

Direktversicherung 2018

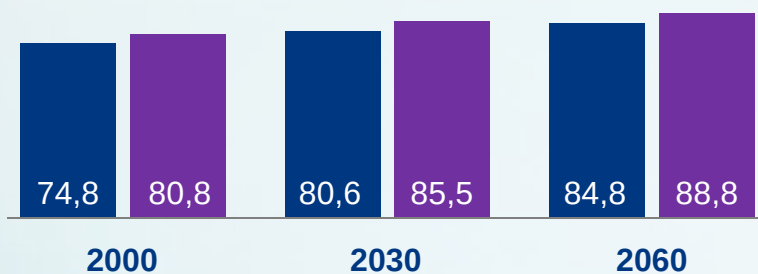
Mit der betrieblichen Altersversorgung sind
Sie auf dem richtigen Kurs

Stand Februar 2018
Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG
Vertriebsmanagement bAV

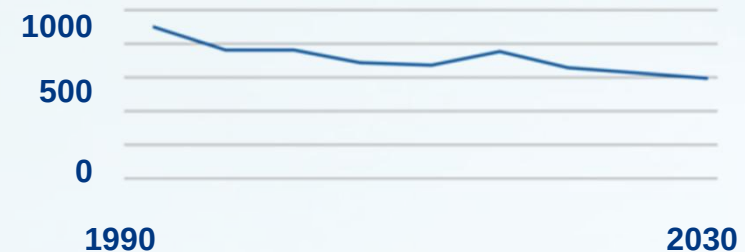
Demografische Entwicklung wirkt sich negativ auf gesetzliche Rente aus

Ú Steigende Lebenserwartung in Jahren¹

■ Männer ■ Frauen



Ú Sinkende Geburtenrate²

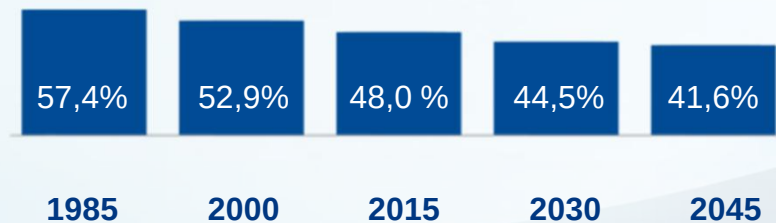


Ú Relation Arbeitnehmer zu Rentner kippt



Ú Staatliche Rente sinkt³

Prognose Bundesministerium für Arbeit und Soziales⁴



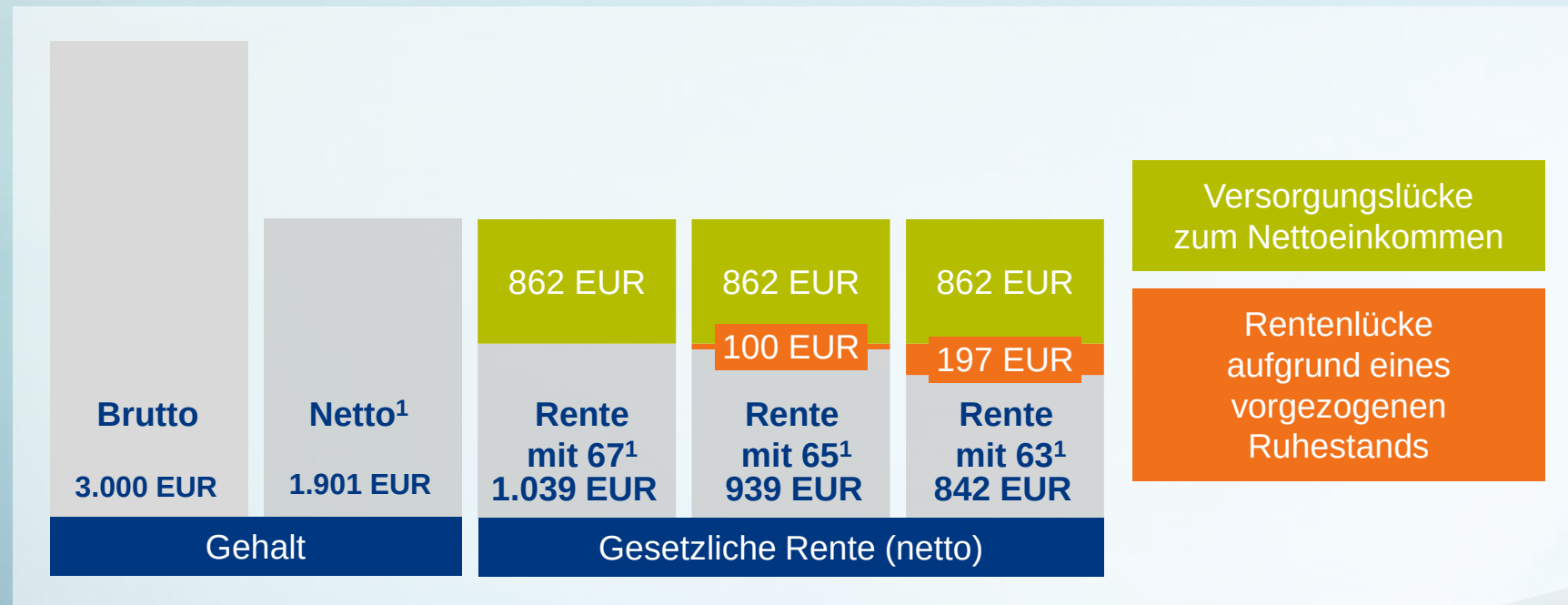
¹ Entwicklung der Lebenserwartung bei Geburt in Deutschland nach Geschlecht in den Jahren von 2000 bis 2060 (in Jahren), Statista 2017. ² Statistisches Bundesamt, Wiesbaden 2015. ³ Bei den Werten handelt es sich um das Sicherungsniveau der Rente vor Steuern unter Beachtung des Abzugs der SV-Beiträge in Bezug auf das entsprechend belastete Arbeitsentgelt. ⁴ Rentenversicherung in Zahlen 2016; Deutsche Rentenversicherung.



Wachsende Vorsorgelücke für den Einzelnen.

Vorgezogener Ruhestand – besonders hoher Bedarf für zusätzliche Vorsorge

Ü Bei vorgezogenem Ruhestand reduziert sich die gesetzliche Rente weiter:



¹ Eckdaten: Eintrittsalter 35, Steuer und Sozialversicherung: StKl. I, KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,0 %, GPV inkl. Beitragszuschlag für Kinderlose von 0,25 %. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Rahmenbedingungen des Jahres 2018.

Hinweis: Basis ist eine geschätzte mtl. Regelaltersrente in Höhe von 1.243 € brutto mit 67 Jahren vor Steuern und Abgaben. Werte ohne Berücksichtigung von Inflation, Gehalts und Rentenanpassungen. Prognostizierte Abgaben zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung und Steuern sind berücksichtigt.



Betriebliche Altersversorgung bedeutet mehr Spielraum bei Wünschen für den Ruhestand.

Betriebsrentenstärkungsgesetz: Bessere Rahmenbedingungen



Das Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSg) schafft bessere Bedingungen für eine nachhaltig effektive betriebliche Altersversorgung durch

- § **Erhöhung des steuerlichen Dotierungsrahmens** nach § 3 Nr. 63 EStG von 4 % auf 8 % der BBG¹
- § **Verpflichtung** des Arbeitgebers zur Weitergabe der Ersparnis aus der Sozialversicherung bei Entgeltumwandlung ab 01.01.2019²
- § **Schaffung eines Freibetrages** bei der Anrechnung auf die Grundsicherung für Leistungen aus zusätzlicher Altersvorsorge³
- § **verbesserte Riester-Förderung**
 - Beseitigung der Doppelverbeitragung in Kranken- und Pflegeversicherung in der bAV
 - Erhöhung der Grundzulage auf 175 EUR

¹ Beitragsbemessungsgrenze der deutschen Rentenversicherung (West).

² Gilt verpflichtend für neue Entgeltumwandlungen ab dem 01.01.2019, für bestehende Entgeltumwandlungen ab dem 01.01.2022. Pauschal 15% des Umwandlungsbetrages soweit der Arbeitgeber Sozialversicherungsbeiträge spart.

³ Für Leistungen aus bAV, Riester und BasisRente



Nutzen Sie die neuen Möglichkeiten in der betrieblichen Altersversorgung.



So funktioniert die staatlich geförderte Direktversicherung (§ 3 Nr. 63 EStG)

Ú Steuer

- § Steuerfreie Einzahlung bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze/DRV (West) (in 2018: mtl. 520 EUR bzw. 6.240 EUR p.a.)¹
- § Besteuerung² erst im Alter, dann zum meist günstigeren Steuersatz als Rentner.

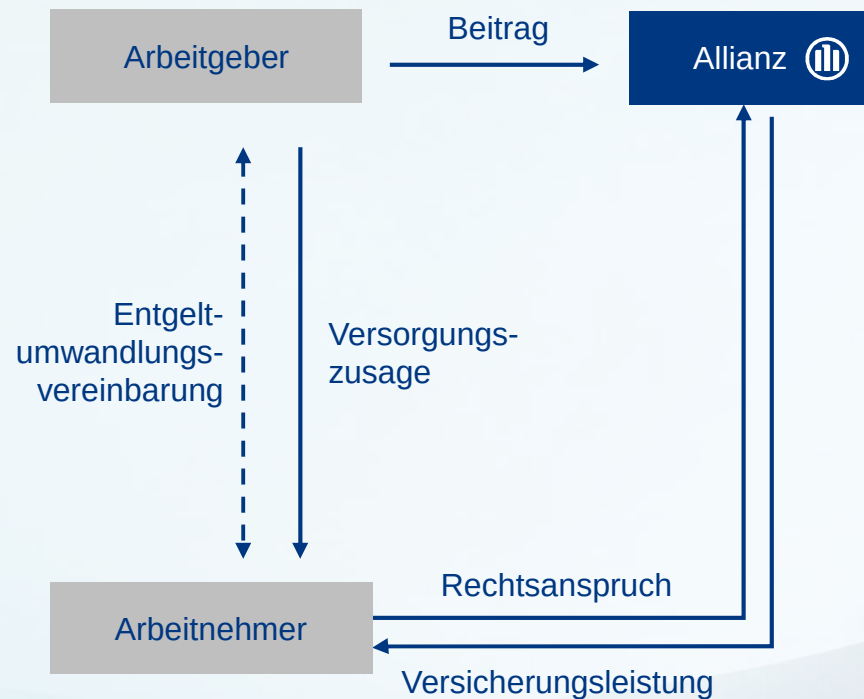
Ú Sozialversicherung

- § Beiträge in Höhe von 4 % der BBG/DRV (West) sind sozialversicherungsfrei³
- § Leistungen unterliegen der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

Ú Vorzeitiges Ausscheiden

- § Der Vertrag „gehört“ dem Arbeitnehmer auch bei einem Arbeitgeberwechsel.
- § Übertragung auf neuen Arbeitgeber (Rechtsanspruch) oder private Fortführung möglich

Ú Übersicht zur Funktionsweise



¹ Beiträge zur pauschalbesteuerten Direktversicherung nach § 40b EStG werden auf die 8 % BBG/DRV (West) angerechnet.

² § 22 Nr. 5 EStG „Sonstige Einkünfte“

³ Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zur Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen.

Entgeltumwandlung – von der staatlichen Förderung profitieren!

Ú Der Staat fördert die Entgeltumwandlung ab 01.01.2018 durch höhere steuerfreie Beiträge bis max. 520 EUR mtl. (8 % BBG/DRV), sozialversicherungsfrei sind Beiträge bis 260 EUR mtl.

Ú Beispielrechnung mit einem monatlichen Beitrag von 100 EUR

Gehaltsabrechnung	ohne Direktversicherung	mit Direktversicherung
Monatliches Bruttogehalt	3.000 EUR	3.000 EUR
./. Monatlicher Beitrag Direktversicherung ¹		- 100 EUR
Steuerpflichtiges Gehalt	3.000 EUR	2.900 EUR
./. Steuern	- 480 EUR	- 451 EUR
./. Sozialversicherungsabgaben	- 619 EUR	- 598 EUR
Monatliches Nettogehalt	1.901 EUR	1.851 EUR
Nettoaufwand für die bAV ³		50 EUR

¹ Die Entgeltumwandlung kann zu geringeren Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen und ggf. zu einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung führen.

² **Steuer und Sozialversicherung:** StKl. I, KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,0 %, GPV inkl. Beitragszuschlag für Kinderlose von 0,25 %; die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Rahmenbedingungen des Jahres 2018.

³ Bei Steuerklasse III / 2 Kinder beträgt der Nettoaufwand für die bAV 58 EUR.



**Der Staat „beteiligt“ sich mit
50 EUR an der Altersversorgung.**

Entgeltumwandlung – Nettoaufwand im Vergleich

Ú Beispielrechnung mit unterschiedlichen Gehaltsklassen nach § 3 Nr. 63 EStG

Brutto- einkommen in EUR	Monatsbeitrag in EUR											
	50			100			150			260		
	Steuerklasse											
	I/IV	III	V	I/IV	III	V	I/IV	III	V	I/IV	III	V
	Nettoaufwand in EUR											
1.500	28	40	18	57	80	35	86	119	53	154	207	96
2.000	27	34	24	55	74	47	82	114	68	143	202	112
2.500	26	31	21	53	61	43	79	93	64	138	162	113
3.000	25	30	20	50	59	40	76	89	59	132	155	103
3.500	24	29	20	48	57	39	73	86	59	127	151	103
4.000	23	28	20	46	56	40	70	84	59	121	147	103
4.500	25	29	22	48	56	43	71	82	63	120	143	107
5.000	24	30	22	47	59	45	71	89	67	124	154	116

Steuer und Sozialversicherung: StKl. I und IV keine Kinder; StKl. III und V 2 Kinder; KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,0 %. Steuerabgaben sowie ggf. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge werden erst im Rentenalter fällig. Die Berechnungen basieren auf den Steuer- und Sozialversicherungsdaten des Jahres 2018

Verdoppeln Sie Ihren VWL-Sparbetrag bei gleichem Nettogehalt

Ü Anlage von vermögenswirksame Leistungen im Vergleich:

Gehaltsabrechnung	Klassische Anlage	Direktversicherung
Bruttogehalt	3.000 EUR	3.000 EUR
VWL klassisch AVWL-Rente ./.. Entgeltumwandlung	+ 27 EUR	27 EUR - 52 EUR
Steuerpflichtiges Gehalt ./.. Steuern ./.. Sozialversicherungsabgaben	3.027 EUR - 488 EUR - 624 EUR	2.948 EUR - 465 EUR - 608 EUR
Nettogehalt ./.. VWL-Sparbetrag	1.915 EUR - 40 EUR	1.875 EUR
Nettoauszahlung	1.875 EUR	1.875 EUR

Beitrag
Direkt
versicherung:
79 EUR

Steuer und Sozialversicherung: StKI. I, KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,0%, GPV inkl. Beitragszuschlag für Kinderlose. Die Berechnungen basieren auf den steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Rahmenbedingungen des Jahres 2018.
AVWL-Rente = Altersvorsorge-wirksame Leistungen

Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG - Vertriebsmanagement bAV



VWL in Direktversicherung: höherer Sparbeitrag bei gleicher Nettoauszahlung

VWL in bAV – nettoneutrale Beiträge im Vergleich

Ú Beispielrechnung mit unterschiedlichen Gehaltsklassen nach § 3 Nr. 63 EStG

Brutto- einkommen in EUR	VWL-Betrag in EUR								
	13			27			40		
	Steuerklasse								
	I/IV	III	V	I/IV	III	V	I/IV	III	V
	Nettoneutraler Beitrag in die bAV in EUR								
1.500	24	16	37	49	34	77	74	50	114
2.000	24	19	28	50	40	58	73	59	86
2.500	25	21	31	52	44	64	76	66	94
3.000	26	22	33	54	45	68	80	68	101
3.500	27	23	33	56	47	68	83	70	101
4.000	28	23	33	59	48	68	87	72	101
4.500	26	23	29	54	47	61	81	70	90
5.000	28	22	29	57	46	60	85	68	89

Steuer und Sozialversicherung: StKl. I und IV keine Kinder; StKl. III und V 2 Kinder; KiSt. 8 %, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 1,0 %. Steuerabgaben sowie ggf. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge werden erst im Rentenalter fällig. Die Berechnungen basieren auf den Steuer- und Sozialversicherungsdaten des Jahres 2018.

„Berufsunfähigkeitsschutz zum halben Preis“ mit der Allianz Direktversicherung

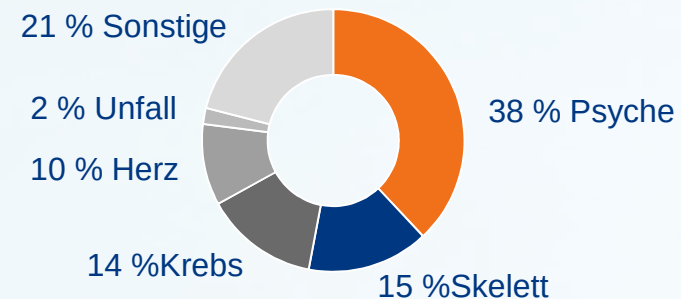
Ü Die Gefahr, berufsunfähig zu werden, wird von den meisten Erwerbstätigen unterschätzt. Die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung sind gering.

Ü Ein klares Argument für die BU-Vorsorge:
Die gesetzliche Rente allein reicht nicht!

Jeder **Fünfte** der rund 41 Millionen Erwerbstätigen in Deutschland scheidet wegen Berufsunfähigkeit vorzeitig aus dem Erwerbsleben aus.



Ü Ursachen für Berufsunfähigkeit¹



Geringe staatliche Erwerbsminderungsrenten

Bei voller Erwerbsminderung	Bei halber Erwerbsminderung	Keine Erwerbsminderung
Erwerbsfähigkeit unter 3 Stunden täglich	Erwerbsfähigkeit 3 bis weniger als 6 Stunden täglich	Erwerbsfähigkeit ab 6 Stunden und mehr täglich
Ca. 30 % des letzten Bruttoeinkommens	Ca. 15 % des letzten Bruttoeinkommens	Keine Erwerbsminderungsrente

Unsere bAV-Lösung: die staatlich geförderte BU-Vorsorge

Beitrag aus dem Bruttoeinkommen für die Berufsunfähigkeitsversicherung z. B.	50 EUR
./. Steuerersparnis ca. 30 %	– 15 EUR
./. Sozialversicherungsersparnis ca. 20 %	– 10 EUR
Nettobeitrag	= 25 EUR

¹ map-Report Nr. 781–783, September 2011

Es handelt sich um eine beispielhafte Berechnung mit Faustzahlen, ersetzt aber keine konkrete Berechnung.

Die modernen Vorsorgekonzepte der Allianz – eine Lösung für jeden

Ü Sie haben je nach individueller Sicherheit / Chance-Einstellung die Wahl zwischen 4 zukunftsweisenden Vorsorgekonzepten:

Unsere kundenindividuellen Lösungen	Vorsorgekonzepte mit Komfort		Vorsorgekonzepte mit Wahlmöglichkeit	
Kapitalanlage in der Ansparphase	Sicherungsvermögen als Basis für eine effiziente Garantieabsicherung			
	Vollständige Investition im Sicherungsvermögen	+ Dynamik-Komponente	+ Index-Partizipation aus Überschüssen	+ Individuelle Fondsanlage
Garantie zum Rentenbeginn	Alle Vorsorgekonzepte bieten zum Rentenbeginn ein Garantiekapital . Der Höhe nach werden bei diesen Vorsorgekonzepten mindestens die eingezahlten Beiträge fällig.			

¹ Bei KomfortDynamik und InvestFlex kann es zu Schwankungen des Policenwerts während der Ansparphase kommen.



Allianz Sicherungsvermögen ergänzt um zusätzliche Komponenten für attraktive Renditechancen¹.

Schritt für Schritt zum passenden Allianz Vorsorgekonzept

→ Ich möchte meine gezahlten Beiträge garantiert wissen.
Bei meiner Altersvorsorge bin ich eher ...

sicherheitsorientiert

chancenorientiert

Ein möglichst gleichmäßiges Wachstum ist mir weitaus wichtiger als Renditechancen

Für hohe Renditechancen akzeptiere ich auch Schwankungen in der Wertentwicklung.

Ich möchte, dass sich Experten der Allianz komplett um die Kapitalanlage kümmern.

Ich möchte die Möglichkeit haben, bei der Kapitalanlage mitzuentcheiden.

Ich möchte an der Entwicklung eines Aktienindex nach einem festgelegten Verfahren teilhaben. Einmal erreichte Erträge möchte ich jährlich gesichert haben.

Ich möchte aus von der Allianz geprüften Fonds auswählen können..

IndexSelect



Vorsorgekonzepte mit Komfort

Vorsorgekonzepte mit Wahlmöglichkeiten

Ein Beispiel – Leistungen aus der Allianz Direktversicherung Perspektive



Ú Monatlicher Beitrag 100 EUR – Ihr Aufwand 50 EUR

Ú Leistungen mit 67 Jahren

Eintritts- alter	Garantierte Mindestrente	Gesamt- rente ²	Garantie- kapital ³	Gesamt- kapital ²
30 Jahre	121 EUR	294 EUR	41.865 EUR	76.416 EUR
35 Jahre	106 EUR	233 EUR	35.969 EUR	60.066 EUR
40 Jahre	90 EUR	181 EUR	30.132 EUR	46.087 EUR
45 Jahre	75 EUR	135 EUR	24.380 EUR	34.199 EUR
50 Jahre	58 EUR	97 EUR	18.748 EUR	24.282 EUR

¹ Tarif: Perspektive RSKU2UTB(G); BG: A; Beg.01.2018, ZW mtl.; TFL: max.; BZM; ohne Zuwachs;

² Die enthaltene Beteiligung an den Überschüssen kann nicht garantiert werden.

³ Garantie der für die Altersvorsorge eingezahlten Beiträge zum Rentenbeginn und bei Tod in der Ansparphase.
Gutgeschriebene Überschüsse erhöhen das Garantiekapital (die garantierte Mindestrente bleibt unverändert).
Steuerabgaben sowie ggf. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge werden erst im Rentenalter fällig.



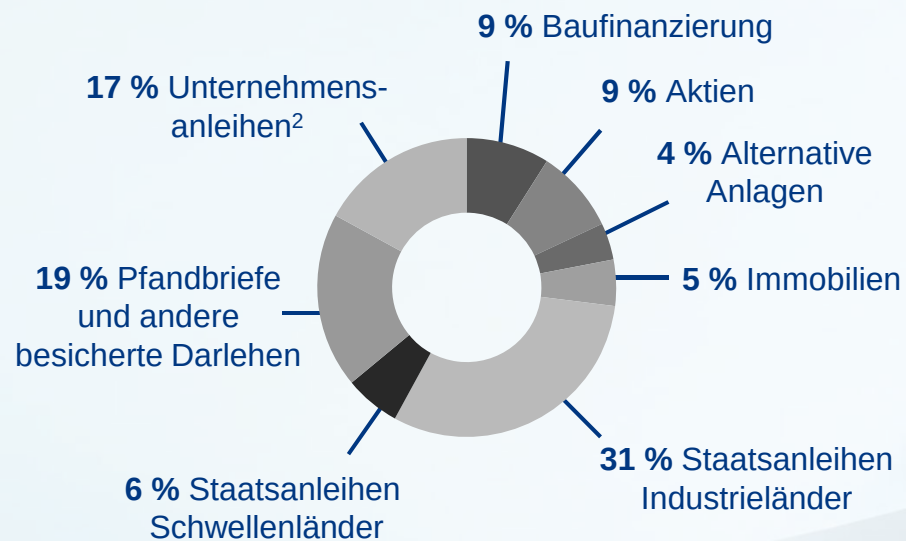
**Sie können zwischen einer lebenslangen Rente
der einer einmaliger Kapitalzahlung wählen.**

Das Sicherungsvermögen von Allianz Leben als Basis des werthaltigen Erfolgs

- 1 Eine langfristig attraktive Gesamtverzinsung – u. a. durch**
 - § sichere, werthaltige Anlagen
 - § Streuung über viele Anlagesegmente
 - § Professionelle und weltweit ausgerichtete Kapitalanlage
 - § effizientes Risikomanagement
 - § günstige Anlagekosten aufgrund der Größe des Sicherungsvermögens
- 2 Eine Ausrichtung der Kapitalanlage nach Nachhaltigkeitskriterien**
 - § Bekenntnis zu Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren (PRI)
 - § Nachhaltigkeitsbewertung aller wichtigen Wertpapier-Klassen in unserem Portfolio

→ Struktur der gesamten Kapitalanlagen Allianz Leben nach Marktwerten¹

Marktwert der gesamten Kapitalanlage: 242 Mrd. EUR

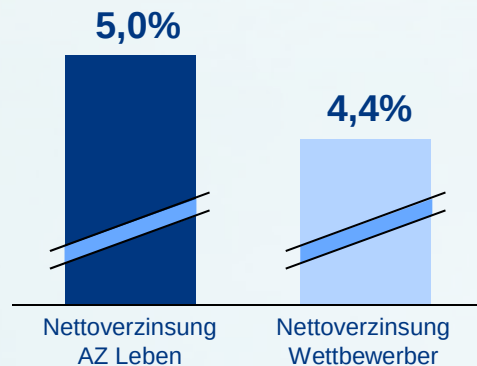


¹ Quelle: Faktenblatt Kapitalanlage Allianz Leben (Stand 30.09.2017); Marktwert nach IFRS

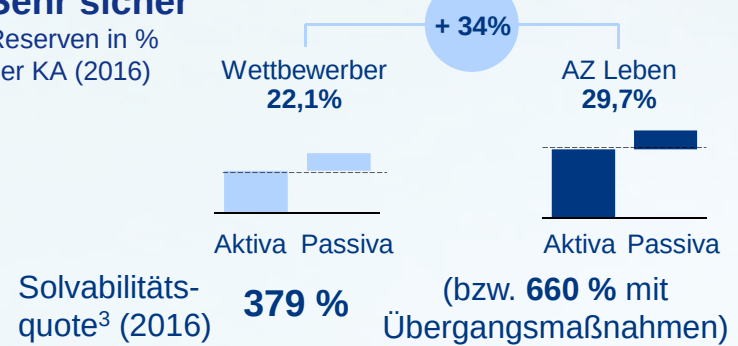
² Unternehmensanleihen inklusive Asset-Backed Securities (ABS)/Mortgage-Backed Securities (MBS) und Konzerndarlehen

Größe und Kompetenz machen uns stark

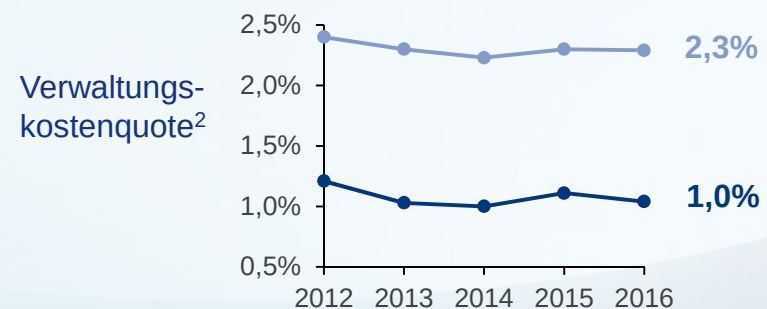
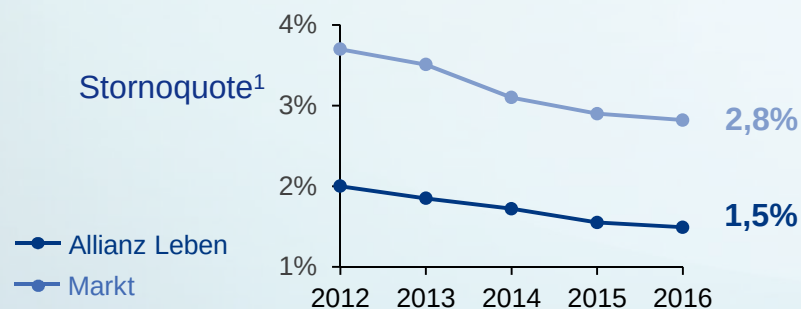
Ú Hohe Erträge Nettoverzinsung (CAGR, 2002–2016)



Ú Sehr sicher Reserven in % der KA (2016)



Ú Niedrige Kosten



¹ Basierend auf AZL AG, nach Stücken

² In % der gebuchten Bruttobeiträge

³ Mit negativen Zinsen zum 31.12.2016: 320%

⁴ Annahme: 0% Wiederanlagezins



Profitieren Sie bei Kapitalbildung und Kosten der Altersvorsorge von der Stärke der Allianz.

Die Allianz als ausgezeichnete Partner

Ú Allianz „KUNDENLIEBLING 2017“

Die Allianz wurde 2017 von FOCUS MONEY als „Beliebteste Marke“ mit dem Prädikat „Gold“ ausgezeichnet (Ausgabe 23/17). Neben unserer Kundenorientierung bieten wir im Bereich der betriebliche Altersversorgung hervorragende fachliche Unterstützung, zum Beispiel bei:

- § Der Gestaltung von Leistungsplänen/Betriebsvereinbarungen/Zusagen
- § Versicherungsmathematischen Gutachten
- § Risikomanagement und Finanzierung
- § Vertragsgestaltung und weitergehenden Serviceleistungen



Ú Erfahrung und Finanzstärke

Zuverlässigkeit und Vertrauen seit über 80 Jahren



Morgen & Morgen: Rating „AUSGEZEICHNET“ Bilanzjahrgänge 2012-2016 Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 10/2017.

Ú Vertrauen

Allianz – fairster betrieblicher Altersversorger Deutschlands



Focus Money: Rating „Fairster betrieblicher Altersversorger“ für die Allianz Lebensversicherungs-AG, Ausgabe 34/2017.

Ú Marktposition

Marktführer in der betrieblichen Altersvorsorge



AssCompact Award: Platz 1 für Produkt Direktversicherung der Allianz Lebensversicherungs-AG, Stand 07/2017.

Die häufigsten Fragen zur Direktversicherung (1/4)

Ü Was passiert, wenn ich mir die Entgeltumwandlung nicht mehr leisten kann?

Es besteht die Möglichkeit, die Beitragszahlung im Einvernehmen mit Ihrem Arbeitgeber einzustellen. Jedoch reduzieren sich dadurch Ihre Leistungen, und es können ggf. Zusatzversicherungen (z. B. Berufsunfähigkeitsversorgung) entfallen.

Ü Hat die Entgeltumwandlung Auswirkung auf Leistungen aus den gesetzlichen Sozialversicherungen und / oder anderen Sozialleistungen?

Die Entgeltumwandlung kann zu einer reduzierten Bemessungsgrundlage für die Leistungen aus den gesetzlichen Sozialsystemen führen. Dadurch kann es später zu entsprechend geringeren Leistungen aus diesen Systemen kommen.

Außerdem kann die Entgeltumwandlung zu einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung führen.

Beispiel Rentenversicherung (DRV):

Bei 100 Euro Gehaltsumwandlung wird für Arbeitnehmer mit einem Verdienst unter der BBG/DRV (in 2018: 78.000 EUR) monatlich ein DRV-Beitrag in Höhe von 18,60 Euro eingespart. Der Beitragsersparnis von jährlich 223,20 Euro steht eine Minderung der gesetzlichen Rente von monatlich 0,98 Euro für jedes Jahr der Entgeltumwandlung gegenüber. Da die Beitragsersparnis in eine attraktiv verzinst betriebliche Versorgung eingezahlt wird, erzielen Sie i. d. R. eine deutlich höhere Monatsrente.

Die häufigsten Fragen zur Direktversicherung (2/4)

Ú Welche Möglichkeiten bestehen für mich bei langer Krankheit, Elternzeit oder Arbeitslosigkeit?

Sie können sich den Versicherungsschutz in voller Höhe erhalten, indem Sie die Beiträge aus privaten Mitteln weiterzahlen. Sie haben auch die Option, die Beitragszahlung für diesen Zeitraum einzustellen (bei Verringerung der Leistungen) und den Vertrag danach unter bestimmten Voraussetzungen wieder aufleben zu lassen. Bei der Elternzeit und bei Arbeitslosigkeit haben Sie die Möglichkeit der zinslosen Stundung der Beiträge.

Ú Wer kann Leistungen im Todesfall erhalten?

Sofern bei Tod Leistungen fällig werden, sind in der genannten Reihenfolge widerruflich begünstigt:

- Ehegatte bzw. Ihr Lebenspartner in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft
- Kindergeldberechtigte Kinder und Pflege-/Stief-/faktische Stiefkinder¹ bis zu einem bestimmten Höchstalter
- Namentlich benannter Lebensgefährte bzw. Lebenspartner einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft (eheähnliche Lebensgemeinschaft)¹
- Kindergeldberechtigten Enkelkinder in Ihrem Haushalt bis zu einem bestimmten Höchstalter
- Falls keine dieser Personen vorhanden ist: Sterbegeld (max. 8.000 EUR) an die vom Arbeitgeber mit Ihrem Einvernehmen benannten Berechtigten, ansonsten die Erben.

¹ Es müssen darüber hinaus noch weitere Voraussetzungen erfüllt sein, um rechtswirksam ein Bezugsrecht zugunsten eines Lebensgefährten/Lebenspartners einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft und eines Kindes, das auf Dauer in Ihren Haushalt aufgenommen wurde, zu begründen.

Die häufigsten Fragen zur Direktversicherung (3/4)

Ú Was passiert, wenn ich aus der Firma ausscheide?

Bei Entgeltumwandlung haben Sie von Beginn an einen unwiderruflichen Anspruch auf die versicherten Leistungen. Bei Ausscheiden bleiben Ihnen die Versorgungsansprüche gemäß der vereinbarten Versicherungszusage erhalten. Sie haben die Möglichkeit, den Vertrag privat (beitragsfrei oder -pflichtig) oder über den neuen Arbeitgeber weiterzuführen.

Ú Kann ich eine eventuell verminderte Leistung früher in Anspruch nehmen?

Sie können die Leistungen ab Vollendung des 62. Lebensjahres abrufen.

Ú Was passiert mit meiner Versorgung, wenn ich arbeitslos werde?

Ihre Versorgungsansprüche aus der Allianz Direktversicherung bleiben Ihnen gemäß Versicherungszusage erhalten. Gesetzlich unverfallbare Anwartschaften aus der betrieblichen Altersversorgung werden grundsätzlich nicht auf das Arbeitslosengeld II („Hartz IV“) angerechnet.

Die häufigsten Fragen zur Direktversicherung (4/4)

Ú Sind die Leistungen aus der Direktversicherung in der Krankenversicherung der Rentner beitragspflichtig?

Sofern Sie in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) pflichtversichert sind, haben Sie aus Versorgungsbezügen Beiträge in die GKV und die gesetzliche Pflegeversicherung zu leisten. Für freiwillig in der GKV Versicherte gilt grundsätzlich dasselbe. Leistungsteile aus Beiträgen, die Sie als Versicherungsnehmer privat zahlen, unterliegen nicht der Beitragspflicht.

Ú Woher weiß ich, dass der Arbeitgeber für mich eine Versorgung abgeschlossen hat?

Sie erhalten von der Allianz Lebensversicherungs-AG Versorgungsunterlagen und jedes Jahr eine Standmitteilung.

Sicher, komfortabel und leistungsstark: das Vorsorgekonzept Perspektive

Sicher

Ihr Kunde kann ruhig schlafen.

- § **Planungssicherheit:**
Beitragsgarantie zum Rentenbeginn und bei Tod. Garantiekapital und garantierte Mindestrente sind von Anfang an bekannt.
- § **Lock-In:**
Jährlich erzielte Erträge werden gesichert und erhöhen das Garantiekapital.

GARANTIEGEBER
Allianz Lebensversicherungs-AG

Perspektive



Komfortabel

Ihr Kunde muss sich um nichts kümmern.

- § **Anlagekompetenz:**
Kapitalanlage erfolgt durch die Allianz Experten – sie verbinden weltweites Anlage-Know-how mit professioneller Steuerung.

Leistungsstark

Ihr Kunde erreicht Schritt für Schritt sein Ziel.

- § **Renditechance:**
Wesentliche Garantien ermöglichen eine attraktive jährliche Überschussbeteiligung und damit ein hohes zu verrentendes Gesamtkapital.
- § **Stärke:**
Leistungsstarkes Sicherungsvermögen und damit attraktive Überschussbeteiligung der Allianz

Dynamisch, komfortabel und sicher: das Vorsorgekonzept KomfortDynamik

Dynamisch

Ihr Kunde nutzt die weltweiten Chancen des Kapitalmarkts.

- § **Renditechance:**
Bewährtes Sicherungsvermögen kombiniert mit chancenorientierter Dynamik-Komponente, diese legt den Fokus auf Substanzwerte
- § **Marktorientierung:**
Investition in attraktive Anlageklassen je Marktlage

KomfortDynamik



Komfortabel

Ihr Kunde lässt die Allianz für sich arbeiten.

- § **Anlagekompetenz:**
Allianz Experten verbinden weltweites Anlage-Know-how mit professioneller Steuerung aus einer Hand von Allianz Leben
- § **Kapitalanlagemanagement:**
Flexible Reaktionsmöglichkeiten auf Marktveränderungen

Sicher

Ihr Kunde kann entspannt in die Zukunft schauen.

- § **Planungssicherheit:**
Beitragsgarantie und garantierte Mindestrente zum Rentenbeginn.
- § **Integrierte Steuerung:**
individuell zwischen Sicherungsvermögen und Dynamik-Komponente
- § **Zusätzliches Sicherungspaket:**
Dynamische Garantieerhöhung und Ablaufmanagement

Sicher, chancenreich, wandlungsfähig – die IndexSelect **Plus**

Sicher

GARANTIEGEBER
Allianz Lebensversicherungs-AG

Das eingezahlte Kapital und die einmal erreichten Erträge weiß Ihr Kunde gesichert.

- § Lock-In durch die jährliche Sicherung bereits erzielter Erträge
- § Planungssicherheit durch eine garantierte Mindestrente
- § Garantie der eingezahlten Beiträge zum Rentenbeginn und bei Tod in der Aufschubdauer
- § Chance auf eine höhere lebenslange Garantierente durch Rentenberechnung zum Rentenbeginn

IndexSelect **Plus**



Wandlungsfähig

Jährliche Wahlmöglichkeit zwischen Indexpartizipation und sicherer Verzinsung

- § Mischungen in 25-Prozent-Schritten möglich zwischen den Indizes und sicherer Verzinsung
- § Vermeiden von „Nullrunden“ in schwachen Kapitalmarktzeiten

Chancenreich

Ihr Kunde partizipiert an den Chancen des Kapitalmarktes.

- § Renditechance durch Beteiligung an den Wertentwicklungen des EURO STOXX 50^{®1} und S&P 500[®] nach einem festgelegten Verfahren
- § Transparente Nachvollziehbarkeit der Indexentwicklung
- § Risikostreuung über die Beteiligung am Aktienindex EURO STOXX 50^{®1} und S&P 500^{®1}

¹ EURO STOXX 50[®] ist eine eingetragene Marke der STOXX AG, Zürich. S&P 500[®] ist eine eingetragene Marke der S&P Company, New York City

Chancenreich, individuell und flexibel: das Vorsorgekonzept InvestFlex

Chancenreich

- § Kapitalmarktchancen **umfassend** und **dauerhaft** durch Fonds unterschiedlicher Themen, Regionen und Anlageklassen nutzen
- § **Professioneller Fondsauswahlprozess** durch die Experten der Allianz vereinfacht die Auswahl der für die Vorsorge geeigneten Investmentfonds
- § Intelligente Wertsicherung mit börsentäglicher Überprüfung ermöglicht **attraktive Fondsquoten** und vermeidet häufige prozyklische Umschichtungen

InvestFlex



Flexibel

- § **Fonds** individuell wählen oder von Experten zusammenstellen lassen
- § Anlagelösungen jederzeit flexibel und kostenlos **anpassen**
- § Durch „Meine Allianz“ immer den **Überblick** behalten

Individuell

- § Vertragsindividuell: **Dynamische Garantieerhöhung** zur Sicherung von Erträgen während der Laufzeit optional bei Vertragsbeginn hinzuwählbar
- § Option ein **aktives Ablaufmanagement** zur Minderung von Schwankungen zum Ende der Laufzeit zu wählen

Extra Vorteile mit "Meine Allianz" für Ihre Kunden



Ú "Meine Allianz" – der 24/7 Online-Service

- § Eigene Daten, Verträge, Leistungen und Schadensfälle bequem verwalten
- § Direkte Kommunikation mit Vermittler und Allianz per Hotline, Rückruf, Postfach und E-Mail
- § Praktische Anwendungen wie Reise-Datensafe oder Altersvorsorge-Rechner

Ú ... und als Dankeschön das Allianz Vorteilsprogramm

- § Einkaufsvorteile bei über 40 Marken- und Vertriebspartnern
- § pro Jahr eine Prämie als Geschenk
- § Tickets für Top-Events aus Sport und Kultur
- § Verlosungen exklusiver Events und Erlebnisse



Service & Vorteile topaktuell – so wird die Allianz für Ihre Kunden noch attraktiver.