

Versicherung Nr.

## Rentenversicherung

mit dynamischem Zuwachs von Leistung und Beitrag  
**Startpolicy**

Versicherungsnehmer:

**Herr**

Versichert ist:

**Herr**

**geboren am**

Wir übernehmen den gewünschten Versicherungsschutz zu den  
im Versicherungsschein genannten Bedingungen.

Stuttgart, 29.8.2000  
Allianz Lebensversicherungs-AG

## Allianz Lebensversicherungs-AG

Versicherung Nr.

Versichert ist Herr

geboren am

Versicherungsbeginn

1.8.2000

Der Versicherungsschutz beginnt, wenn Sie den ersten Beitrag gezahlt haben und der obengenannte Termin erreicht ist, frühestens jedoch mit Erhalt dieses Versicherungsscheins.

## Altersvorsorge

## Zukunftsrente mit Auszahlungsoption Kapital bei Erleben des 1.8.2044

lebenslange Garantierente von	monatlich	146,60 DM
-------------------------------	-----------	-----------

oder anstelle der Rente

einmaliges Garantiekapital von		33.333,00 DM
--------------------------------	--	--------------

Dazu kommen noch die Leistungen aus der Überschußbeteiligung. Über den aktuellen Stand werden wir Sie regelmäßig informieren. Bitte beachten Sie auch die 'Informationen zur Überschußbeteiligung' in diesem Versicherungsschein.

## Beitragsrückzahlung bei Tod vor dem 1.8.2044

einmaliges Garantiekapital in Höhe der

Summe der eingezahlten  
Beiträge für die Altersvorsorge  
zuzüglich Überschußbeteiligung

## Todesfalleistung ab Rentenbeginn bis 31.7.2049

einmaliges Garantiekapital in Höhe der

5fachen jährlichen Garantie-  
rente bei Rentenbeginn abzüglich  
bereits gezahlter Garantierenten

## Beitrag

ab 1.8.2000 bis 31.7.2003.

monatlich	15,01 DM
-----------	----------

Steigerung ab 1.8.2003 bis 31.7.2009 in jedem Jahr um

monatlich	4,19 DM
-----------	---------

Beitrag ab 1.8.2009

monatlich	44,34 DM
-----------	----------

## Berufsunfähigkeitsvorsorge

## Beitragsübernahme bei Berufsunfähigkeit

vor dem 1.8.2044

für die Dauer der Berufsunfähigkeit

Befreiung von der  
Beitragszahlungspflicht

## Beitrag

monatlich	1,35 DM
-----------	---------

abzüglich Sofortüberschußbeteiligung\*

monatlich	0,31 DM
-----------	---------

zu zahlender Beitrag

monatlich	1,04 DM
-----------	---------

\* Die Höhe der Überschußbeteiligung kann nur für das 1. Versicherungsjahr garantiert werden.

# Allianz Lebensversicherungs-AG

Versicherung Nr.

## Berufsunfähigkeitsrente bei Berufsunfähigkeit vor dem 1.8.2044

Rentenzahlung für die Dauer der

Berufsunfähigkeit, längstens bis 31.7.2044 von

monatlich 1.000,00 DM

Beitrag

monatlich 34,73 DM

abzüglich Sofortüberschußbeteiligung\*

monatlich 7,99 DM

zu zahlender Beitrag

monatlich 26,74 DM

\* Die Höhe der Überschußbeteiligung kann nur für das 1. Versicherungsjahr garantiert werden.

---

## Gesamtbeitrag

Beitrag ab 1.8.2000 bis 31.7.2003

monatlich 51,09 DM

abzüglich Sofortüberschußbeteiligung\*

monatlich 8,30 DM

zu zahlender Beitrag ab 1.8.2000 bis 31.7.2003

monatlich 42,79 DM

Steigerung ab 1.8.2003 bis 31.7.2009 in jedem Jahr um

monatlich 4,19 DM

Beitrag ab 1.8.2009

monatlich 80,42 DM

abzüglich Sofortüberschußbeteiligung\*

monatlich 8,30 DM

zu zahlender Beitrag ab 1.8.2009

monatlich 72,12 DM

\* Die Höhe der Sofortüberschußbeteiligung kann nur für das 1. Versicherungsjahr garantiert werden.

Die Beitragzahlungsdauer endet am 31.7.2044.

---

## Zuwachs

Durch den dynamischen Zuwachs von Leistung und Beitrag erhöht sich der Beitrag für diese Versicherung jährlich jeweils im selben Verhältnis wie der am Wohnort des Versicherungsnehmers geltende Höchstbeitrag in der gesetzlichen Rentenversicherung der Angestellten, mindestens jedoch um 5 % des Vorjahresbeitrags. Die versicherten Leistungen erhöhen sich ebenfalls aufgrund der Beitragssteigerungen.

**Zuwachserhöhungen sind in den im Versicherungsschein genannten Leistungen und Beiträgen nicht enthalten.**

Wir werden Sie jährlich über die Entwicklung von Leistung und Beitrag aufgrund des dynamischen Zuwachses informieren.

Versicherung Nr.

## Bezugsrecht

Für fällig werdende Leistungen haben Sie als Bezugsberechtigte benannt:

Solange die versicherte Person lebt:  
den **Versicherungsnehmer**.

Bei Tod der versicherten Person:  
**Frau**, geboren am

Sie können das Bezugsrecht ändern, solange der Versicherungsfall noch nicht eingetreten ist. Hierzu benötigen wir eine schriftliche Erklärung von Ihnen.

Sofern Sie am Allianz Online Service teilnehmen, können Sie das Bezugsrecht dort direkt ändern.

## Flexibler Leistungszeitpunkt

Sie haben das Recht, den Leistungszeitpunkt vorzuziehen oder aufzuschieben. Sollten Sie von diesem Recht Gebrauch machen, würden sich folgende Garantieleistungen ergeben:

lebenslange monatliche Garantierente	bei Rentenbeginn ab	
	1.8.2039	110,70 DM
	1.8.2040	115,90 DM
	1.8.2041	121,60 DM
	1.8.2042	128,20 DM
	1.8.2043	136,30 DM
<b>vereinbartes Ende der Aufschubdauer</b>	1.8.2044	146,60 DM
	1.8.2045	157,50 DM
	1.8.2046	170,10 DM
	1.8.2047	183,50 DM
	1.8.2048	198,00 DM
	1.8.2049	213,50 DM

oder anstelle der Rente einmaliges Garantiekapital	bei Erleben des	
	1.8.2045	35.108,00 DM
	1.8.2046	37.160,00 DM
	1.8.2047	39.263,00 DM
	1.8.2048	41.464,00 DM
	1.8.2049	43.724,00 DM

Bei der Ermittlung der Werte bei Aufschub des Leistungszeitpunktes haben wir vorausgesetzt, daß die Beiträge weiterhin entrichtet werden.

Die obengenannten Beträge erhöhen sich noch durch den dynamischen Zuwachs von Leistung und Beitrag. Zudem kommen zu den Garantieleistungen noch die Leistungen aus der Überschubeteiligung hinzu.

Die genauen Regelungen zum flexiblen Leistungszeitpunkt entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Versicherung Nr

## Informationen zur Überschubeteiligung

### Überschubeteiligung

Nach den für Ihren Vertrag geltenden Bedingungen beteiligen wir Sie an den Überschüssen, die jährlich im Rahmen unseres Jahresabschlusses festgestellt werden. Nähere Erläuterungen hierzu finden Sie in dem beigefügten 'Anhang zu den Allgemeinen Versicherungsbedingungen'.

Die Höhe der Überschüsse hängt von der Verzinsung der Kapitalanlagen, der Entwicklung der Lebenserwartung und von der Entwicklung der Kosten ab. Die daraus resultierenden Ergebnisse unterliegen Schwankungen. Kurzfristige Schwankungen können wir in aller Regel ausgleichen. Lang anhaltende Änderungen, z. B. wenn die Lebenserwartung stärker als von uns bisher angenommen steigt, führen dagegen zu einer entsprechenden Anpassung der Überschubanteilsätze, die jährlich neu festgelegt werden. **Die Höhe der Überschubeteiligung sowie die Sofortüberschubeteiligung ab dem zweiten Versicherungsjahr kann daher nicht garantiert werden.**

### Modellrechnung

Um Ihnen eine Orientierung zu geben, stellen wir Ihnen in nachfolgender Modellrechnung die Gesamtleistung zum Ende der Aufschubdauer mit den derzeit gültigen Überschubanteilsätzen dar. Zur Verdeutlichung der Auswirkungen des besonderen Einflusses der Kapitalanlagenverzinsung nennen wir Ihnen außerdem beispielhaft die Gesamtleistung zum Ende der Aufschubdauer, wenn die in die Festlegung der Überschubanteilsätze für das Jahr 2000 einfließende Verzinsung für die gesamte Vertragsdauer um einen Prozentpunkt niedriger bzw. höher ausfällt. Die angegebenen Beträge stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar; die tatsächlich auszahlenden Leistungen können bei größeren Zinsänderungen unter bzw. über diesen Beträgen liegen.

Mögliche Gesamtleistung zum Ende der Aufschubdauer am 31.7.2044 ...

	... bei einer um einen Prozentpunkt niedrigeren Verzinsung	... mit den z. Zt. gültigen Überschubanteilsätzen	... bei einer um einen Prozentpunkt höheren Verzinsung
monatlich Gesamtrente ab Rentenbeginn	387,00 DM	531,00 DM	729,00 DM
oder			
einmaliges Gesamtkapital	65.300,00 DM	84.700,00 DM	109.900,00 DM

### Überschubgruppen und Untergruppen

Gleichartige Versicherungen werden in Überschubgruppen und Untergruppen zusammengefaßt. Ihre Versicherung wird über folgende Untergruppen am Überschub beteiligt:

HVSPE0700	für den Baustein zur Altersvorsorge
BUZ0700	für die Bausteine zur Berufsunfähigkeitsvorsorge nach der Berufsgruppe F

### Bedingungen für Ihre Versicherung

Die für Ihren Vertrag geltenden Bedingungen sind dem Versicherungsschein beigefügt:

Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Startpolice: Zukunftsrente E 153

Besondere Bedingungen für Versicherungen mit dynamischem Zuwachs E 617

# Allianz Lebensversicherungs-AG

Versicherung Nr

Zusätzlich ist die Änderung DY 9 vereinbart.

Besondere Bedingungen für die Bausteine zur Berufsunfähigkeitsvorsorge E 5

Zum Nachweis der Berufsunfähigkeit genügt die Vorlage des Rentenbescheids, wenn

- Ihnen ausschließlich wegen Ihres Gesundheitszustands nach den Bestimmungen der gesetzlichen Rentenversicherung der Bundesrepublik Deutschland eine Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitsrente zuerkannt wurde und
- Sie bei Eintritt der Berufsunfähigkeit eine Vollzeitbeschäftigung ausüben.

Üben Sie bei Eintritt der Berufsunfähigkeit eine Teilzeitbeschäftigung aus, dann genügt der Rentenbescheid zum Nachweis der Berufsunfähigkeit nicht. In diesem Fall müssen die nach den Versicherungsbedingungen notwendigen Unterlagen eingereicht werden.

Ausschlüsse und Begrenzungen des Versicherungsschutzes bleiben von diesen Regelungen unberührt.

---

## Bestätigung für steuerliche Zwecke

---

Rentenversicherungen müssen für den Sonderausgabenabzug der Beiträge und die Steuerfreiheit der Zinsen aus der Versicherung einen ausreichenden Todesfallschutz aufweisen, wenn im Todesfall während der Aufschubdauer zusätzlich zu einer eventuellen Beitragsrückerstattung und der Überschußbeteiligung eine Kapitalzahlung zu leisten ist.

Für die Vorlage bei Ihrem Finanzamt bestätigen wir Ihnen, daß die Anforderungen der Finanzverwaltung an einen ausreichenden Todesfallschutz bei Ihrer Versicherung eingehalten sind bzw. es sich um eine Versicherung handelt, bei der die Höhe des Todesfallschutzes für den Sonderausgabenabzug und die Steuerfreiheit unbeachtlich ist.

---

Ihre Ansprechpartner:

---

Ihren Kundenberater entnehmen Sie bitte der aktuellen Korrespondenz.