

Allianz PrivatRente Invest alpha-Balance

Persönlicher Vorschlag

Persönliche Daten

Tätigkeitsgruppe
Hobbys

Informatiker
keine risikorelevanten Hobbys

Daten der Versicherung

Versicherungsbeginn	01.12.2015
Beginn der Rentenzahlung	01.12.2056
Aufschub-/Beitragszahlungsdauer	41 Jahre

Dynamischer Zuwachs: 5 % des Vorjahresbeitrags

Es ist eine Beitragsdynamik von 5 % des Vorjahresbeitrags vereinbart. Mit der vereinbarten Beitragsdynamik steigern Sie die vereinbarten Leistungen und können so den Auswirkungen der Inflation entgegenwirken. Sie haben jederzeit die Möglichkeit dieser Beitragsdynamik zu widersprechen.

Bei den ausgewiesenen Gesamtleistungen wird der genannte Zuwachs - sofern nicht ausdrücklich etwas anderes angegeben ist - berücksichtigt.

Den vereinbarten Rentenbeginn können Sie bis auf den 01.12.2049 vorziehen und längstens bis zum 01.12.2076 aufschieben. Nähere Einzelheiten zu den Voraussetzungen und den Auswirkungen können Sie Ihren Versicherungsbedingungen entnehmen.

Leistungen aus der Altersvorsorge

■ Zukunftsrente Invest alpha-Balance mit Auszahlungsoption Kapital bei Erleben des 01.12.2056

Sie erhalten eine **lebenslange monatliche Rente**. Die Rente, deren Höhe ab Rentenbeginn garantiert ist, berechnen wir aus der zum 01.12.2056 vorhandenen Summe aus

- dem Policenwert
- dem Schlussüberschussanteil und
- der Beteiligung an den Bewertungsreserven

mit dem zu diesem Zeitpunkt berechneten Rentenfaktor. Zur Verfügung steht hierfür zum Rentenbeginn

mindestens ein Garantiekapital von **22.051,44 EUR**

Sollte die zum Rentenbeginn berechnete lebenslange monatliche Rente niedriger sein als die nachstehend genannte garantierte Mindestrente, erhalten Sie die garantierte Mindestrente.

Die monatliche garantierte Mindestrente beträgt **61,10 EUR**

Der Rentenfaktor gibt an, wie hoch die monatliche, ab Rentenbeginn garantierte Rente je 10.000 EUR aus der Summe aus

- dem Policenwert,
- dem Schlussüberschussanteil und
- der Beteiligung an den Bewertungsreserven

Allianz PrivatRente Invest alpha-Balance

Persönlicher Vorschlag

ist. Der Rentenfaktor wird zum Rentenbeginn mit den dann gültigen Rechnungsgrundlagen (Rechnungszins und Sterbetafel) berechnet.

Unter Zugrundelegung der heutigen Rechnungsgrundlagen ergäbe sich zum 01.12.2056 ein Rentenfaktor von 27,71 EUR.

Einzelheiten finden Sie im Teil A Ihrer Versicherungsbedingungen "Baustein Altersvorsorge" unter "Leistungsvoraussetzungen und Leistungsumfang", Unterabschnitt "Welche Leistungen erbringen wir ab Rentenbeginn?".

■ Gesamtleistungen ohne dynamischen Zuwachs zum 01.12.2056

Die **Gesamtleistungen** hängen im Wesentlichen von der Wertentwicklung der Gesamtanlage, sowie von der Höhe der Fondskosten, Abschluss- und Vertriebskosten als auch der übrigen Kosten (z.B. Verwaltungskosten) ab. Die Gesamtanlage erfolgt in den von Ihnen gewählten Fonds und im Sicherungskapital, über das die Garantieleistungen abgesichert werden.

In der nachfolgenden Modellrechnung zeigen wir Ihnen beispielhaft, welche **Gesamtleistungen** sich bei sechs verschiedenen jährlichen Wertentwicklungen ergeben können, die jeweils bis zum Rentenbeginn gleich bleiben.

Die sechs angenommenen Wertentwicklungen der Gesamtanlage von 0,00 % bis 10,00 % finden Sie in der ersten Spalte der Tabelle. Sie sind vor Abzug von Kosten angegeben. In den Gesamtleistungen nach Abzug von Kosten sind insbesondere auch die Fondskosten Ihrer individuellen Fondsauswahl berücksichtigt.

Bei der Berechnung der Gesamtrente (zweite Spalte der Tabelle) ist bereits berücksichtigt, dass die Lebenserwartung weiter steigt. Wir haben Ihnen zudem dargestellt, wie sich die Gesamtrente entwickeln könnte, wenn sich die Lebenserwartung um 3 Jahre mehr als bisher angenommen erhöht (dritte Spalte der Tabelle).

Bei den Gesamtleistungen haben wir den Schlussüberschussanteil und die Beteiligung an den Bewertungsreserven berücksichtigt.

jährliche Wertentwicklung (vor Abzug der Kosten) von ...	Gesamtleistungen* ohne dynamischen Zuwachs (nach Abzug der Kosten)		
	Lebenslange monatliche Gesamtrente* mit der heute unterstellten, steigenden Lebenserwartung	Lebenslange monatliche Gesamtrente* mit um weitere 3 Jahre erhöhter Lebenserwartung	einmaliges Gesamtkapital (alternative Auszahlungsoption)
... 0,00 %	75,01 EUR	70,17 EUR	22.051,44 EUR
... 2,00 %	82,33 EUR	77,01 EUR	24.202,72 EUR
... 4,00 %	145,78 EUR	137,58 EUR	36.894,49 EUR
... 6,00 %	235,44 EUR	222,19 EUR	59.583,44 EUR
... 8,00 %	439,33 EUR	417,73 EUR	97.213,87 EUR
... 10,00 %	751,12 EUR	714,19 EUR	166.207,74 EUR



Die ausgewiesenen Gesamtleistungen können wir nicht garantieren. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen können über bzw. unter diesen Leistungen liegen. Weitere Informationen finden Sie auf Seite 7 im Abschnitt "Hinweise zu den ausgewiesenen Gesamtleistungen". Zum Rentenbeginn erhalten Sie mindestens die garantierten Leistungen.

Allianz PrivatRente Invest alpha-Balance

Persönlicher Vorschlag

Die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge stellen wir Ihnen mit Hilfe der Effektivkosten, dar. Bis zum vereinbarten Rentenbeginn am 01.12.2056 betragen die Effektivkosten, je nach Wertentwicklung (beispielhaft jährlich 0,00 % bis 10,00 %) zwischen 1,53 % und 1,81 %. Sie geben an, um wie viel sich die jährliche Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge reduziert, wenn Fondskosten, Abschluss- und Vertriebskosten sowie die übrigen Kosten bis zum vereinbarten Rentenbeginn abgezogen werden. Bei der Berechnung der Effektivkosten wird nur der Beitrag zur Altersvorsorge ohne den dynamischen Zuwachs berücksichtigt.

■ Gesamtleistungen mit dynamischem Zuwachs zum 01.12.2056

Bei der Berechnung der Leistungswerte sind wir davon ausgegangen, dass die jährliche Steigerung durch den dynamischen Zuwachs von 5 % wahrgenommen wird.

Beispielhaft ergeben sich unter der **Annahme von sechs jährlich gleichbleibenden Wertentwicklungen der Gesamtanlage** von 0,00 % bis 10,00 % folgende Gesamtleistungen nach Kosten.

Bei den Gesamtleistungen haben wir den Schlussüberschussanteil und die Beteiligung an den Bewertungsreserven berücksichtigt.

jährliche Wertentwicklung (vor Abzug der Kosten) von ...	Gesamtleistungen* mit dynamischem Zuwachs (nach Abzug der Kosten)		
	Lebenslange monatliche Gesamtrente* mit der heute unterstellten, steigenden Lebenserwartung	Lebenslange monatliche Gesamtrente* mit um weitere 3 Jahre erhöhter Lebenserwartung	einmaliges Gesamtkapital (alternative Auszahlungsoption)
... 0,00 %	376,94 EUR	352,61 EUR	110.813,76 EUR
... 2,00 %	385,59 EUR	360,70 EUR	113.356,75 EUR
... 4,00 %	587,08 EUR	554,04 EUR	148.577,29 EUR
... 6,00 %	809,39 EUR	763,84 EUR	204.837,66 EUR
... 8,00 %	1.307,07 EUR	1.242,81 EUR	289.227,56 EUR
... 10,00 %	1.946,95 EUR	1.851,24 EUR	430.822,20 EUR



Die ausgewiesenen Gesamtleistungen, einschließlich der Leistungen aus Zuwachs, können wir nicht garantieren. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen können über bzw. unter diesen Leistungen liegen.

Leistungen im Todesfall

■ Todesfalleistung ab Rentenbeginn:

Wir zahlen ein einmaliges Kapital. Die Höhe dieses Kapitals ist die Summe aus

Allianz PrivatRente Invest alpha-Balance

Persönlicher Vorschlag

- dem Policenwert
 - dem Schlussüberschussanteil und
 - der Beteiligung an den Bewertungsreserven
- zum Ende der Aufschubdauer. Gesamtrenten, die bereits gezahlt wurden, werden von dieser Summe abgezogen.

■ Kapital bei Tod

vor dem 01.12.2056:

Wir zahlen ein einmaliges Kapital in Höhe des

Policenwerts

Dazu kommen noch die Leistungen aus der Überschussbeteiligung.

Leistungen aus der Berufsunfähigkeitsvorsorge

■ Berufsunfähigkeitsrente Plus bei Berufsunfähigkeit

vor dem 01.12.2056:

Rentenzahlung für die Dauer der Berufsunfähigkeit,

Garantierente längstens bis zum 30.11.2056 von

monatlich

1.500,00 EUR

Für die Dauer der Berufsunfähigkeit steigt die

garantierte Berufsunfähigkeitsrente jährlich um 2 %.

■ Beitragsbefreiung Plus bei Berufsunfähigkeit

vor dem 01.12.2056:

für die Dauer der Berufsunfähigkeit,

längstens bis zum 30.11.2056

Befreiung von der
Beitragszahlungspflicht

Um Ihnen eine Vorstellung über den Wert des Versicherungsschutzes zur Berufsunfähigkeitsvorsorge zu geben, haben wir die Leistung aus dem Baustein Berufsunfähigkeitsvorsorge mit einer vereinfachten Modellrechnung ermittelt. Dabei sind wir davon ausgegangen, dass Sie nach Zahlung des ersten Beitrags berufsunfähig werden und wir die Leistungen bis zum Ende der Versicherungsdauer des Bausteins Berufsunfähigkeitsvorsorge erbringen. Die Leistungen aus der Beitragsbefreiung und der Berufsunfähigkeitsrente würden 1.149.031,85 EUR betragen.

Weitere Informationen zur gewählten Berufsunfähigkeitsvorsorge finden Sie in den "Informationen zum Produkt".

Art der Überschussverwendung

- Altersvorsorge
während der Aufschubdauer
ab Rentenbeginn
- Berufsunfähigkeitsvorsorge

Fondsanlage
Überschussrente
Verrechnung

Beitrag

monatlich

Zukunftsrente Invest alpha-Balance

inkl. Leistungen im Todesfall

44,82 EUR

Allianz PrivatRente Invest alpha-Balance

Persönlicher Vorschlag

Berufsunfähigkeitsrente Plus	64,08 EUR		
abzüglich Verrechnungsüberschussanteil	- 10,25 EUR		
zu zahlender Beitrag im 1. Jahr		=	53,83 EUR
Beitragsbefreiung Plus bei Berufsunfähigkeit	1,61 EUR		
abzüglich Verrechnungsüberschussanteil	- 0,26 EUR		
zu zahlender Beitrag im 1. Jahr		=	1,35 EUR
Gesamtbeitrag im 1. Jahr	110,51 EUR		
abzüglich Verrechnungsüberschussanteil	- 10,51 EUR		
zu zahlender Beitrag im 1. Jahr		=	100,00 EUR



Die Höhe der Verrechnungsüberschussanteile kann nicht garantiert werden.

Die Gesundheitsprüfung im Rahmen der elektronischen Risikoprüfung wurde noch nicht durchgeführt, deshalb ist Ihre gesundheitliche Situation in Leistung und Beiträgen noch nicht berücksichtigt.

Investition der Anlagebeträge und Wertsicherungskonzept

Die Allianz PrivatRente Invest alpha-Balance basiert auf einem dynamischen Wertsicherungskonzept. Dieses stellt sicher, dass zum Rentenbeginn mindestens die für die Altersvorsorge (Zukunftrente Invest alpha-Balance) gezahlten Beiträge für die Rentenzahlung zur Verfügung stehen. Hierfür wird ein Teil Ihres Policenwerts dem sogenannten Sicherungskapital zugeführt. Der andere Teil wird in die von Ihnen gewählten Fonds investiert, so dass zusätzlich zu den Garantien eine hohe Renditechance besteht. Die Aufteilung des Policenwerts erfolgt nach einem festgelegten, nach versicherungsmathematischen Grundsätzen erstellten Verfahren und wird täglich geprüft. Ziel des dynamischen Wertsicherungskonzepts ist es, dass ein möglichst großer Anteil Ihrer Beiträge in Fonds investiert wird.

Der Teil des Policenwerts, der in die Fonds fließt, wird wie folgt investiert:

- **Allianz Vermögenskonzept Ausgewogen - C - EUR**
(ISIN LU0324636652) 50 % des Anlagebetrags
- **Allianz Vermögenskonzept Dynamisch - C - EUR**
(ISIN LU0458234829) 50 % des Anlagebetrags

Weitere Informationen zu den von Ihnen gewählten Fonds finden Sie am Ende der Versicherungsbedingungen.

Sie können die Aufteilung Ihrer künftigen Anlagebeträge auf die Fonds sowie die Aufteilung der bereits vorhandenen Fondsanteile jederzeit ohne zusätzliche Kosten neu festlegen.

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.