie erfolgt die Überschussbeteiligung?" sowie den "Versicherungsmathematischen Hinweisen".

Beachten Sie bitte, dass die Höhe der Überschussbeteiligung nicht garantiert werden kann.

* Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) kann nicht garantiert werden.

Tarif: STRS1M(FMU)(U); Herr Peter Mustermann
Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Tarifbonus; im Rentenbezug: Überschussrente
29.06.2012/16:13 Upd 04/2012 (XPS) IVT 253.01(1852)