

www.allianz.de

Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin

Es betreut Sie

DV 06 0,90 Deutsche Post 

Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr Datum
Tel. 0180 2 100104 * 22.06.2011
Fax 0180 2 400104 *
* 6 Ct. je Anruf/Fax aus dem dt. Festnetz (Mobilfunk max. 42 Ct./Min)

Vereinbarte jährliche Anpassung

Allianz StartPolice

Nr.

Sehr geehrter Herr

Sie haben sich aus gutem Grund für eine dynamische Versicherung mit jährlicher Steigerung von Leistung und Beitrag entschieden. Mit der Steigerung federn Sie unter anderem die jährliche Inflation ab und stellen sicher, dass Ihre Altersvorsorge weiter wächst.

Ihre Versicherungsleistungen steigen!

Die lebenslange Garantierente bei Erleben des 01.08.2044 steigt ab dem 01.08.2011 von 78,00 EUR auf 81,00 EUR.

Wie mit Ihnen vereinbart, erhöht sich der Beitrag Ihrer Versicherung um den Mindestsatz von 5,00 %. Der Mindestsatz kommt zum Zug, da der Gesetzgeber den Höchstbeitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung im Jahr 2011 nur um 3,23 % angehoben hat.

Diese Anpassung Ihrer Versicherung ist für Sie auch unter steuerlichen Aspekten besonders interessant! Sie nutzen die **Steuerbegünstigung** Ihres Vertrags vollständig aus, indem Sie die Leistungen Ihrer Versicherung durch die neuen Beiträge erhöhen. Denn: Bei einer begünstigten Lebens- oder Rentenversicherung, die vor dem 01.01.2005 abgeschlossen wurde, bleibt auch die gestiegene Kapitalzahlung in Zukunft steuerfrei.

Ihr monatlicher Gesamtbeitrag erhöht sich dadurch ab dem 01.08.2011 von 38,65 EUR auf 40,59 EUR. Im beiliegenden Nachtrag bestätigen wir Ihnen die verbesserten Leistungen. Zusätzlich erhalten Sie Informationen zur Überschussbeteiligung. Bitte nehmen Sie den Nachtrag zu Ihren Unterlagen.

Was müssen Sie tun?

Sie müssen nichts unternehmen. Ihre Beiträge buchen wir weiterhin im Lastschriftverfahren ab.

Nr.

22.06.2011 Seite 3

Nachtrag zur Versicherung Nr.

(Bitte nehmen Sie diesen zu Ihren Unterlagen.)

Ab 01.08.2011 führen wir die Versicherung mit folgenden Daten weiter:

Versichert ist Herr _____, geboren am _____

Altersvorsorge**Zukunftsrente Klassik mit Auszahlungsoption Kapital**

bei Erleben des 01.08.2044

lebenslange Garantierente von _____ monatlich **81,00 EUR**

oder anstelle der Rente

einmaliges Garantiekapital von _____ **18.389,00 EUR**

Dazu kommen noch die Leistungen aus der Überschussbeteiligung.

Beitragsrückzahlung bei Tod vor dem 01.08.2044

einmaliges Garantiekapital in Höhe der

**Summe der eingezahlten
Beiträge für die Altersvorsorge
zuzüglich Überschussbeteiligung**

Einen bis 31.08.2011 ausgeglichenen Zahlungsstand vorausgesetzt beträgt die Summe der eingezahlten Beiträge für die Altersvorsorge derzeit

1.947,55 EUR

Die Summe erhöht sich für jede Beitragszahlungsperiode um

24,74 EUR**Todesfalleistung ab Rentenbeginn bis 31.07.2049**

einmaliges Garantiekapital in Höhe der

**5fachen jährlichen ab
Rentenbeginn garantierten Rente
abzüglich bereits gezahlter, ab
Rentenbeginn garantierter Renten**

Beitrag

monatlich **24,74 EUR****Berufsunfähigkeitsvorsorge****Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit**

vor dem 01.08.2044

für die Dauer der Berufsunfähigkeit, längstens bis 31.07.2044

**Befreiung von der
Beitragszahlungspflicht**Beitrag _____ monatlich **0,96 EUR**abzüglich Überschussbeteiligung* _____ monatlich **0,22 EUR**zu zahlender Beitrag _____ monatlich **0,74 EUR**

* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nur für das laufende Versicherungsjahr garantiert werden.

Berufsunfähigkeitsrente bei Berufsunfähigkeit vor dem 01.08.2044

Rentenzahlung für die Dauer der Berufsunfähigkeit, längstens bis 31.07.2044 von	monatlich	552,30 EUR
Beitrag	monatlich	19,62 EUR
abzüglich Überschussbeteiligung*	monatlich	4,51 EUR
zu zahlender Beitrag	monatlich	15,11 EUR

* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nur für das laufende Versicherungsjahr garantiert werden.

Gesamtbeitrag

Beitrag	monatlich	45,32 EUR
abzüglich Überschussbeteiligung*	monatlich	4,73 EUR
zu zahlender Beitrag ab 01.08.2011	monatlich	40,59 EUR

* Die Höhe der Überschussbeteiligung kann nur für das laufende Versicherungsjahr garantiert werden.

Zuwachs

Durch den dynamischen Zuwachs erhöht sich der Beitrag für diese Versicherung jährlich um denselben Prozentsatz, mit dem der Gesetzgeber den Höchstbeitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung angehoben hat, mindestens um 5,00 %. Dadurch verbessern sich die versicherten Leistungen.

Künftige jährliche Steigerungen sind in den Werten dieses Nachtrags nicht enthalten.

Wir werden Sie weiterhin jährlich über die Entwicklung Ihrer Versicherung informieren.

Flexibler Leistungszeitpunkt

Die Garantieleistungen bei vorgezogenem bzw. aufgeschobenem Leistungszeitpunkt entwickeln sich nun anders, als Ihnen in früheren Versicherungsunterlagen mitgeteilt wurde.

Weitere Vertragsinformationen

Im Zusammenhang mit der Bearbeitung Ihres Änderungsantrags haben wir die unten aufgeführten Daten an die informa insurance risk + fraud prevention GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden, weitergeleitet. Diese Gesellschaft betreut das sogenannte Hinweis- und Informationssystem der deutschen Versicherungswirtschaft (HIS). Zweck des durch das HIS ermöglichten Informationsaustausches ist es

- bei der Risikobeurteilung von Versicherungsanträgen zu unterstützen,
- bei Versicherungsfällen zur Sachverhaltsaufklärung beizutragen, indem auf frühere Schadensfälle zurückgegriffen wird, sowie den Missbrauch zu bekämpfen.

Wenn Sie zu einem späteren Zeitpunkt einen Versicherungsantrag stellen oder einem Versicherer einen Schadensfall melden, werden diese Daten von dem jeweiligen Versicherer abgefragt und genutzt.

Weitere Informationen erhalten Sie unter www.informa-irfp.de.

Folgende Daten haben wir gemeldet:

Nr.

22.06.2011 Seite 5

Versicherte jährliche Rente aus der Berufsunfähigkeitsvorsorge:

9.027,00 EUR

Beitragsfreistellung und Rückkaufswert

Eine vorzeitige Beendigung der Beitragszahlung ist mit Nachteilen verbunden. Falls Sie dennoch eine vorzeitige Beendigung der Beitragszahlung planen, bitten wir Sie, sich vorher mit uns in Verbindung zu setzen. Wir beraten Sie gern über die Möglichkeiten, wie Sie Ihren Versicherungsschutz auch bei einem zeitweiligen finanziellen Engpass aufrecht erhalten können.

Bitte beachten Sie, dass die in der folgenden Tabelle genannten Leistungen nach Beitragsfreistellung nicht aus der Summe der gezahlten Beiträge abgeleitet werden können.

Aus den Beiträgen müssen auch die Versicherungsleistungen und die laufenden Kosten der Verwaltung der Versicherungen finanziert werden. In der Anfangsphase Ihrer Versicherung werden die Beiträge zudem überwiegend zur Tilgung der Abschlusskosten herangezogen. Hierzu gehören etwa die Kosten für die Beratung, die Antragsprüfung und die Einrichtung der Verträge. Dies hat zur Folge, dass zunächst keine Beträge zur Bildung der Leistungen nach Beitragsfreistellung zur Verfügung stehen.

Der Rückkaufswert einschließlich Überschussbeteiligung ist nach dem Versicherungsvertragsgesetz als 'Zeitwert' der Versicherung zum Zeitpunkt der Kündigung zu berechnen. Die Höhe dieses Zeitwerts hängt von mehreren Faktoren ab, vor allem von der Zinsentwicklung auf dem Kapitalmarkt. Die in der folgenden Tabelle genannten Rückkaufswerte inklusive Überschussbeteiligung sind auf Basis der heutigen Berechnungsgrundlagen ermittelt. Sie können nicht garantiert werden.

Zahlen Sie keine Beiträge mehr, setzen wir die Garantierente zur Altersvorsorge auf die beitragsfreie Garantierente herab. Diesen Wert garantieren wir. Wird die beitragsfreie Mindestrente nicht erreicht, erlischt die Versicherung. Mit jeder Erhöhung von Leistung und Beitrag ändern sich die Werte.

Zeitpunkt der Beitragsfreistellung/ des Rückkaufs	monatliche Garantierente nach Beitragsfreistellung ohne Überschussbeteiligung in EUR *	Rückkaufswert inklusive Überschussbeteiligung in EUR **
01.08.		
2012 #)	21,30	2.418,14
2013 #)	25,40	2.847,19
2014 #)	29,30	3.291,83
2015	19,90	3.753,14
2016	21,30	4.229,43
2017	23,60	4.720,56
2018	26,00	5.228,81
2019	28,30	5.755,41
2020	30,60	6.291,36
2021	32,90	6.807,22
2022	35,10	7.329,37
2023	37,30	7.859,02
2024	39,40	8.397,38
2025	41,50	8.945,09
2026	43,60	9.500,26
2027	45,60	10.061,65
2028	47,60	10.629,39
2029	49,60	11.227,40
2030	51,60	11.854,95

2031	53,60	12.499,30
2032	55,50	13.159,04
2033	57,50	13.831,81
2034	59,40	14.511,76
2035	61,30	15.194,13
2036	63,20	15.874,17
2037	65,10	16.567,16
2038	67,00	17.260,42
2039	70,30	18.665,99
2040	72,30	19.474,84
2041	74,30	20.332,70
2042	76,50	21.320,36
2043	78,70	22.484,14

* Diese Beträge garantieren wir.

** Diese Beträge können wir nicht garantieren.

#) Zu diesem Termin ist im Falle der Beitragsfreistellung der Versicherung keine Anwartschaft auf Berufsunfähigkeitsrente mitversichert, da die erforderliche Mindestrente nicht erreicht ist.

Zusätzlich zu der genannten Garantierente nach Beitragsfreistellung ist eine beitragsfreie Anwartschaft auf Berufsunfähigkeitsrente mitversichert.

Ob und inwieweit wir Kapitalertragsteuer von den dargestellten Werten einbehalten müssen, haben wir nicht berücksichtigt.

Informationen zur Überschussbeteiligung

Bei Ihrer Versicherung stehen Sicherheit und Zuverlässigkeit im Vordergrund. Unser Anlageportfolio besteht daher vor allem aus sicheren Anlagen wie Pfandbriefen oder Staats- und Bundesanleihen. Die Höhe der Überschussbeteiligung wird überwiegend durch die Renditeentwicklung dieser Anlagen beeinflusst. Der Rückgang der Zinsen am Kapitalmarkt hat sich in den letzten Jahren weiter deutlich fortgesetzt. Die durchschnittliche Verzinsung 10-jähriger Bundesanleihen ist von 2007 bis 2010 von 4,2 % auf 2,7 % gefallen. Um dem Rechnung zu tragen, passen wir die Überschussbeteiligung an. Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Überschussbeteiligung beträgt durchschnittlich 4,1 % der Sparanteile. Die garantierten Leistungen sowie die Leistungen aus der bisher erreichten Überschussbeteiligung bleiben Ihnen in voller Höhe erhalten.

Bei Vertragsende bzw. Rentenbeginn können eine Schlussüberschussbeteiligung sowie ein Sockelbetrag aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven hinzukommen. Mit Schlussüberschuss und Sockelbetrag beträgt die durchschnittliche gesamte Verzinsung der Sparanteile für das Jahr 2011 mindestens 4,7 %. Bei einer positiven Entwicklung der Bewertungsreserven können noch weitere Leistungen hinzukommen. Damit erhalten Sie weiterhin eine Verzinsung auf hohem Niveau.

Stand Ihrer Rentenversicherung zum 01.08.2011:

Leistung bei Rentenbeginn am 01.08.2044 (monatlich)		EUR
Garantierente		81,00
garantierte Rente aus der bisher erreichten Überschussbeteiligung	+	0,30
bisher erreichte garantierte Rente		81,30
Rente aus der künftigen, noch nicht garantierten Überschussbeteiligung*	+	22,90
Gesamtrente zum Rentenbeginn		104,20

Nr.

22.06.2011 Seite 7

oder

einmaliges Gesamtkapital inklusive Überschussbeteiligung*

24.188,57

Bei der Berechnung der Leistung aus der künftigen Überschussbeteiligung haben wir angenommen, dass die für das Jahr 2011 festgelegten Zinssätze für die Überschussbeteiligung (Überschussanteilsätze) bis zum Rentenbeginn unverändert bleiben. Deshalb kann die aktuelle Hochrechnung der Gesamtleistung im Vergleich zu bisherigen Berechnungen einen niedrigeren Wert ergeben.

Folgende **Modellrechnung** zeigt Ihnen beispielhaft, wie die mögliche Gesamtleistung zum Rentenbeginn ausfällt, wenn die Überschussanteilsätze um einen Prozentpunkt steigen bzw. sinken:

	bei einer um einen %-Punkt niedrigeren Verzinsung	bei den derzeit gültigen Überschussanteilsätzen	bei einer um einen %-Punkt höheren Verzinsung
Gesamtrente	83,10 EUR	104,20 EUR	148,60 EUR
oder			
Gesamtkapital	19.386,84 EUR	24.188,57 EUR	30.368,26 EUR

Diese Beträge stellen keine Ober- oder Untergrenze dar. Bei Änderungen der Überschussanteilsätze können die tatsächlichen Leistungen unter oder über diesen Beträgen liegen.

Die garantierten Leistungen bleiben Ihnen auf jeden Fall erhalten.

Leistung bei Tod

	EUR
Garantiekapital	1.947,55
bisher erreichte garantierte Überschussbeteiligung	+ 23,36
bisher erreichte garantierte Leistung	1.970,91
weitere Überschussbeteiligung*	+ 143,66
Gesamtkapital*	2.114,57

* Erläuterungen zur Überschussbeteiligung

Die Überschussbeteiligung Ihrer Versicherung setzt sich aus der laufenden Überschussbeteiligung, der Schlussüberschussbeteiligung sowie der Beteiligung an den Bewertungsreserven zusammen. Um unterjährige Kapitalmarktschwankungen aufzufangen, kann ein Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt werden. Neben einem Sockelbetrag kann die Beteiligung an den Bewertungsreserven einen weiteren - vom Kapitalmarkt abhängigen - Betrag enthalten.

Zur Leistung bei Rentenbeginn:

Die Gesamtrente bei Rentenbeginn ist die Summe aus Garantierente, der garantierten Rente aus der bisher erreichten und der Rente aus der künftigen, noch nicht garantierten Überschussbeteiligung.

Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung können wir nicht garantieren. Sie hängt vor allem von der Zinsentwicklung auf dem Kapitalmarkt und von der Entwicklung der Lebenserwartung ab. Bei der Berechnung der künftigen Überschussbeteiligung haben wir angenommen, dass die für das Jahr 2011 festgelegten Überschussanteilsätze bis zum Rentenbeginn unverändert bleiben. Durch die Senkung der Überschussbeteiligung für 2011 und die im Zeitverlauf schwankenden Bewertungsreserven kann die aktuelle Hochrechnung der Gesamtleistung im Vergleich zu bisherigen Berechnungen einen geringeren Wert ergeben.

In der künftigen Überschussbeteiligung sind bei Rentenbeginn neben der künftigen laufenden Überschussbeteiligung ein Schlussüberschuss von 1.052,33 EUR sowie eine Beteiligung an den Bewertungsreserven von 2.850,24 EUR berücksichtigt. Die Schlussüberschussanteile werden jährlich neu festgelegt. Aufgrund des anhaltend niedrigen Zinsniveaus ergibt sich im Vergleich zu bisherigen Berechnungen ein geringerer Schlussüberschuss. Den Anteil Ihres

Vertrages an den Bewertungsreserven haben wir auf Grundlage der Bewertungsreserven zum 31.05.2011 berechnet. Über deren endgültige Höhe können wir heute noch keine Aussage treffen, sie steht erst bei Rentenbeginn fest.

Der Schlussüberschuss und die Beteiligung an den Bewertungsreserven sind bei der Ermittlung der Gesamtrente berücksichtigt.

Zur Leistung bei Tod:

Die Leistung bei Tod ist die Summe aus Garantiekapital, der garantierten Leistung aus der bisher erreichten und der weiteren, noch nicht garantierten Leistung aus der Überschussbeteiligung.

In der weiteren Überschussbeteiligung sind ein Schlussüberschuss und Bewertungsreserven enthalten. Die Schlussüberschussanteile werden jährlich neu festgelegt. Bei der Berechnung sind wir von den Bewertungsreserven zum 31.05.2011 ausgegangen. Über deren endgültige Höhe können wir heute noch keine Aussage treffen, sie steht erst bei Fälligkeit der Leistung bei Tod fest.

Hinweise

Bitte beachten Sie:

- Die Werte haben wir unter der Voraussetzung berechnet, dass die Beiträge wie vereinbart bezahlt werden.
- Bei der Berechnung der Werte sind wir davon ausgegangen, dass keine Berufsunfähigkeit eintritt.

Bestätigung für steuerliche Zwecke

Für die Vorlage bei Ihrem Finanzamt bestätigen wir, 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.

Allianz Lebensversicherungs-AG