



Perspektive ab 2021: Attraktives Angebot für sehr sicherheitsorientierte Kunden



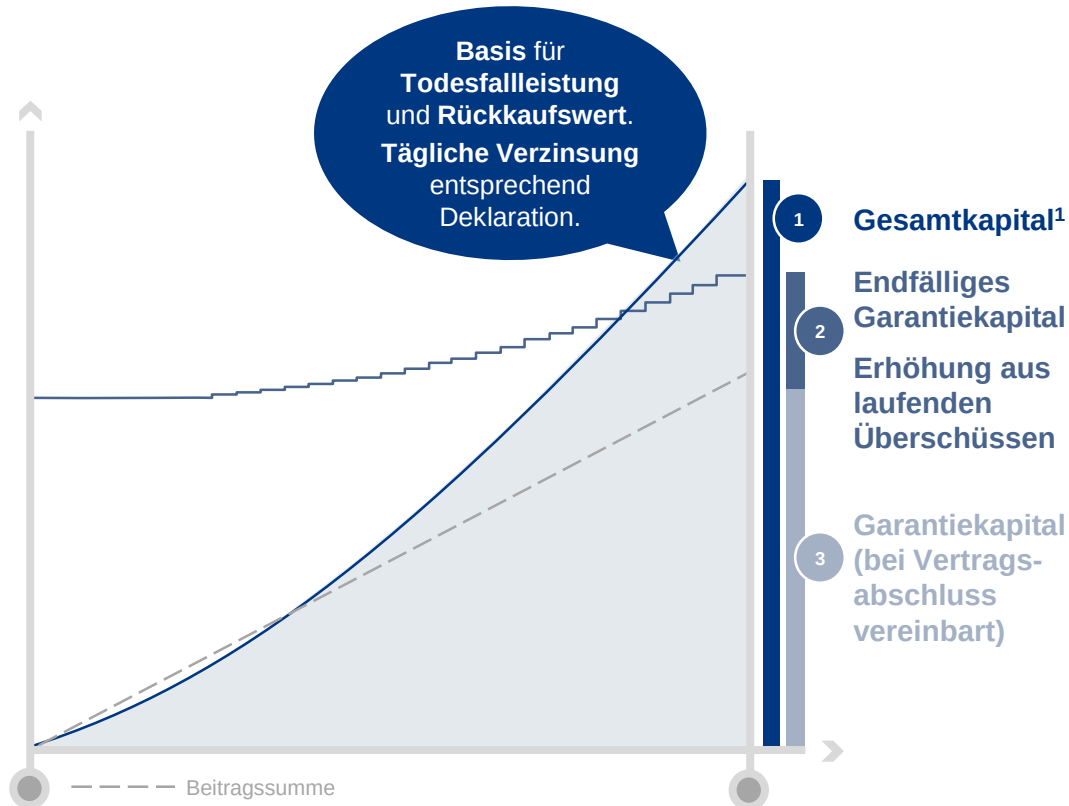
- **Attraktive Gesamtleistungen** durch Verzinsung aus dem **Sicherungsvermögen**. **Gesamtleistungen unverändert** zu 2020¹.
- Für **sehr sicherheitsorientierte Kunden** bietet die Perspektive **eine kontinuierliche Verzinsung**.
- Während der Laufzeit **Sicherung der laufenden** Beteiligung am Überschuss.
- Mit allen Vorteilen des **Allianz Sicherheitspakets**.
- Das **zu Vertragsbeginn bezifferte Garantiekapital** bietet starke Sicherheiten und minimiert Verlustrisiken.



Perspektive ab 2021: Funktionsweise boLZ

BZM weiterhin
100 %
Garantie-
niveau

Schematische Darstellung: Laufender Beitrag, 30 Jahre Laufzeit



Unverändert attraktiv:

- **Gesamtleistung identisch zu Perspektive des Jahres 2020²**
- Weiterhin **stabile und kontinuierliche Verzinsung**
- **Sicherung während der Laufzeit** auch über eingezahlte Beiträge hinaus

Neu ab 2021:

- **Endfälliges Garantiekapital anfänglich kleiner als Beitragssumme³** (abhängig vom Kostenniveau)
- Das **endfällige Garantiekapital** erhöht sich, sobald das Deckungskapital das erreichte beitragsfreie Garantiekapital übersteigt³
- **Todesfallleistung** entspricht den im Vertrag vorhandenen Mitteln (ohne garantierte Beitragsrückgewähr)
- Bei **abweichenden Zahlungsverläufen** (z.B. Beitragsfreistellung): **endfälliges Garantiekapital mindestens 90 % der eingezahlten Beiträge**

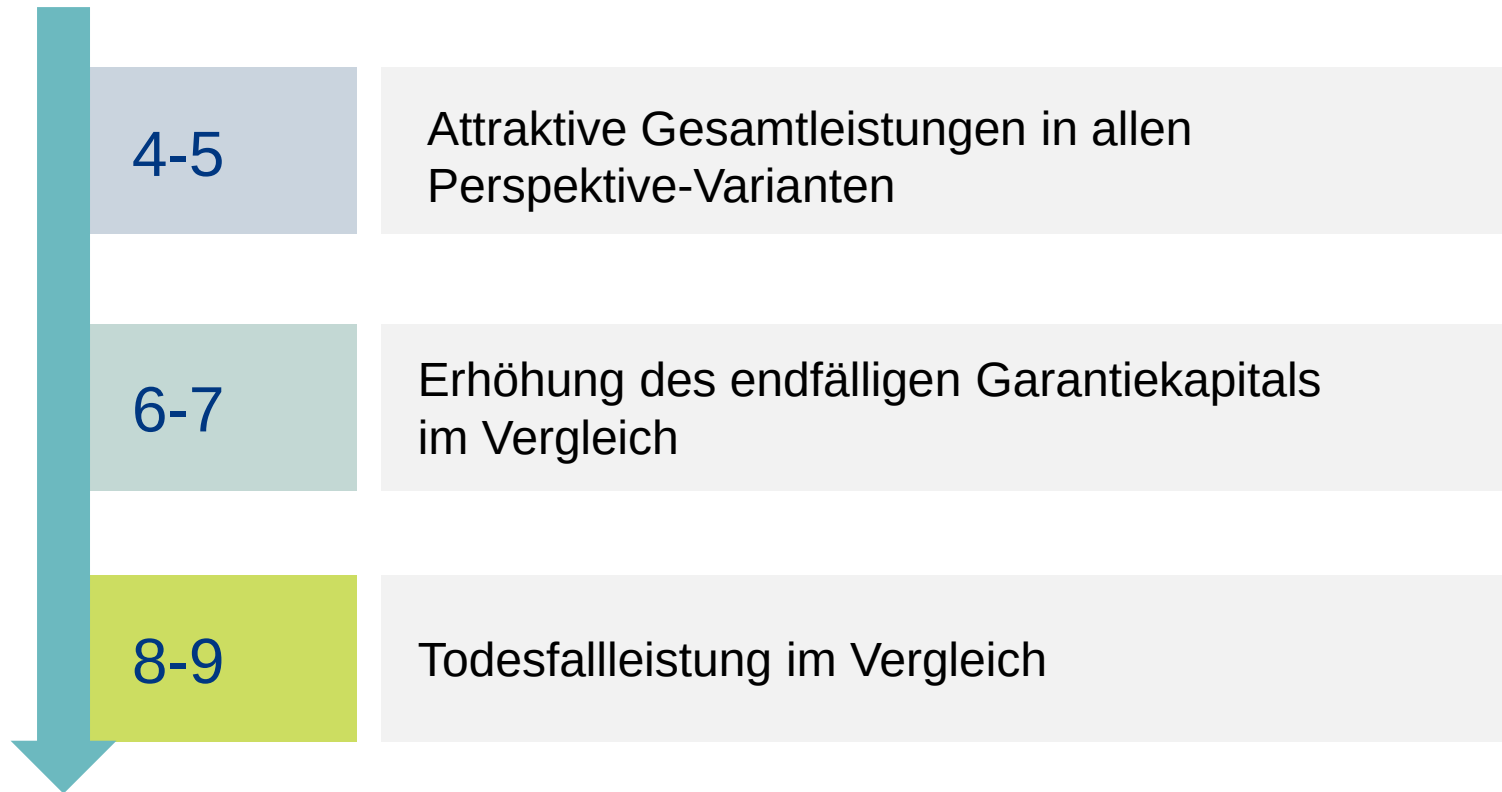
¹ Inkl. Schlussüberschüsse und Bewertungsreserven

² Bei Gesamtverzinsung und Kostensätzen wie in 2020

³ Bei BZM beträgt das endfällige Garantieniveau bei Abschluss 100 %. Aus diesem Grund erhöht die laufende Beteiligung am Überschuss das endfällige Garantiekapital im Vergleich zu boLZ erst zu einem späteren Zeitpunkt.



Perspektive im Detail



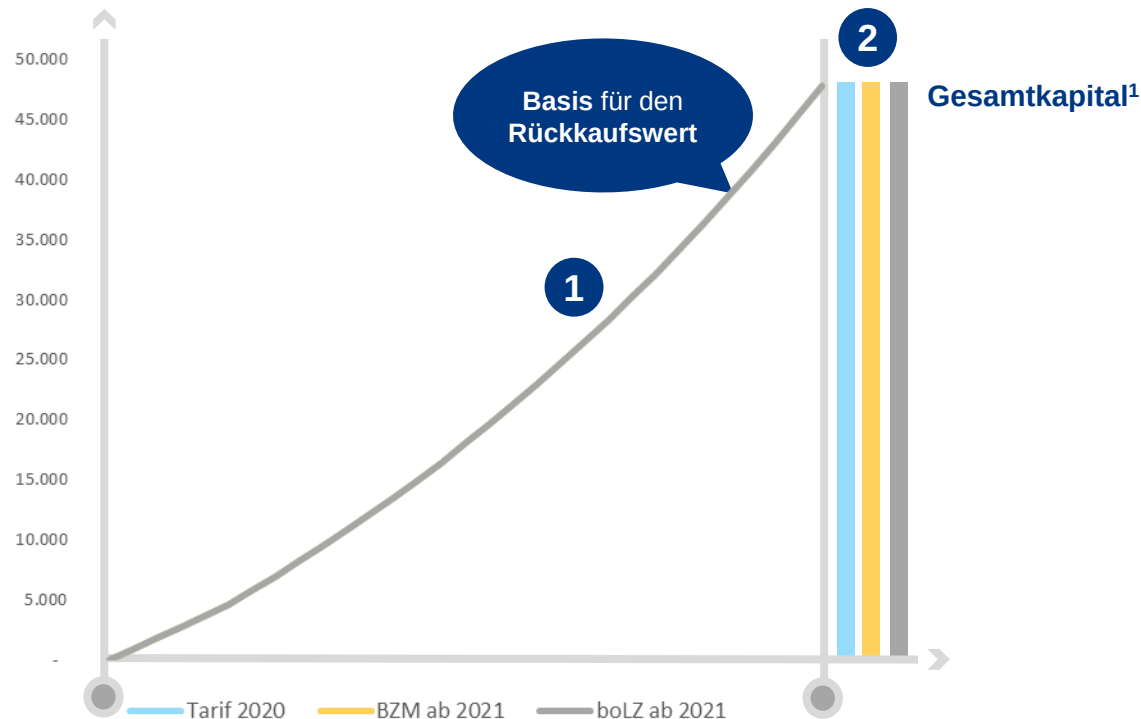


Perspektive: Attraktive **Gesamtleistungen** in allen Varianten

Laufzeit 30 Jahre
St-Konditionen

Beispiel bei Gesamtverzinsung und Kostensätzen wie in 2020:

Laufender Beitrag, Eintrittsalter 37, Rentenbeginn 67,
Tarfbereich St(U), 1.000 EUR Jahresbeitrag



- 1 Aufbau des Gesamtkapitals
 - Das **Gesamtkapital** baut sich durch stabile Verzinsung **kontinuierlich auf**.
- 2 Gesamtleistung zum Rentenbeginn
 - **Gesamtleistung identisch** zu Perspektive des Jahres 2020 und zwischen BZM und boLZ².

Da bei boLZ aus arbeitsrechtlichen Gründen i.d.R. keine Überschussrente genutzt wird, bestehen **unverändert Unterschiede** bei den **anfänglichen Gesamtrenten** im Vergleich zu BZM mit Überschussrente

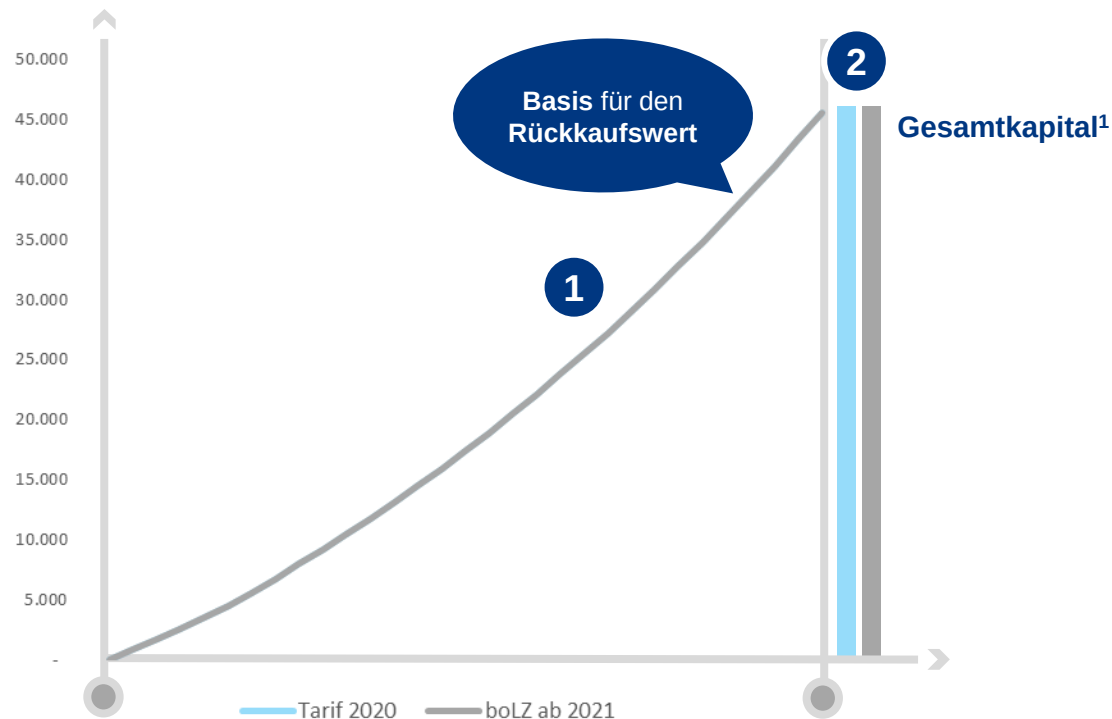


Perspektive: Attraktive **Gesamtleistungen** in allen Varianten

Laufzeit 30 Jahre
Einzel-
Konditionen

Beispiel bei Gesamtverzinsung und Kostensätzen wie in 2020:

Laufender Beitrag, Eintrittsalter 37, Rentenbeginn 67,
Tarfbereich Einzel(G), 1.000 EUR Jahresbeitrag



- 1 **Aufbau des Gesamtkapitals**
 - Das **Gesamtkapital** baut sich durch stabile Verzinsung **kontinuierlich auf**.
- 2 **Gesamtleistung zum Rentenbeginn**
 - **Gesamtleistung identisch** zu Perspektive des Jahres 2020 und zwischen BZM und boLZ².

Da bei boLZ aus arbeitsrechtlichen Gründen i.d.R. keine Überschussrente genutzt wird, bestehen **unverändert Unterschiede** bei den **anfänglichen Gesamtrenten** im Vergleich zu BZM mit Überschussrente

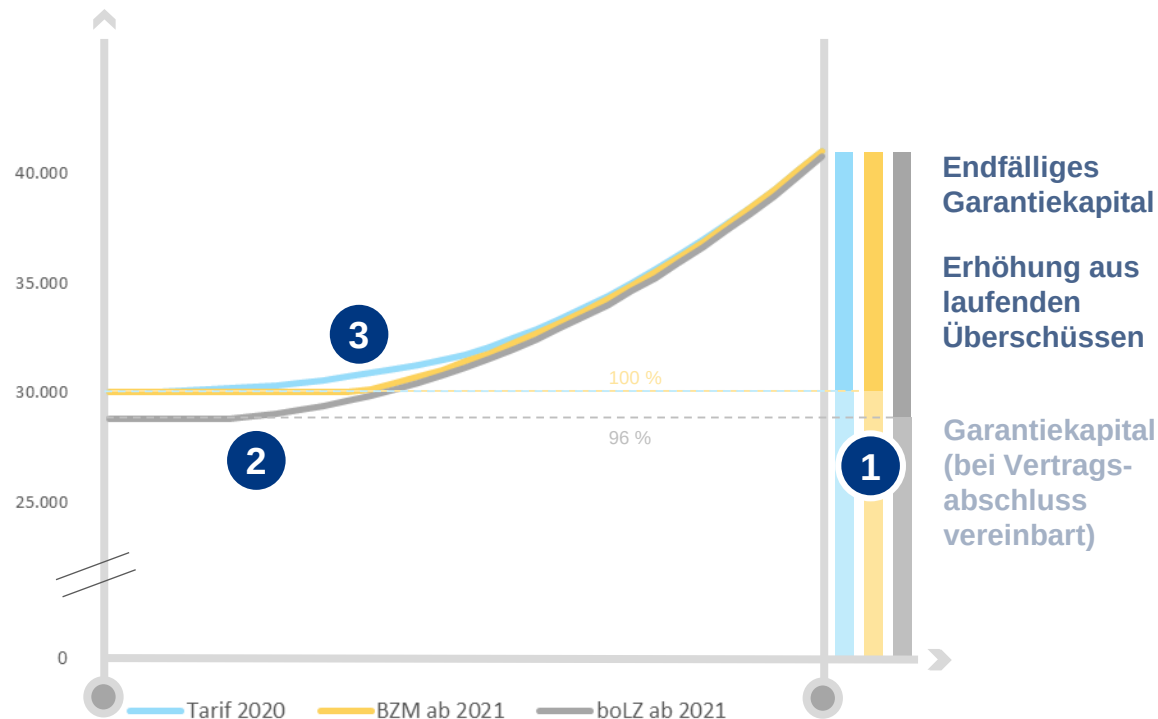


Perspektive: Erhöhung des **endfälligen Garantiekapitals** im Vergleich

Laufzeit 30 Jahre
St-Konditionen

Beispiel bei Gesamtverzinsung und Kostensätzen wie in 2020:

Laufender Beitrag, Eintrittsalter 37, Rentenbeginn 67,
Tarifbereich St(U), 1.000 EUR Jahresbeitrag



1

Garantiekapital bei Abschluss

- Endfälliges Garantiekapital **bei boLZ anfänglicher kleiner** als Beitragssumme und als bei BZM.

2

boLZ: Laufende Sicherung

- Das **endfällige Garantiekapital** erhöht sich, sobald die gezahlten Beiträge nach beitragsbezogenen Kosten zzgl. der laufenden Beteiligung am Überschuss (Deckungskapital) das erreichte beitragsfreie Garantiekapital übersteigt.

3

BZM: Laufende Sicherung

- Das **endfällige Garantiekapital** steigt im Vergleich zu boLZ aufgrund des höheren anfänglichen Garantieniveaus und der noch ausstehenden beitragsbezogenen Kosten erst zu einem späteren Zeitpunkt.

Laufende Erträge erhöhen das Deckungskapital und sind ab diesem Zeitpunkt sicher. Der Verlauf des Deckungskapitals ist bei einer Gesamtverzinsung und Kostensätzen wie in 2020 bei allen drei Varianten identisch.

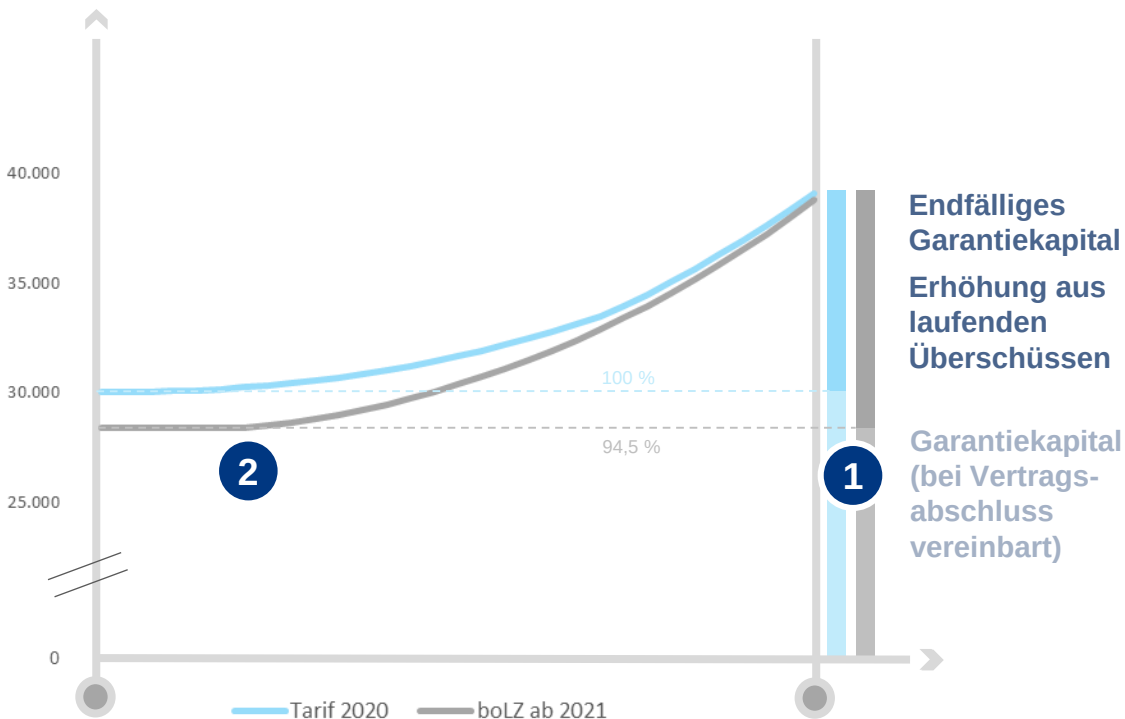


Perspektive: Erhöhung des **endfälligen Garantiekapitals** im Vergleich

Laufzeit 30 Jahre
Einzel-
Konditionen

Beispiel bei Gesamtverzinsung und Kostensätzen wie in 2020:

Laufender Beitrag, Eintrittsalter 37, Rentenbeginn 67,
Tarfbereich Einzel(G), 1.000 EUR Jahresbeitrag



1

Garantiekapital bei Abschluss

- Endfälliges Garantiekapital **bei boLZ anfänglicher kleiner** als Beitragssumme und als BZM.

2

boLZ: Laufende Sicherung

- Das **endfällige Garantiekapital** erhöht sich, sobald die gezahlten Beiträge nach beitragsbezogenen Kosten zzgl. der laufenden Beteiligung am Überschuss (Deckungskapital) das erreichte beitragsfreie Garantiekapital übersteigt.

Laufende Erträge erhöhen das Deckungskapital und sind ab diesem Zeitpunkt sicher. Der Verlauf des Deckungskapitals ist bei einer Gesamtverzinsung und Kostensätzen wie in 2020 bei beiden Varianten identisch.

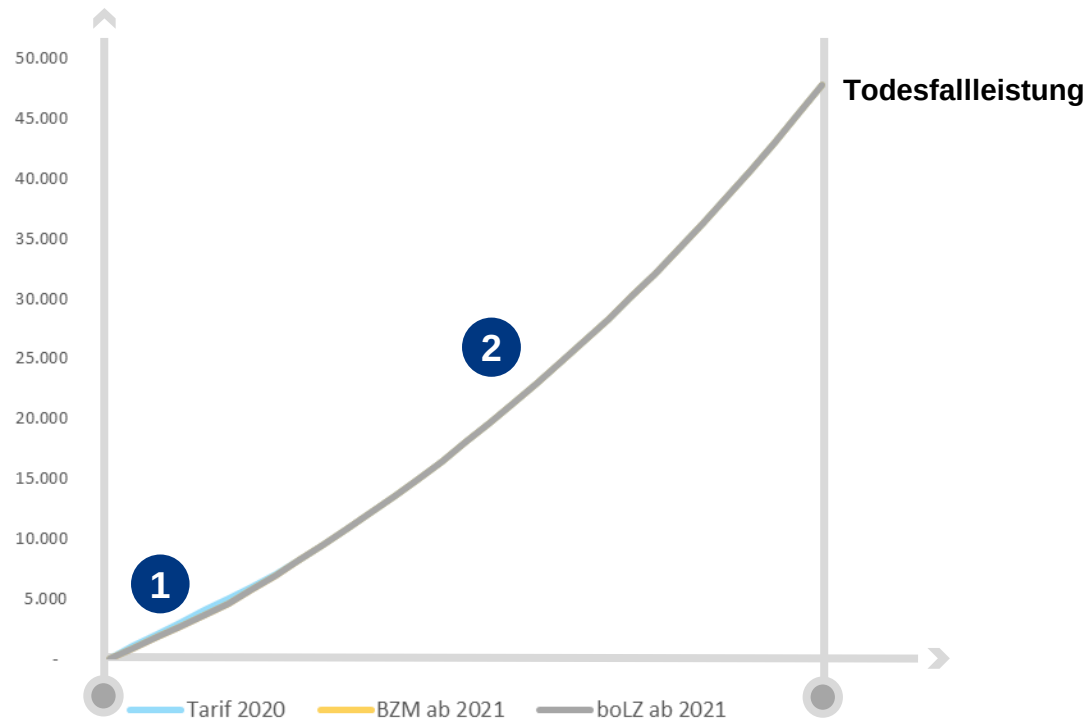


Perspektive: Todesfalleistung im Vergleich

Laufzeit 30 Jahre
St-Konditionen

Beispiel bei Gesamtverzinsung und Kostensätzen wie in 2020:

Laufender Beitrag, Eintrittsalter 37, Rentenbeginn 67,
Tarfbereich St(U), 1.000 EUR Jahresbeitrag



1

Todesfalleistung

- **Todesfalleistung** entspricht ab 2021 den im Vertrag **vorhandenen Mitteln** (ohne garantierte Beitragsrückgewähr)

2

Laufende Sicherung während der Ansparphase

- Die **kontinuierliche Verzinsung** erhöht das **Deckungskapital** und damit auch die Todesfalleistung.

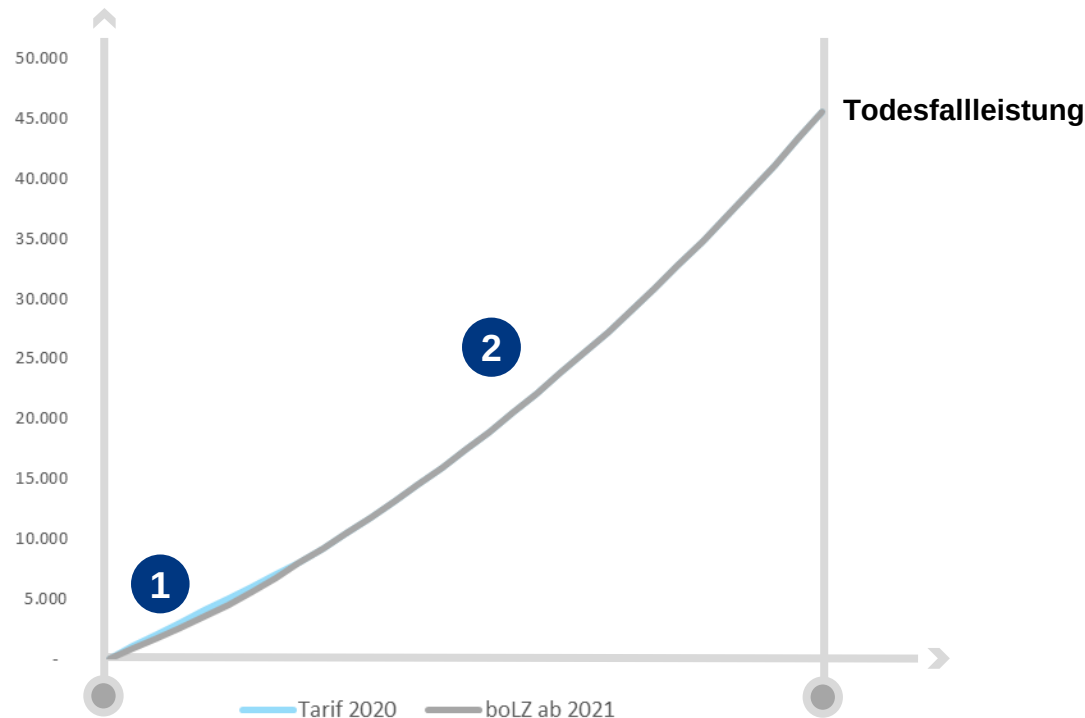


Perspektive: Todesfalleistung im Vergleich

Laufzeit 30 Jahre
Einzel-
Konditionen

Beispiel bei Gesamtverzinsung und Kostensätzen wie in 2020:

Laufender Beitrag, Eintrittsalter 37, Rentenbeginn 67,
Tarfbereich Einzel(G), 1.000 EUR Jahresbeitrag



1

Todesfalleistung

- **Todesfalleistung** entspricht ab 2021 den im Vertrag **vorhandenen Mitteln** (ohne garantierte Beitragsrückgewähr)

2

Laufende Sicherung während der Ansparphase

- Die **kontinuierliche Verzinsung** erhöht das **Deckungskapital** und damit auch die Todesfalleistung.