Vorsorgekonzepte im Überblick

Klassik

Wozu braucht man das Vorsorgekonzept Klassik?

Jeder Mensch hat individuelle Wünsche und Ziele – und eine unterschiedliche Renditeerwartung und Risikoneigung. Bei unseren Versicherungen zur Altersvorsorge können Sie zwischen unterschiedlichen Vorsorgekonzepten auswählen. Damit entscheiden Sie sich für eine eher sicherheits- oder eine eher chancenorientierte Altersvorsorge. Mit dem Vorsorgekonzept Klassik setzen Sie auf eine sicherheitsorientierte Strategie zum Aufbau einer lebenslangen Rente für Ihre Altersvorsorge.

Beispiele

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

Beispiel 1



Anja S., 31 Jahre, ist in finanziellen Angelegenheiten eher vorsichtig. Die Beiträge für ihre private Altersvorsorge will sie so sicher wie möglich anlegen. Sie entscheidet sich für das Vorsorgekonzept Klassik, bei dem sie schon heute weiß, mit welcher garantierten Rente bzw. welchem garantierten Kapital sie einmal rechnen kann. Zusätzlich hat sie die Chance auf eine laufende Überschussbeteiligung, die ihr Kapital Jahr für Jahr vermehrt, ohne dass sie sich darum kümmern muss.

Beispiel 2



Gunther H., 50 Jahre, möchte bei seiner privaten Altersvorsorge keinerlei Risiko eingehen. Ihm ist es wichtig, möglichst unabhängig von Kapitalmarktschwankungen zu sein. Dabei ist ihm bewusst, dass er durch Investitionen in die Kapitalmärkte noch zusätzliche Renditen erwirtschaften könnte – aber eben auch höhere Risiken eingehen müsste. Er entscheidet sich für das Vorsorgekonzept Klassik, bei dem ihm unter anderem eine jährliche Verzinsung garantiert wird.

Merkmale des Vorsorgekonzepts Klassik

Garantiezins: Sie erhalten eine Rente in garantierter Höhe. Die Allianz berechnet diese auf Basis einer über die gesamte Laufzeit garantierten Verzinsung.

Gesamtverzinsung: Zusätzlich beteiligt Sie die Allianz über die Überschussbeteiligung an den Erträgen ihrer Kapitalanlagen. Die Höhe dieser Überschussbeteiligung wird jährlich neu festgelegt und kann für die Zukunft nicht garantiert werden.

Gesamtrente: Sie vereinbaren bei Vertragsabschluss eine Garantierente und ein Garantiekapital, das alternativ zur Rente gezahlt werden kann. Damit können Sie von Anfang an sicher planen. Die laufende Überschussbeteiligung erhöht Ihre Garantieleistungen während der Ansparphase. Ihre spätere Gesamtrente kann über der vereinbarten Garantierente liegen. Falls anstelle der Rentenzahlung eine Kapitalleistung erfolgt, steht Ihnen ein entsprechend hohes Gesamtkapital zur Verfügung.

Professionelles Kapitalanlagemanagement: Was Sie am Ende 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 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 aufrecht zu erhalten.

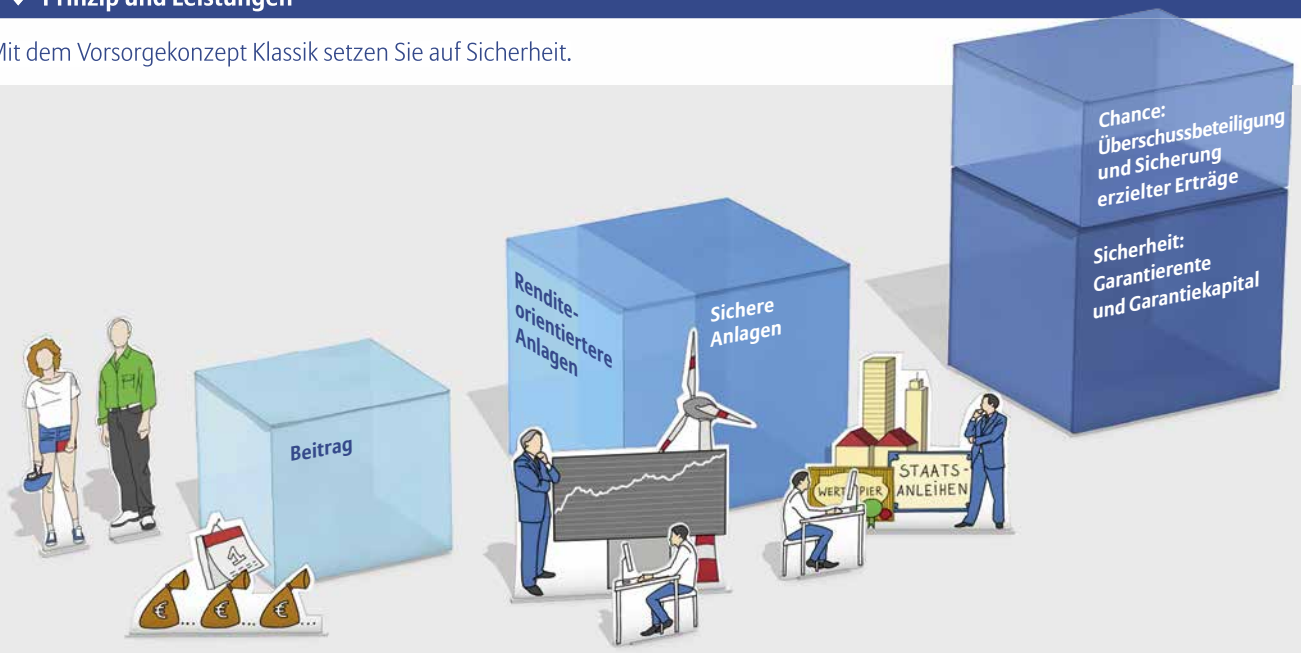
Beim Vorsorgekonzept Klassik können Sie dank unserer Garantien auf Sicherheit vertrauen.

MEHR INFOS IM WEB
www.allianz.de/altersvorsorge

Klassik

Prinzip und Leistungen

Mit dem Vorsorgekonzept Klassik setzen Sie auf Sicherheit.



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 erhalten Sie eine lebenslange Gesamtrente bzw. ein Gesamtkapital (Kapitalzahlung nicht bei allen Produkten möglich). Mindestens erhalten Sie die bei Vertragsabschluss vereinbarte Garantierente bzw. das Garantiekapital.

Das Vorsorgekonzept Klassik ist für folgende Produkte verfügbar: PrivatRente, RiesterRente, BasisRente, VermögensPolice, KinderPolice, AusbildungsPolice und in der betrieblichen Altersvorsorge.

§

Das sollten Sie wissen:

Besonders geeignet für: Das Vorsorgekonzept Klassik ist empfehlenswert für alle Menschen, denen eine hohe Planungssicherheit wichtig ist.

Nicht geeignet für: Das Vorsorgekonzept Klassik ist weniger empfehlenswert für Personen, die statt umfangreicher Sicherheiten eine hohe Renditechance wünschen.

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

www.allianz.de
Allianz Lebensversicherungs-AG

Immer für Sie da, wenn es darauf ankommt:

MML-2016Z0 (01V) 10.7.15