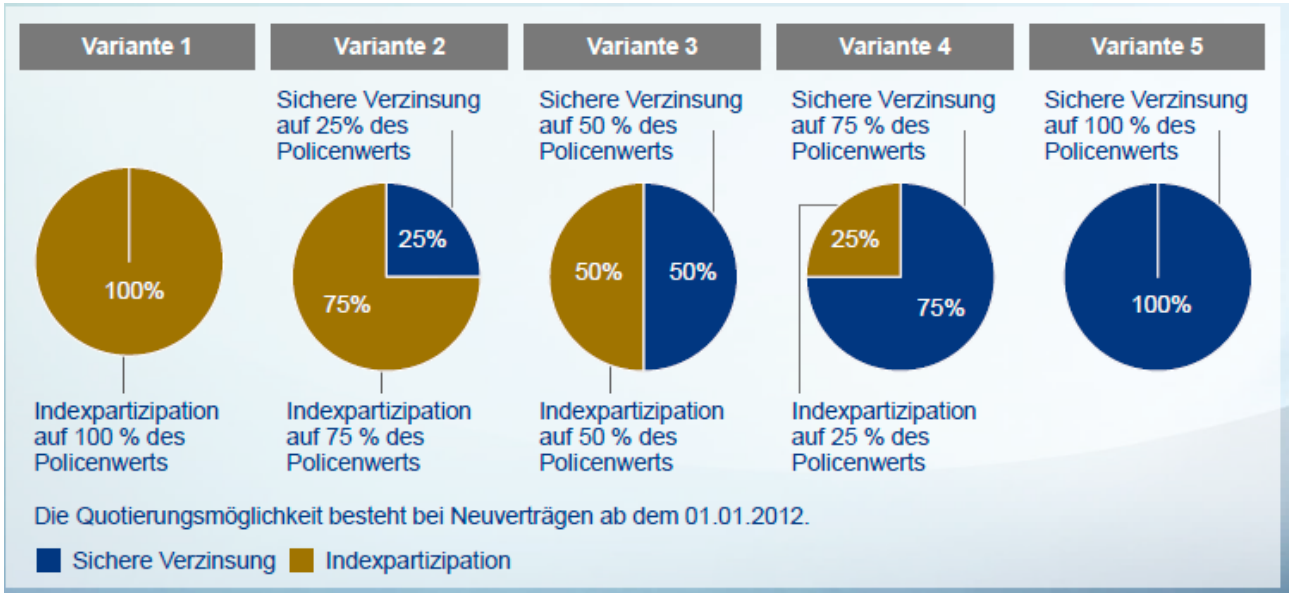
Geplantes Entgeltumwandlungsmodell als kongruent rückgedeckte Direktzusage unter Berücksichtigung der Tarife der Allianz Lebensversicherungs-AG

	Klassik	**Perspektive**	**Index Select**
Besonders geeignet für	Das Vorsorgekonzept Klassik ist empfehlenswert für alle, denen Garantien und Planungssicherheit wichtig sind.	Das Vorsorgekonzept Perspektive ist empfehlenswert für Personen, die eine etwas reduzierte Garantie (Summe der gezahlten Beiträge) akzeptieren und dafür eine Verbesserung der Verzinsung für Ihre Altersvorsorge erwarten.	Das Vorsorgekonzept IndexSelect ist empfehlenswert für alle, die die Renditechancen des Kapitalmarkts nutzen wollen und Wert auf eine Sicherung der erreichten Erträge legen.
Weniger geeignet für	Das Vorsorgekonzept Klassik ist weniger empfehlenswert für Personen, die zulasten von Garantien und Sicherheit eine hohe Renditechance wünschen.	Das Vorsorgekonzept Perspektive ist weniger empfehlenswert für alle, die die Renditechancen des Kapitalmarkts in erhöhtem Maße nutzen möchten und bereit sind, dafür gewisse Risiken einzugehen.	Das Vorsorgekonzept IndexSelect ist weniger empfehlenswert für Personen, denen vorrangig umfangreiche Sicherheiten wichtig sind.
Kapitalanlage in Ansparphase	Sicherungsvermögen der Allianz	Sicherungsvermögen der Allianz mit verbesserten Renditemöglichkeiten durch die herabgesetzte Garantie	Teilnahme an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Indexpartizipation) oder Wahl der „Sicheren Verzinsung“ (Sicherungsvermögen der Allianz mit festgelegten Verzinsungssätzen).
Zinsgarantie in Ansparphase	0,90 % p.a. auf Sparbeitrag	0,00% p.a. auf eingezahlte Beiträge (Beitragsgarantie)	0,00% p.a. auf eingezahlte Beiträge (Beitragsgarantie)

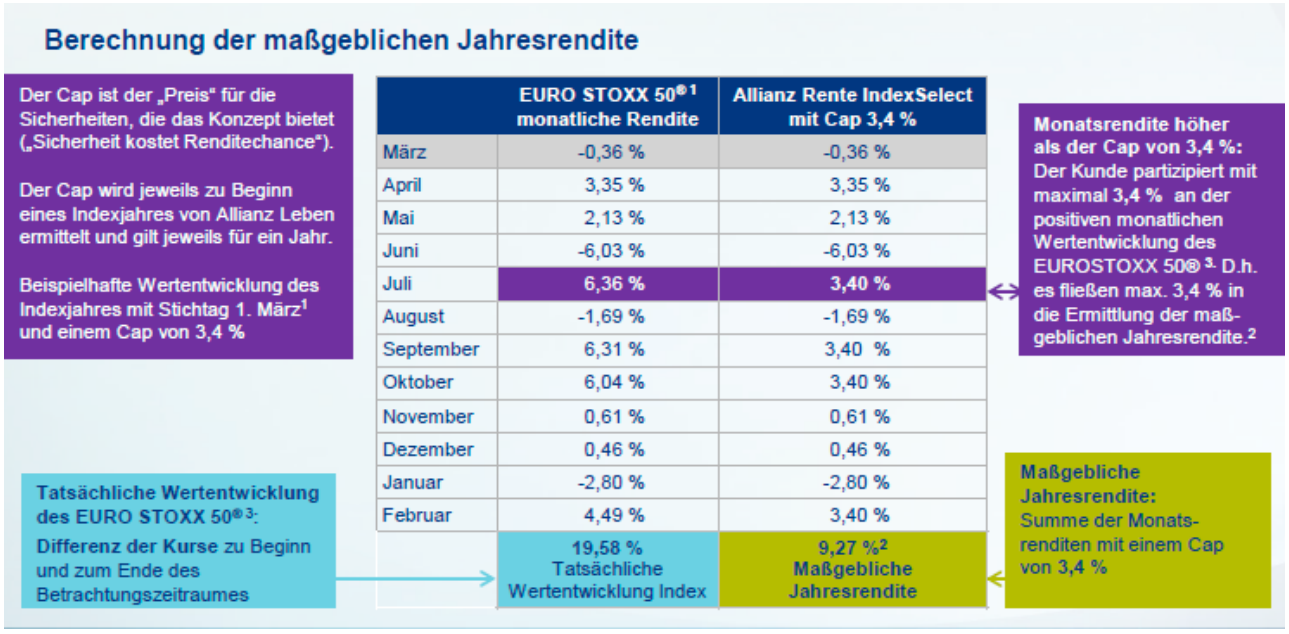
	Klassik	Perspektive	Index Select
Gesamtverzinsung inkl. Überschüsse	2016: 3,70% 2017: 3,40% - Laufende Verzinsung: 2,80% - Schlussüberschüsse und Beteiligung an Bewertungsreserven: 0,60%	2016: 4,00% 2017: 3,70% - Laufende Verzinsung: 2,90% - Schlussüberschüsse und Beteiligung an Bewertungsreserven: 0,80%	Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (mtl. begrenzt auf Cap – ab 01.03.2017: 3,0%) oder bei Wahl der „Sicheren Verzinsung“ 2,50% (ab 01.03.2017) oder Mischung aus beidem
Basis für Verzinsung	Gesamter akt. Wert der Versicherung auf Basis aller gezahlter Beiträge	Gesamter akt. Wert der Versicherung auf Basis aller gezahlter Beiträge	Gesamter akt. Wert der Versicherung auf Basis aller gezahlter Beiträge
Lock-In der Überschüsse	Ja, pro Jahr (außer Schlussüberschüsse und Beteiligung an Bewertungsreserven)	Ja, pro Jahr (außer Schlussüberschüsse und Beteiligung an Bewertungsreserven	Ja, pro Jahr (außer Schlussüberschüsse und Beteiligung an Bewertungsreserven
Mindestaufschubdauer	2 Jahre	2 Jahre	5 Jahre
Altersleistung - Höhe	Einmalkapital: aktueller Wert der Versicherung	Einmalkapital: aktueller Wert der Versicherung	Einmalkapital: aktueller Wert der Versicherung
Altersleistung - Fälligkeit bei Ausscheiden	- Vollendung des 67. Lebensjahres oder - vorzeitige Leistung bei Bezug einer vorzeitigen Altersrente aus der ges. RV oder - Aufschub bei Rentenbeginn nach 67	- Vollendung des 67. Lebensjahres oder - vorzeitige Leistung bei Bezug einer vorzeitigen Altersrente aus der ges. RV oder - Aufschub bei Rentenbeginn nach 67	- Vollendung des 67. Lebensjahres oder - vorzeitige Leistung bei Bezug einer vorzeitigen Altersrente aus der ges. RV oder - Aufschub bei Rentenbeginn nach 67
Erwerbsunfähigkeitsleistung - Höhe	Einmalkapital: Rückkaufswert	Einmalkapital: Rückkaufswert	Einmalkapital: Rückkaufswert
Erwerbsunfähigkeitsleistung – Wahlrecht	Leistung wird nur auf Antrag des Versorgungsberechtigten fällig, ansonsten Auszahlung als Alterskapital	Leistung wird nur auf Antrag des Versorgungsberechtigten fällig, ansonsten Auszahlung als Alterskapital	Leistung wird nur auf Antrag des Versorgungsberechtigten fällig, ansonsten Auszahlung als Alterskapital
Todesfallleistung - Höhe	Einmalkapital: eingezahlte Beiträge zzgl. zugewiesene Überschüsse, mindestens Deckungskapital	Einmalkapital: eingezahlte Beiträge zzgl. zugewiesene Überschüsse, mindestens Deckungskapital	Einmalkapital: Policenwert, mindestens eingezahlte Beiträge
Todesfallleistung - begünstigt	Ehepartner, Lebenspartner (soweit namentlich benannt), Kinder (in Ausbildung)	Ehepartner, Lebenspartner (soweit namentlich benannt), Kinder (in Ausbildung)	Ehepartner, Lebenspartner (soweit namentlich benannt), Kinder (in Ausbildung)
Todesfallleistung vererbbar	Nein	Nein	Nein

Zur Kapitalanlage in der Ansparphase beim Tarif IndexSelect:

Jeder Mitarbeiter kann in der Ansparphase einmal im Jahr entscheiden, ob das Kapital an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50® teilnehmen soll (Indexpartizipation) oder ob die Sichere Verzinsung gewählt wird. Dabei kann diese Entscheidung nicht nur zu 100% für Indexpartizipation oder 100% für die Sichere Verzinsung getroffen werden. Theoretisch ist die Aufteilung flexibel in Schritten von 25 % gestaltbar und jährlich veränderbar.



Über die Sichere Verzinsung sind aktuell 2,5% p.a. ab dem 01.03.2017 zugesagt. Bei Wahl der Partizipation an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50®wird die monatliche Performance eingelockt und am Ende eines Jahres addiert. Dabei sind positive Entwicklungen pro Monat auf den sogenannten Cap begrenzt. Dieser beträgt aktuell (ab dem 01.03.2016) 3,00 %. Die Wirkungsweise erklärt das nachfolgende Schaubild:



In Abhängigkeit von der Entwicklung des EURO STOXX 50® können somit in gewissen Jahren Renditen im zweistelligen Bereich erwirtschaftet werden, es wird allerdings auch relativ sicher Jahre mit einer Rendite von 0% geben. Dies zeigt sich nachfolgend. Das Jahr 2009/2010 war ein Jahr mit zweistelliger Performance, das Jahr 2006/2007 mit mittlerer Performance und das Jahr 2011/2012 ohne positive Wertentwicklung:

	2009/2010 Zweistelliges Wachstum		2006/2007 Mittlere Performance		2011/2012 Kein Wertverlust	
	EURO STOXX 50®[1] monatliche Rendite	Allianz Rente IndexSelect mit Cap 3,4 %	EURO STOXX 50®[1] monatliche Rendite	Allianz Rente IndexSelect mit Cap 3,4 %	EURO STOXX 50®[1] monatliche Rendite	Allianz Rente IndexSelect mit Cap 3,4 %
Mär	4,80 %	3,40 %	2,10 %	2,10 %	-3,39 %	-3,39 %
Apr	14,69 %	3,40 %	-0,36 %	-0,36 %	3,45 %	3,40 %
Mai	3,20 %	3,20 %	-5,28 %	-5,28 %	-4,96 %	-4,96 %
Jun	-2,02 %	-2,02 %	0,32 %	0,32 %	-0,47%	-0,47 %
Jul	9,84 %	3,40 %	1,18 %	1,18 %	-6,25 %	-6,25 %
Aug	5,19 %	3,40 %	3,16 %	3,16 %	-13,79 %	-13,79 %
Sep	3,51 %	3,40 %	2,38 %	2,38 %	-5,32 %	-5,32 %
Okt	-4,50 %	-4,50 %	2,70 %	2,70 %	9,43 %	3,40 %
Nov	1,96 %	1,96 %	-0,44 %	-0,44 %	-2,30%	-2,30 %
Dez	6,00 %	3,40 %	3,33 %	3,33 %	-0,60 %	-0,60 %
Jan	-6,35 %	-6,35 %	1,42 %	1.42 %	4,32 %	3,40 %
Feb	-1,74 %	-1,74 %	-2,19 %	-2,19 %	3,95 %	3,40 %
	38,06 %	10,95 %	8,28 %	8,33 %	- 16,63 %	- 23,47 % = 0,00 %[4]
	Tatsächliche Wertentwicklung Index[3]	Maßgebliche Jahresrendite[2]	Tatsächliche Wertentwicklung Index[3]	Maßgebliche Jahresrendite[2]	Tatsächliche Wertentwicklung Index[3]	Maßgebliche Jahresrendite[2] → niemals negativ!