

Wozu braucht man das Vorsorgekonzept Perspektive?

Jeder Mensch hat individuelle Wünsche und Ziele – und eine unterschiedliche Renditeerwartung und Risikoneigung. Bei den Versicherungen der Allianz zur Altersvorsorge können Sie zwischen unterschiedlichen Vorsorgekonzepten auswählen. Damit entscheiden Sie sich für eine eher sicherheits- oder eine eher chancenorientierte Altersvorsorge. Das Vorsorgekonzept Perspektive bietet Sicherheit mit Chance. Ihre eingezahlten Beiträge und eine garantierte Mindestrente sind Ihnen zum Ende der Ansparphase garantiert. Durch zusätzliche Überschüsse steht Ihnen ein attraktives Gesamtkapital zur Berechnung Ihrer Rente zur Verfügung.

▼ Beispiele

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

Beispiel 1



Sandra T., 29 Jahre, möchte später einen entspannten Ruhestand genießen. Bisher hat sie allerdings noch keine ausreichende Altersvorsorge aufgebaut und sie möchte ihre Vorsorgelücke effizient reduzieren. Sandra will zwar nicht langfristig planen, weil sie nicht weiß, wie sich ihr Leben entwickelt. Wichtig ist ihr aber, später eine lebenslange Rente zu erhalten. Sie entscheidet sich für das Vorsorgekonzept Perspektive: Aufgrund der Chance auf eine attraktive Überschussbeteiligung kann sie effizient ihr Vorsorgekapital aufbauen. Dabei hat sie bereits bei Vertragsabschluss die Sicherheit, eine garantierte Mindestrente zu erhalten. Zum Rentenbeginn kann sie vom dann aktuellen Zinsniveau profitieren.

Beispiel 2



Helmut F., 52 Jahre, hat bereits eine solide Basis für seine Altersvorsorge vorausschauend und sicherheitsorientiert gelegt. Ihm ist wichtig, einmal eine Rente oder Kapitalzahlung in attraktiver Höhe zu erhalten. Helmut F. entscheidet sich für das Vorsorgekonzept Perspektive: Neben der Garantie auf seinen Einmalbeitrag nutzt er die Kapitalanlagekompetenz der Allianz für eine attraktive Wertentwicklung seines Vorsorgekapitals. Entscheidet er sich für die Auszahlung einer laufenden Rente, kann er zusätzlich vom dann aktuellen Zinsniveau profitieren.

Merkmale des Vorsorgekonzepts Perspektive

Gesamtverzinsung: Sie erhalten eine attraktive Verzinsung Ihrer Altersvorsorge während der Ansparphase. Zum Ende der Ansparphase kann die Verzinsung durch die Zahlung eines attraktiven Schlussüberschusses sowie die Beteiligung an den Bewertungsreserven höher sein. Dadurch haben Sie die Chance, ein hohes Gesamtkapital aufzubauen.

Sicherung erzielter Erträge: Erträge aus der laufenden Verzinsung können nicht mehr verloren gehen und erhöhen das Garantiekapital.

Gesamtrente: Von Anfang an können Sie mit einer garantierten, in der Ansparphase konstanten Mindestrente sicher planen. Die Gesamtrente, die Sie zum Rentenbeginn erhalten, berechnet die Allianz auf Basis des dann vorhandenen Gesamtkapitals und der dann gültigen Rechnungsgrundlagen. Ein hohes Gesamtkapital zum Rentenbeginn und ein höheres Zinsniveau als bei Vertragsbeginn wirken sich positiv auf Ihre Gesamtrente aus. Die Gesamtrente kann deutlich über der garantierten Mindestrente liegen.

Professionelles Kapitalanlagemanagement: Was Sie am Ende tatsächlich über die garantierte Leistung hinaus erhalten, hängt davon ab, wie gut der Versicherer mit den Geldern seiner Kunden wirtschaftet und welche gesamte Verzinsung er dadurch bieten kann. Die Allianz Lebensversicherung legt täglich rund 100 Mio. EUR neu an und ist damit seit vielen Jahren der mit Abstand größte Anleger unter den deutschen Lebensversicherern. Sie haben die Chance auf eine gesamte Verzinsung, die deutlich über dem Kapitalmarktzins liegt.

Sicherheit der Kapitalanlage: Vorsichtiges Agieren und das Anlegen von Sicherheitsreserven für schwierige Zeiten gehören von Anfang an zu den Prinzipien der Allianz Lebensversicherung. Diese Reserven ermöglichen ihr, ihre Finanzstärke auch in einem schwierigen Marktumfeld aufrechtzuerhalten.



Beim Vorsorgekonzept Perspektive haben Sie die Chance auf eine attraktive Überschussbeteiligung und können zusätzlich von einem steigenden Zinsniveau in der Zukunft profitieren.

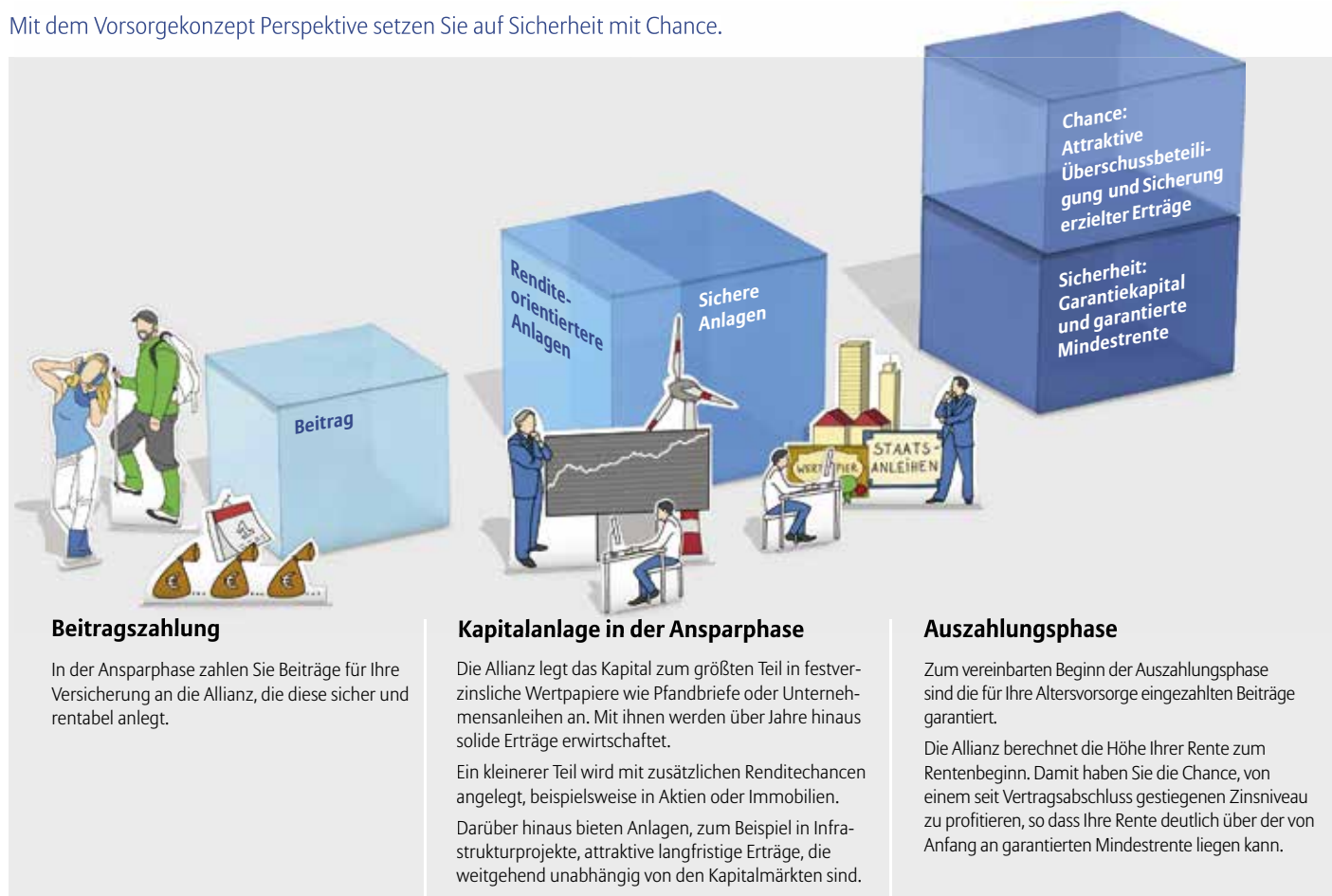
MEHR INFOS
IM WEB
www.allianz.de



Perspektive

▼ Prinzip und Leistungen

Mit dem Vorsorgekonzept Perspektive setzen Sie auf Sicherheit mit Chance.



Beitragszahlung

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

Kapitalanlage in der Ansparphase

Die Allianz legt das Kapital zum größten Teil in festverzinsliche Wertpapiere wie Pfandbriefe oder Unternehmensanleihen an. Mit ihnen werden über Jahre hinaus solide Erträge erwirtschaftet.

Ein kleinerer Teil wird mit zusätzlichen Renditechancen angelegt, beispielsweise in Aktien oder Immobilien.

Darüber hinaus bieten Anlagen, zum Beispiel in Infrastrukturprojekte, attraktive langfristige Erträge, die weitgehend unabhängig von den Kapitalmärkten sind.

Auszahlungsphase

Zum vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase sind die für Ihre Altersvorsorge eingezahlten Beiträge garantiert.

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

Das Vorsorgekonzept Perspektive ist für folgende Produkte verfügbar:

PrivatRente, RiesterRente, BasisRente, SchatzBrief, KinderPolice, StartPolice und in der betrieblichen Altersversorgung.

§

Das sollten Sie wissen:

Besonders geeignet für: Das Vorsorgekonzept Perspektive ist empfehlenswert für Personen, die neben Garantien eine attraktive Verzinsung für Ihre Altersvorsorge suchen und die von einem möglicherweise steigenden Zinsniveau in der Zukunft profitieren möchten.

Nicht geeignet für: Das Vorsorgekonzept Perspektive ist weniger empfehlenswert für alle, die ihre Kapitalanlage aktiv mitgestalten möchten.

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

renditeträchtig und mit der größtmöglichen Sicherheit angelegt wird. Ein Treuhänder überwacht dies.

Überschussbeteiligung: Je höher die Kapitalerträge sind und je kostengünstiger die Allianz arbeitet, umso größer sind die Überschüsse, die den Versicherungsnehmern zugutekommen. Auf diese Weise werden Sie als Versicherungsnehmer an Überschüssen aus dem Versicherungsgeschäft beteiligt.

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

Immer für Sie da, wenn es darauf ankommt: