

## Wozu braucht man das Vorsorgekonzept IndexSelect?

Jeder Mensch hat individuelle Wünsche, Bedürfnisse und Ziele – und eine unterschiedliche Bereitschaft, Risiken einzugehen. Bei unseren Versicherungen zur Altersvorsorge können Sie zwischen unterschiedlichen Vorsorgekonzepten auswählen. Damit entscheiden Sie sich für eine eher sicherheits- oder eine eher chancenorientierte Altersvorsorge. Das Vorsorgekonzept IndexSelect kombiniert Sicherheit und Chance: Ihre eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge und die während der Vertragslaufzeit erreichten Erträge sind zum Rentenbeginn garantiert. Hinzu kommt die garantierte Mindestrente. Zusätzlich profitieren Sie von einer positiven Wertentwicklung des Aktienindex EURO STOXX 50®.

### ▼ Beispiele

Die folgenden Fälle zeigen, für welche unterschiedlichen Bedürfnisse sich das Vorsorgekonzept IndexSelect eignen kann.

#### Beispiel 1



**Thorsten R., 27 Jahre**, will bei seiner Altersvorsorge von den Kapitalmärkten profitieren, dabei aber keinerlei Kapitalverlust erleiden. Detailliert möchte er sich damit jedoch nicht auseinandersetzen. Er entscheidet sich für das Vorsorgekonzept IndexSelect. Dort kann er jedes Jahr neu zwischen Chance und Sicherheit abwägen, indem er sich zwischen einer Beteiligung an der Wertentwicklung des Aktienindex EURO STOXX 50® und einer sicheren Verzinsung oder einer Mischform aus beidem entscheidet.

#### Beispiel 2



**Brigitte P., 52 Jahre**, will durch die Investition in den europäischen Kapitalmarkt zusätzliche Renditechancen erzielen. Dabei will sie sich aber nicht mit konkreten Anlageentscheidungen, wie der Auswahl bestimmter Fonds, beschäftigen. Auf ihre eingezahlten Beiträge möchte sie eine Garantie erhalten. Sie entscheidet sich für das Vorsorgekonzept IndexSelect, bei dem sie von der Entwicklung des EURO STOXX 50® profitiert. Dabei trägt sie lediglich das Risiko, dass sie bei negativen Entwicklungen der Kapitalmärkte keinen Wertzuwachs erzielt. Der Kapitalerhalt ist ihr in jedem Fall garantiert.

## Merkmale des Vorsorgekonzepts IndexSelect

**Kapitalmarktnahe Altersvorsorge:** IndexSelect ist ein kapitalmarktnahes Vorsorgekonzept. Für bestimmte Einzelfonds müssen Sie sich dabei aber nicht entscheiden. Sie nehmen an der Kursentwicklung des Aktienindex EURO STOXX 50® teil. Anstelle dieser Indexpartizipation können Sie auch eine sichere Verzinsung wählen – oder beides kombinieren. Die Aufteilung zwischen Indexpartizipation und sicherer Verzinsung können Sie jedes Jahr neu festlegen.

**Kein Kapitalverlust durch Indexpartizipation:** Die Rendite aus der Indexpartizipation hängt von der Entwicklung des EURO STOXX 50® ab. Dabei ist die maßgebliche Jahresrendite nie negativ, da sie bei einer negativen Entwicklung auf null gesetzt wird. Zur Finanzierung dieser Sicherheit wird jährlich neu eine Renditeobergrenze festgelegt (sog. Cap), bis zur der Sie an der positiven Wertentwicklung teilnehmen. Ihr Kapital hat am Jahresende also immer mindestens den Jahresanfangswert.

**Sichere Verzinsung:** Die Höhe der sicheren Verzinsung wird jährlich neu festgelegt und Ihnen circa drei Wochen vor Beginn des nächsten Indexstichtages mitgeteilt.

**Sicherung erzielter Erträge:** Erträge aus der Indexpartizipation und der sicheren Verzinsung können Ihnen nicht mehr verloren gehen (sog. Lock-in-Prinzip).

**Gesamtrente:** Bereits von Anfang an können Sie mit einer garantierten, in der Ansparphase konstanten Mindestrente sicher planen. Die Gesamtrente, die Sie zum Rentenbeginn erhalten, hängt maßgeblich von den Erträgen aus der Indexpartizipation bzw. der sicheren Verzinsung ab. Die Gesamtrente kann deutlich über der garantierten Mindestrente liegen.



**Beim Vorsorgekonzept IndexSelect geht nichts von Ihrem angesammelten Kapital verloren. Sie profitieren von den Garantien der Allianz und können gleichzeitig die Chancen des Kapitalmarkts nutzen.**

MEHR INFOS  
IM WEB

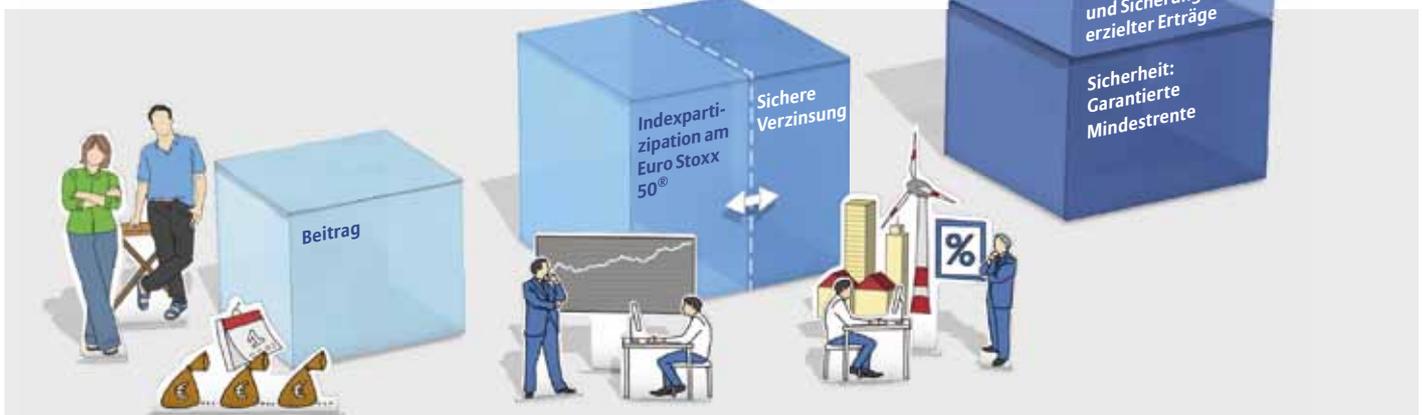
[www.allianz.de/  
altersvorsorge](http://www.allianz.de/altersvorsorge)



# IndexSelect

## ▼ Prinzip und Leistungen

Mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect setzen Sie auf Sicherheit und Chance.



### Beitragszahlung

In der Ansparphase zahlen Sie Beiträge für Ihre Versicherung an die Allianz, die diese anlegt.

### Kapitalanlage in der Ansparphase

Sie können festlegen, ob das Kapital an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50<sup>®</sup> teilnehmen soll (Indexpartizipation) oder Sie wählen eine sichere Verzinsung. Sie können die Aufteilung flexibel in Schritten von 25% gestalten und jährlich verändern.

Egal wie sich der Index entwickelt und für welche Mischung aus Indexpartizipation und sicherer Verzinsung Sie sich entscheiden: Zum Rentenbeginn sind Ihre eingezahlten Beiträge sowie die erreichten Erträge garantiert.

### Auszahlungsphase

Zum vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase erhalten Sie in jedem Fall eine garantierte Mindestrente.

Die Allianz berechnet die Höhe Ihrer Rente zum Rentenbeginn. Damit haben Sie die Chance, von einem seit Vertragsabschluss gestiegenen Zinsniveau zu profitieren, sodass Ihre Rente deutlich über der von Anfang an garantierten Mindestrente liegen kann.

Die Kapitalanlage erfolgt in der Auszahlungsphase ausschließlich im Sicherungsvermögen der Allianz.

**Das Vorsorgekonzept IndexSelect ist für folgende Produkte verfügbar:** PrivatRente, RiesterRente, BasisRente, SchatzBrief, KinderPolice und in der betrieblichen Altersversorgung.

**EURO STOXX 50<sup>®</sup>:** Der EURO STOXX 50<sup>®</sup> ist ein eingetragenes Warenzeichen der STOXX Limited („Lizenzgeber“) und wurde für die Nutzung lizenziert. Die auf dem Index basierenden Produkte sind in keiner Weise von den Lizenzgebern gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben und der Lizenzgeber trägt diesbezüglich keinerlei Haftung.

## §

### Das sollten Sie wissen:

**Besonders geeignet für:** Das Vorsorgekonzept IndexSelect ist empfehlenswert für alle, die die Renditechancen des Kapitalmarkts nutzen wollen und Wert auf eine Sicherung der erreichten Erträge legen.

**Nicht geeignet für:** Das Vorsorgekonzept IndexSelect ist nicht empfehlenswert für Personen, die die Kapitalanlage individuell mit Fonds gestalten wollen und denen umfangreiche Sicherheiten wichtig sind.

**EURO STOXX 50<sup>®</sup>:** Der Index bildet die Wertentwicklung der Aktien von 50 der wichtigsten börsennotierten Unternehmen der Eurozone ab.

**Indexpartizipation:** Die maßgebliche Jahresrendite ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Berücksichtigung des Cap. Meist

stimmt sie nicht mit der Entwicklung des EURO STOXX 50<sup>®</sup> überein.

**Sicherungsvermögen:** Das Sicherungsvermögen ist wesentlich dafür, dass die Allianz die Verpflichtungen gegenüber ihren Versicherungsnehmern erfüllen kann. Dabei unterliegt sie strengen aufsichtsrechtlichen Vorschriften, die festlegen, dass das Kapital attraktiv und mit der größtmöglichen Sicherheit angelegt wird. Ein Treuhänder überwacht dies.

**Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB):** Diese Information kann Ihnen nur einen Überblick über die Leistungen geben. Für Ihren Versicherungsschutz maßgeblich sind die aktuellen AVB bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein.

## Meine Allianz & Allianz Vorteilsprogramm

Mehr Übersicht, mehr Vorteile – Tag für Tag.

Melden Sie sich an unter [www.allianz.de/meine-allianz](http://www.allianz.de/meine-allianz)

Immer für Sie da, wenn es darauf ankommt: