

Makler meets Company



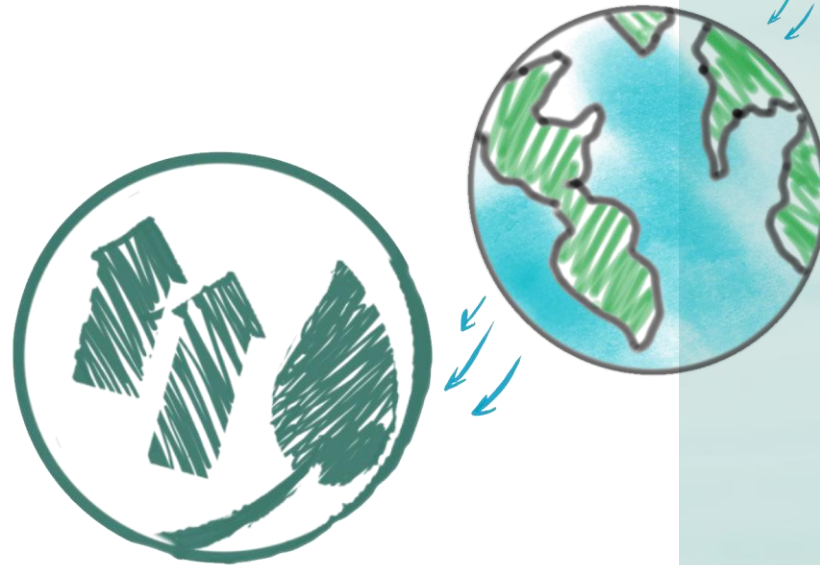
**Allianz
Leben**

Sonja Herdtfelder
Angela Rockenfeller

Gemeinsam **Zukunft** gestalten

Allianz KinderPolice

+ InvestFlex Green



Allianz Lebensversicherungs-AG



Früh anfangen lohnt sich jetzt doppelt – mit der **100 € Jubiläumsgutschrift** von Allianz Leben

Modellhafte Wertentwicklung in der Modellrechnung unter Einbeziehung der 100 € Jubiläumsgutschrift über 67 Jahre Laufzeit analog der Zuzahlungssimulation.

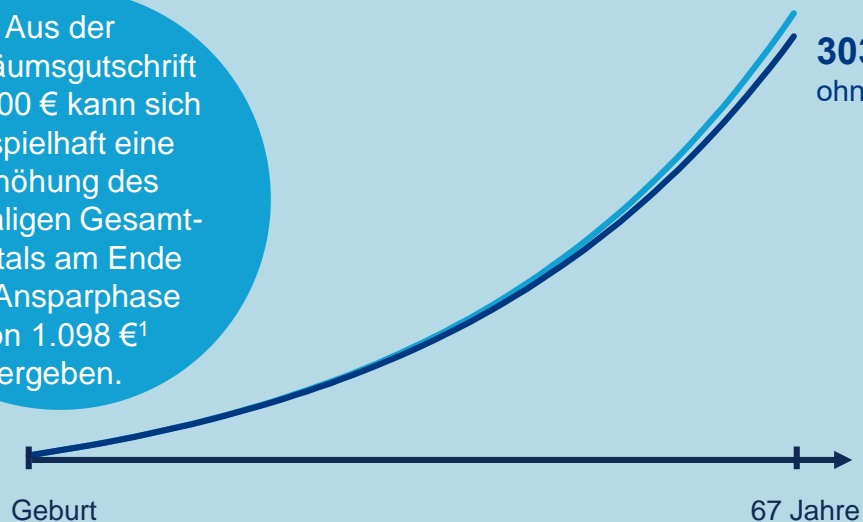
Hier am Beispiel der KinderPolice InvestFlex Green¹:

Beispielhaftes einmaliges Gesamtkapital:

305.058 €^{1,2}
mit 100 € Jubiläumsgutschrift

303.960 €¹
ohne 100 € Jubiläumsgutschrift

Aus der Jubiläumsgutschrift von 100 € kann sich beispielhaft eine Erhöhung des einmaligen Gesamtkapitals am Ende der Ansparphase von 1.098 €¹ ergeben.



Antragseingang
bis 31.12.2022



**Allianz
Leben**

Umwandlungsoptionen bei der Kinderpflegerente

1 Jahr



Nach der Geburt

Abschluss KinderPolice mit Kinderpflegerente

14 Jahre



Realschüler

Umwandlung Kinderpflegerente in BUZ

- Neu:** Zusätzlich möglich bei
- Eintritt in weiterführende Schule,
 - Eintritt in Klassenstufe 11
 - Beginn Studium

BUZ wird in bestehenden Vertrag eingeschlossen
Versorgerabsicherung fällt ggf. weg

16 Jahre



Start Ausbildung

Beitragsüberprüfungsoption

+ Beitragsüberprüfungsoption: BUZ-Beitrag reduziert sich

+ Bei gleichem Gesamtbeitrag: **Stärkung der Altersvorsorge** bei der KinderPolice

18 Jahre



Volljährigkeit

Übernahme Vertrag durch versichertes Kind

Mögliche Entnahmen bspw. für Führerschein möglich

67 Jahre



Allianz KinderPolice

Wenig Kapitaleinsatz, max. Versicherungsschutz



Beitrag		monatlich
Zukunftsrente InvestFlex inkl. Leistungen im Todesfall		4,35 EUR
Kinderpflegerente		11,47 EUR
Beitragsbefreiung	monatlich	0,18 EUR
zu zahlender Gesamtbeitrag		16,00 EUR

jährliche Wertentwicklung (vor Abzug der Kosten) von ...	Gesamtleistungen (nach Abzug der Kosten insbesondere Fondskosten)		
	Lebenslange monatliche Gesamtrente mit der heute unterstellten, steigenden Lebenserwartung	Lebenslange monatliche Gesamtrente mit um weitere 3 Jahre erhöhter Lebenserwartung	einmaliges Gesamtkapital (alternative Auszahlungsoption)
... -1,50 %	5,97 EUR	5,61 EUR	1.753,31 EUR
... 0,50 %	10,72 EUR	10,06 EUR	3.145,09 EUR
... 2,50 %	21,64 EUR	20,33 EUR	6.352,44 EUR
... 5,00 %	59,83 EUR	56,19 EUR	17.560,55 EUR
... 6,00 %	92,82 EUR	87,17 EUR	27.242,62 EUR
... 7,50 %	183,88 EUR	172,68 EUR	53.965,76 EUR

Leistungen aus der Pflegevorsorge

Kinderpflegerente bei Pflegebedürftigkeit (ab Pflegegrad 2) vor dem 01.05.2042

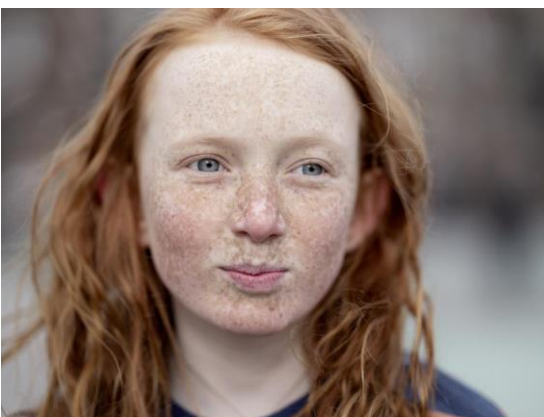
MONATLICHE GARANTIERENTE
1.000,00 EUR

Diese monatliche Garantierente zahlen wir für die Dauer der Pflegebedürftigkeit (ab Pflegegrad 2), längstens aber bis 30.04.2088.

BEITRAGS-BEFREIUNG

Für die Dauer der Pflegebedürftigkeit (ab Pflegegrad 2) erfolgt eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht, längstens aber bis zum 30.04.2088.

Vertriebsansatz – Kapitalaufbau plus Versicherungsschutz



Beitrag

	monatlich
Zukunftsrente InvestFlex inkl. Leistungen im Todesfall	87,39 EUR
Kinderpflegerente	11,47 EUR
Beitragsbefreiung	monatlich 1,14 EUR
zu zahlender Gesamtbeitrag	100,00 EUR

jährliche Wertentwicklung (vor Abzug der Kosten) von ...

Gesamtleistungen (nach Abzug der Kosten insbesondere Fondskosten)

	Lebenslange monatliche Gesamtrente mit der heute unterstellten, steigenden Lebenserwartung	Lebenslange monatliche Gesamtrente mit um weitere 3 Jahre erhöhter Lebenserwartung	einmaliges Gesamtkapital (alternative Auszahlungsoption)
... -1,50 %	112,99 EUR	106,11 EUR	33.160,07 EUR
... 0,50 %	197,43 EUR	185,42 EUR	57.944,97 EUR
... 2,50 %	390,47 EUR	366,70 EUR	114.598,05 EUR
... 5,00 %	1.067,25 EUR	1.002,30 EUR	313.228,83 EUR
... 6,00 %	1.656,21 EUR	1.555,41 EUR	486.084,09 EUR
... 7,50 %	3.295,93 EUR	3.095,33 EUR	967.325,88 EUR

Leistungen aus der Pflegevorsorge

Kinderpflegerente bei Pflegebedürftigkeit (ab Pflegegrad 2) vor dem 01.05.2042

MONATLICHE GARANTIERENTE

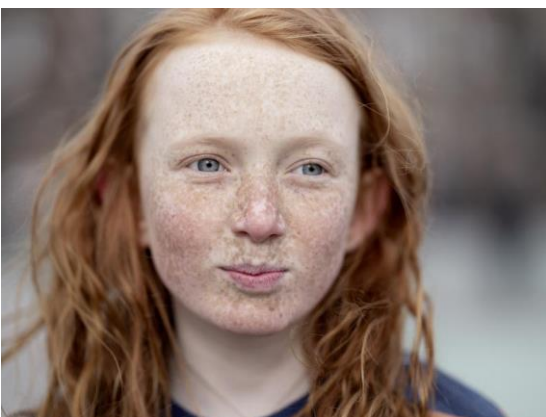
1.000,00 EUR

Diese monatliche Garantierente zahlen wir für die Dauer der Pflegebedürftigkeit (ab Pflegegrad 2), längstens aber bis 30.04.2088.

**BEITRAGS-
BEFREIUNG**

Für die Dauer der Pflegebedürftigkeit (ab Pflegegrad 2) erfolgt eine Befreiung von der Beitragszahlungspflicht, längstens aber bis zum 30.04.2088.

Vertriebsansatz – Kapitalaufbau plus Versicherungsschutz



Zuzahlung am 01.01.2023 in Höhe von
Zuzahlung am 01.01.2024 in Höhe von
Zuzahlung am 01.01.2025 in Höhe von
Zuzahlung am 01.01.2026 in Höhe von
Zuzahlung am 01.01.2027 in Höhe von
Zuzahlung am 01.01.2028 in Höhe von

Gesamt 2.400 EUR

400,00 EUR
400,00 EUR
400,00 EUR
400,00 EUR
400,00 EUR
400,00 EUR

Für jede Zuzahlung werden einmalige Kosten in Höhe von 4,50 % fällig. Diese Kosten werden der Zuzahlung entnommen und sind in den dargestellten Werten bereits berücksichtigt.

jährliche Wertentwicklung (vor Abzug der Kosten) von ...	Gesamtleistungen (nach Abzug der Kosten insbesondere Fondskosten)		
	Lebenslange monatliche Gesamtrente mit der heute unterstellten, steigenden Lebenserwartung	Lebenslange monatliche Gesamtrente mit um weitere 3 Jahre erhöhter Lebenserwartung	einmaliges Gesamtkapital (alternative Auszahlungsoption)
... -1,50 %	112,99 EUR	106,11 EUR	33.160,07 EUR
... 0,50 %	197,43 EUR	185,42 EUR	57.944,97 EUR
... 2,50 %	390,47 EUR	366,70 EUR	114.598,05 EUR
... 5,00 %	1.067,25 EUR	1.002,30 EUR	313.228,83 EUR
... 6,00 %	1.656,21 EUR	1.555,41 EUR	486.084,09 EUR
... 7,50 %	3.295,93 EUR	3.095,33 EUR	967.325,88 EUR



Gesamtleistungen (nach Abzug der Kosten)		
Lebenslange monatliche Gesamtrente mit der heute unterstellten, steigenden Lebenserwartung	Lebenslange monatliche Gesamtrente mit um weitere 3 Jahre erhöhter Lebenserwartung	einmaliges Gesamtkapital* (alternative Auszahlungsoption)
114,75 EUR	107,77 EUR	33.679,16 EUR
203,70 EUR	191,31 EUR	59.785,10 EUR
412,16 EUR	387,08 EUR	120.965,81 EUR
1.166,44 EUR	1.095,44 EUR	342.338,45 EUR
1.836,63 EUR	1.724,85 EUR	539.034,93 EUR
3.734,08 EUR	3.506,81 EUR	1.095.918,24 EUR

plus 52.950 EUR

Aktion Biometrie „Zukunft gestalten“ mit vereinfachtem Zugang

Schlanker Verkaufsprozess für BU und KSP im Privatgeschäft bis März 2023
Eigen-DO bis Eintrittsalter 45 und
bis zu einer monatlichen BU-/KSP-Rente von 1.250 €

- 550 Berufe
- 50 Tätigkeitsgruppen
- 47 Studienrichtungen

Technische Fachkräfte
IT/Software & Ingenieure



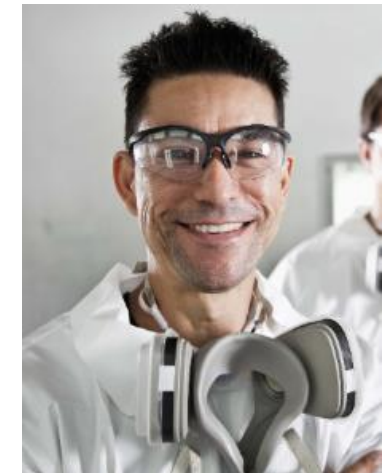
Grafiker,
Kommunikations-
und Werbefachleute



Transport,
Verkehr, Logistik



Bio/Chemie/Physik





RentenRetter ohne Gesund- heitsprüfung

Kleiner Aufwand, große Wirkung:
Der RentenRetter (B-Baustein) in der
Altersvorsorge mit Wartezeit – ohne
Gesundheitsprüfung

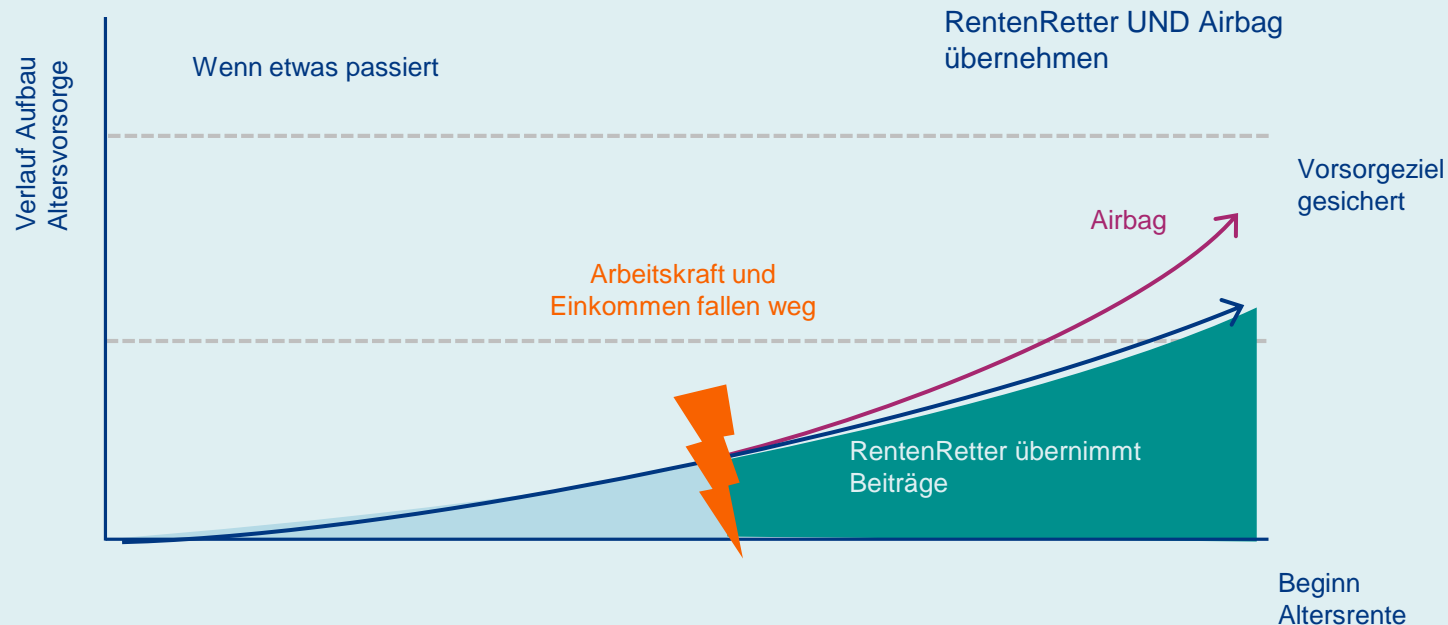
NEU



Mit Dynamik Kaufkraft und entgangene Gehaltssteigerungen sichern

Dynamik (Airbag) sichert Kaufkraft und kompensiert entgangene Gehaltssteigerungen

Schematische Darstellung



Vertriebstipp:

Beitragsbefreiung (Plus) mit Dynamik (Airbag).

Bei Eintritt Berufsunfähigkeit ist eine jährliche Steigerung von bis zu 10% des Gesamtbeitrages

+



Beitragsdynamik von bis zu 10% p.a.



Biometrie- Initiative Firmen



Aufnahmeverfahren und Absicherungshöhen

	bAV-AG-finanziert			bAV-AN-finanziert		
	bAV-Gruppenvertrag	 MetallRente	Verbändegeschäft	bAV-Gruppenvertrag	 MetallRente	Verbändegeschäft
listenmäßige Aufnahme (ab 10 VP)	1.250 EUR	1.250 EUR	–	–	–	–
Arbeitgeber-DO	2.500 EUR	2.500 EUR	1.250 EUR	1.750 EUR	1.750 EUR	–
Arbeitnehmer-DO	2.500 EUR	2.500 EUR	1.750 EUR	2.500 EUR	2.500 EUR	1.750 EUR
vollständige Risikoprüfung	3.000 EUR	> 2.500 EUR	3.000 EUR	3.000 EUR	> 2.500 EUR	3.000 EUR

Deklaration 2022: garantierte monatliche AKS-Rente 1.250 EUR ergibt 1.625 EUR Gesamrente

Vertriebsansatz 1 AG-Finanzierung

ohne Gesundheitsfragen / listenmäßige Aufnahme



max. **1.250 EUR** mtl. Garantierente BU oder KörperSchutzPolice



max. **225.000 EUR** Garantiekapital - RisikoLeben

Beispiel: Garantiekapital bei Tod 100.000 EUR – mtl. garantierte BU-Rente 1.250 EUR – Endalter 67

Nr.	Alter	Mtl. Beitrag	Gesamtkapital bei Tod	Mtl. gesamte BU-Rente	Beitrag für Tod	Beitrag für B	Beitrag für BU-Rente
1	30	100,23 €	176.600 €	1.625 €	19,56 €	1,11 €	79,56 €
2	40	121,46 €			25,46 €	1,75 €	94,25 €

Provisionsbeispiel zur Nr. 1 (Gruppenvertrag Einzel/G, 40‰ Courtagesatz):

2.424 EUR → bei Kollektiv von 50 Arbeitnehmern → 121.000 EUR

Vertriebsansatz 2 maximale Arbeitskraftsicherung



AG-finanzierung:

Keine Gesundheitsfragen bis 1.250 EUR mtl. Garantierente notwendig



AN-finanzierung:

AG-DO bis 1.750 EUR mtl. Garantierente

oder

AN-DO bis 2.500 EUR mtl. Garantierente

Maximale Ausschöpfung der Arbeitskraftsicherungs-Rente mit vereinfachtem Aufnahmeverfahren:

Bei Nutzung der AG-DO: 3.000 EUR garantierte mtl. AKS-Rente

Bei Nutzung der AN-DO: 3.750 EUR garantierte mtl. AKS-Rente



Allianz Baufinanzierungs- Schutzbrief

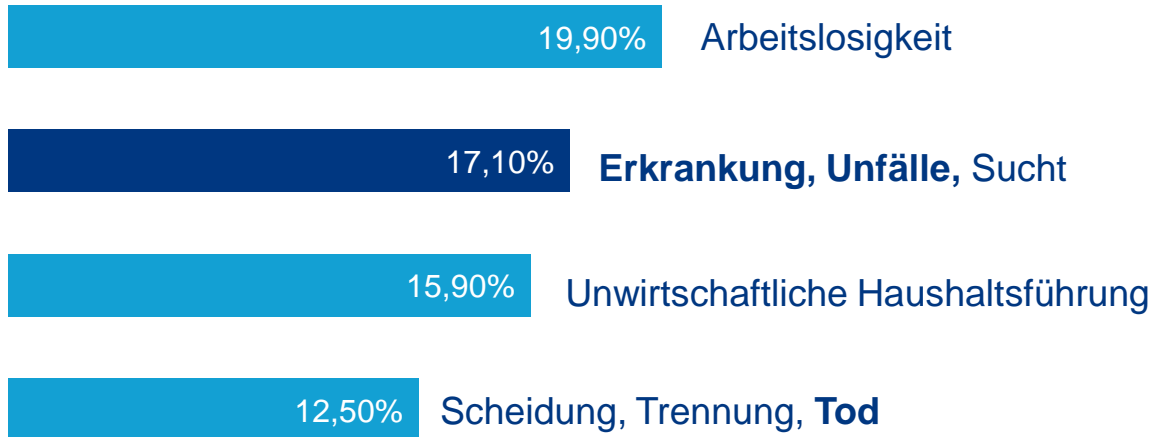
Absicherung einer Immobilienfinanzierung
im Falle von Arbeitsunfähigkeit oder Tod



Zahlungsunfähigkeit – Gründe gibt es viele

Erkrankung, Unfall, Tod ...

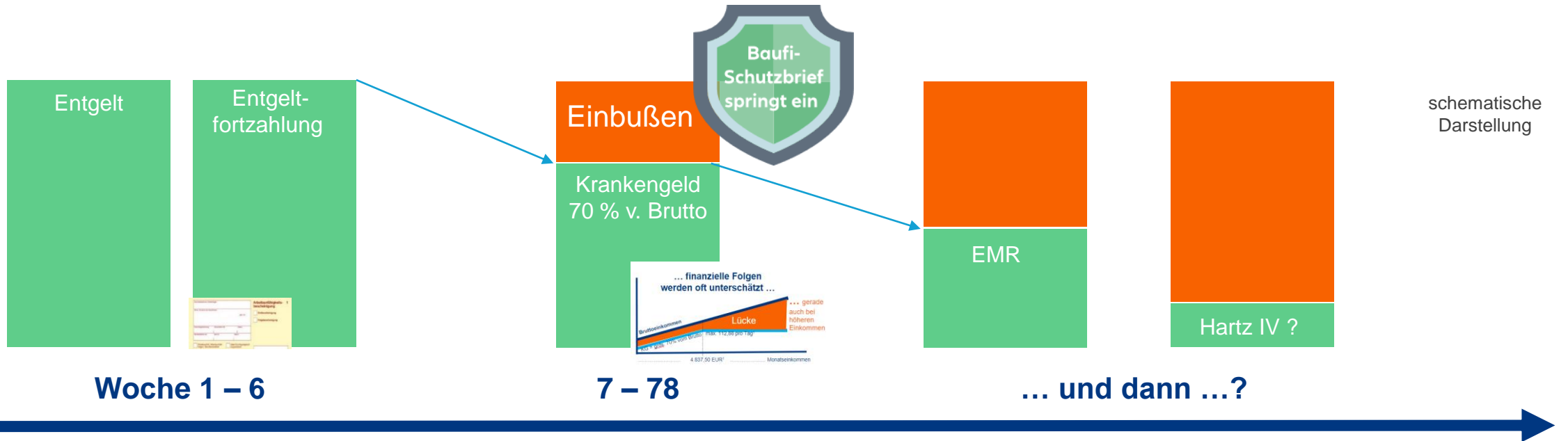
Häufige Ursachen in Deutschland¹



¹ Creditreform: Schuldneratlas Deutschland 2020, November 2020
https://www.creditreform.de/fileadmin/user_upload/central_files/News/News_Wirtschaftsforschung/2020/SchuldnerAtlas_Deutschland/Analyse_SchuldnerAtlas_2020.pdf



Einbußen bereits nach 6 Wochen



Woche 1 – 6

Entgeltfortzahlung
 grundsätzlich
 keine Einbuße,
 keine Vorsorge
 erforderlich

7 – 78

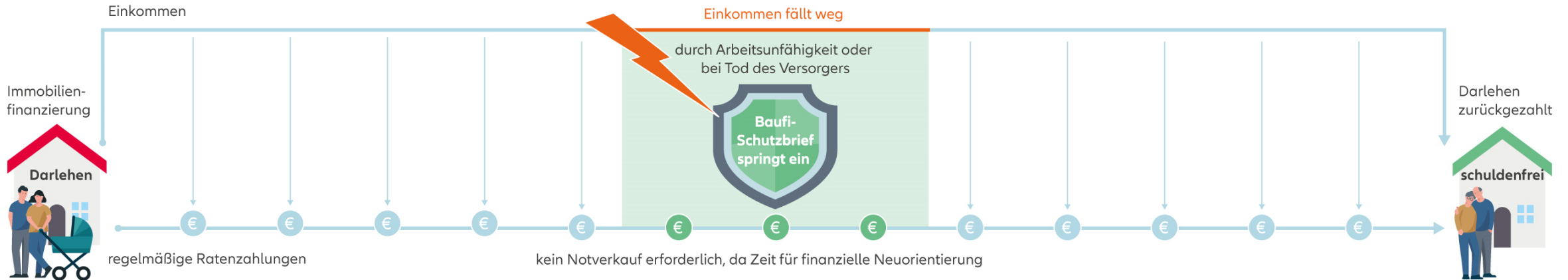
Krankengeld
 Zusätzliche mögliche Vorsorge:
Allianz Baufinanzierungs-Schutzbrief
 springt ein
 oder bspw. auch Krankentagegeld

... und dann ...?

evtl. Erwerbsminderungsrente
 finanzielle Absicherung möglich durch
 bspw. BU oder KSP

Der Baufinanzierungs-Schutzbrief als Schutzschild bei finanziellen Engpässen

Das Zuhause auch bei Arbeitsunfähigkeit oder Tod halten können – mit einer vorläufigen Fortsetzung der Ratenzahlung.



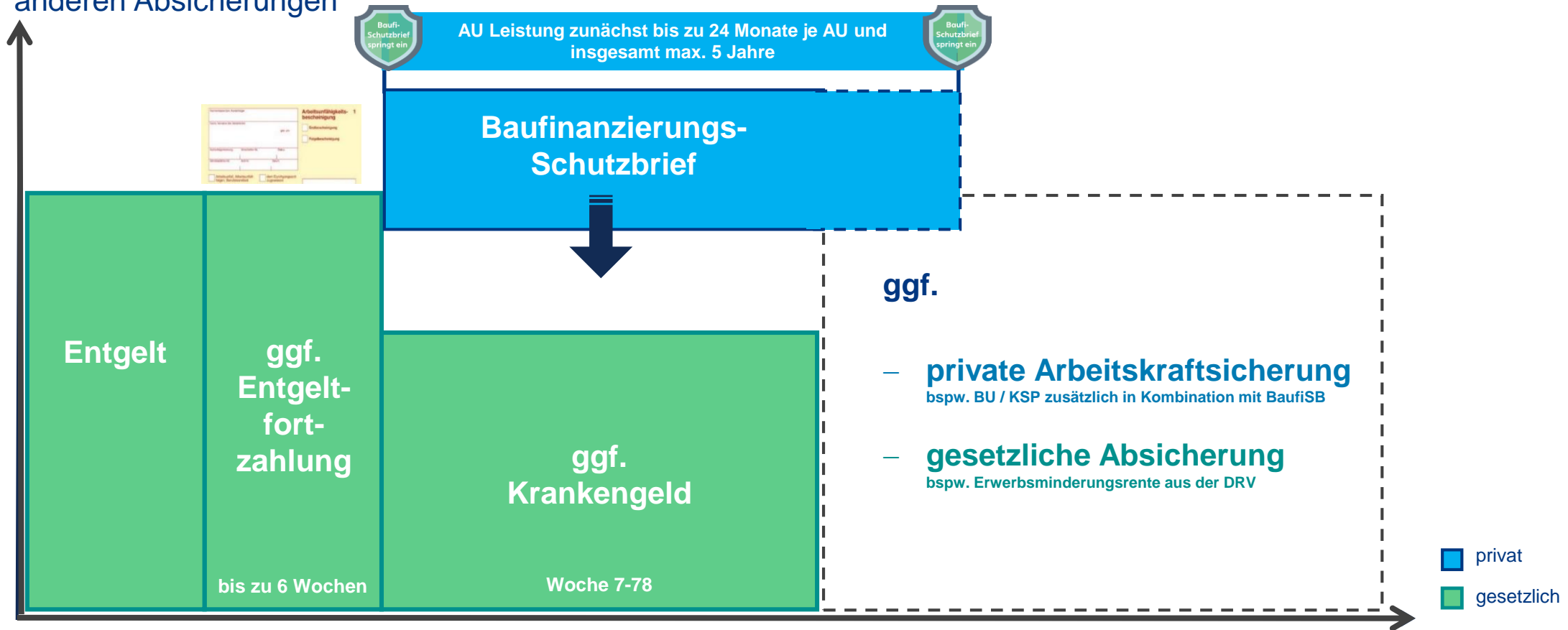
Warte- und Karenzzeit – einfach erklärt



¹ Mögliche Leistungsausschlüsse während der Vertragslaufzeit sind den Versicherungsbedingungen zu entnehmen. ² K = Karenzzeit 42 Tage, in dieser Zeit läuft ggf. Entgeltfortzahlung durch Arbeitgeber, nach Ablauf der Karenzzeit wird für die anschließende Dauer einer ununterbrochenen AU zunächst bis zu 24 Monate die vereinbarte Monatsleistung gezahlt. Bei mehrfacher AU sind Zahlungen bis zu 60 Monaten möglich. Die Beiträge sind im AU-Fall weiter zu zahlen.

Verortung im Kontext zu anderen Absicherungen

Der Baufinanzierungs-Schutzbrief hilft bei Arbeitsunfähigkeit (AU) und ist je nach Bedarf auch ideal in Kombination mit anderen Absicherungen



Beitragsbeispiele

Zwei Beispiele

	Beispiel 1	Beispiel 2
Immobilienwerb Finanzierung	<ul style="list-style-type: none"> • Darlehenssumme 200.000 EUR • Darlehensrate monatlich 800 EUR • Zinsbindungszeit 20 Jahre 	
Leistung	Vorläufige Weiterzahlung der Raten sicherstellen bei <ul style="list-style-type: none"> • Arbeitsunfähigkeit: Monatsleistung von 800 EUR • Tod: einmalige Zahlung von 60 Monatsraten (à 800 EUR) = 48.000 EUR 	
Eintrittsalter	30 Jahre	40 Jahre
Versicherungsdauer	20 Jahre	10 Jahre
Monatsbeitrag	19,98 EUR	26,94 EUR

! Berechnung nur mit Anmeldung Benutzerschlüssel/Passwort oder Zertifikat) möglich



Provisionsberechnung zu Beispiel Nr. 1

(angenommener Courtagesatz 40‰)

Abschlussvergütung:

Mtl. Beitrag x 12 x Laufzeit x **Produktfaktor 1,5** x Courtagesatz
 → 19,98 EUR x 12 x 20 Jahre x Produktfaktor 1,5 x 40‰

→ 287,71 EUR

Laufende Abschlussvergütung (LAV):

Mtl. Beitrag x 12 x **Produktfaktor 3,0** x Courtagesatz
 → 19,98 EUR x 12 x 3,0 x 40‰

→ 28,77 EUR

Dieser Betrag wird jährlich **nachschüssig** ausgezahlt, solange der Vertrag beitragspflichtig besteht, jedoch maximal bis zum Erreichen des Provisionsdeckels (**2,1%** der Darlehenssumme (4.200 EUR) oder auf die Höhe der versicherten Monatsrente x 120 (2.016 EUR) – es gilt der geringere Wert).

→ 863,13 EUR

Gesamtvergütung:

LAV x Jahre + Abschlussvergütung
 → 28,77 EUR x 20 Jahre + 287,71 EUR
 (unter Deckel – keine Kürzung)

Passwort oder



Abgrenzung im Rahmen einer Immobilienfinanzierung

Je nach Wunsch und Bedarf die passende Absicherung



Baufinanzierungs-Schutzbrief

Risikolebensversicherung

Leistungsauslöser	Tod und AU	Tod
Leistung	Zeitlich begrenzte Übernahme der Finanzierungsrate¹ in Höhe der gewählten Absicherungssumme	Auszahlung einer einmaligen Versicherungssumme
Risikoprüfung	Keine	Vereinfachte Risikoprüfung bei Immo-Finanzierung bis 500.000 EUR
Wartezeit	6 Monate	Keine
Ziel	Überbrückung von Finanzierungsraten im AU- und Todesfall. Notverkauf der Immobilie verhindern.	(vollständige) Besicherung des Hypothekendarlehens im Todesfall

Immobilienfinanzierung

Risikolebensversicherung

...ung einer **einmaligen**
...erungssumme

...te Risikoprüfung bei Immo-
...ng bis 500.000 EUR

...eine
(vollständige) Besicherung des
Hypothekendarlehens im Todesfall

VD 30 Jahre, VS 500.000 EUR konstant, kfm. Angestellter

Ergebnis RisikoLebensversicherung Plus Allianz Leben

monatlicher Gesamtbeitrag **52,59 EUR**
zu zahlender monatlicher Beitrag* **31,55 EUR**

- Erhöhte Leistung bei Geburt oder Adoption eines Kindes
- Erhöhte Leistung bei Baubeginn oder Erwerb einer Immobilie
- Verlängerung der Vertragslaufzeit ohne erneute Risikoprüfung
- Umwandlung in einen Partnerarif mit vereinfachter Risikoprüfung
- Vorgezogene Todesfallleistung im Falle einer schweren Krankheit
- Erhöhung der Hinterbliebenenvorsorge ohne erneute Risikoprüfung
- Stundung der Beitragszahlung

26.123,00 Provisionsbasissumme x 40 Promille = **1.044,92 EUR**

Ergebnis RisikoLebensversicherung DLVAG

monatlicher Gesamtbeitrag **39,21 EUR**
zu zahlender monatlicher Beitrag* **25,49 EUR**

- Vorgezogene Todesfallleistung im Falle einer schweren Krankheit innerhalb von 12 Monaten
- Erhöhung der Hinterbliebenenvorsorge ohne erneute Risikoprüfung

10.553,00 Provisionsbasissumme x 40 Promille = **422,12 EUR**

Le

Leis

Risikop

Wartezeit

Ziel

...im

...verhindern.

Allianz Private Finance Police

Zugang zu Renditechancen von
alternativen Anlagen erhalten!

Hohe Investmentperformance als Ergebnis innovativer Kapitalanlage

Allianz Leben Kapitalanlagestruktur¹ (in Prozent)

33% bereits in alternativen Anlagen

Anteil chancenorientierten Anlageklassen: **50%**



Aktuelle Investments:



Ausbau Glasfasernetze in Deutschland (ca. 700 Mio. Euro)



Glasfasernetzausbau in Österreich: 1 Mio. Haushalte bis 2030



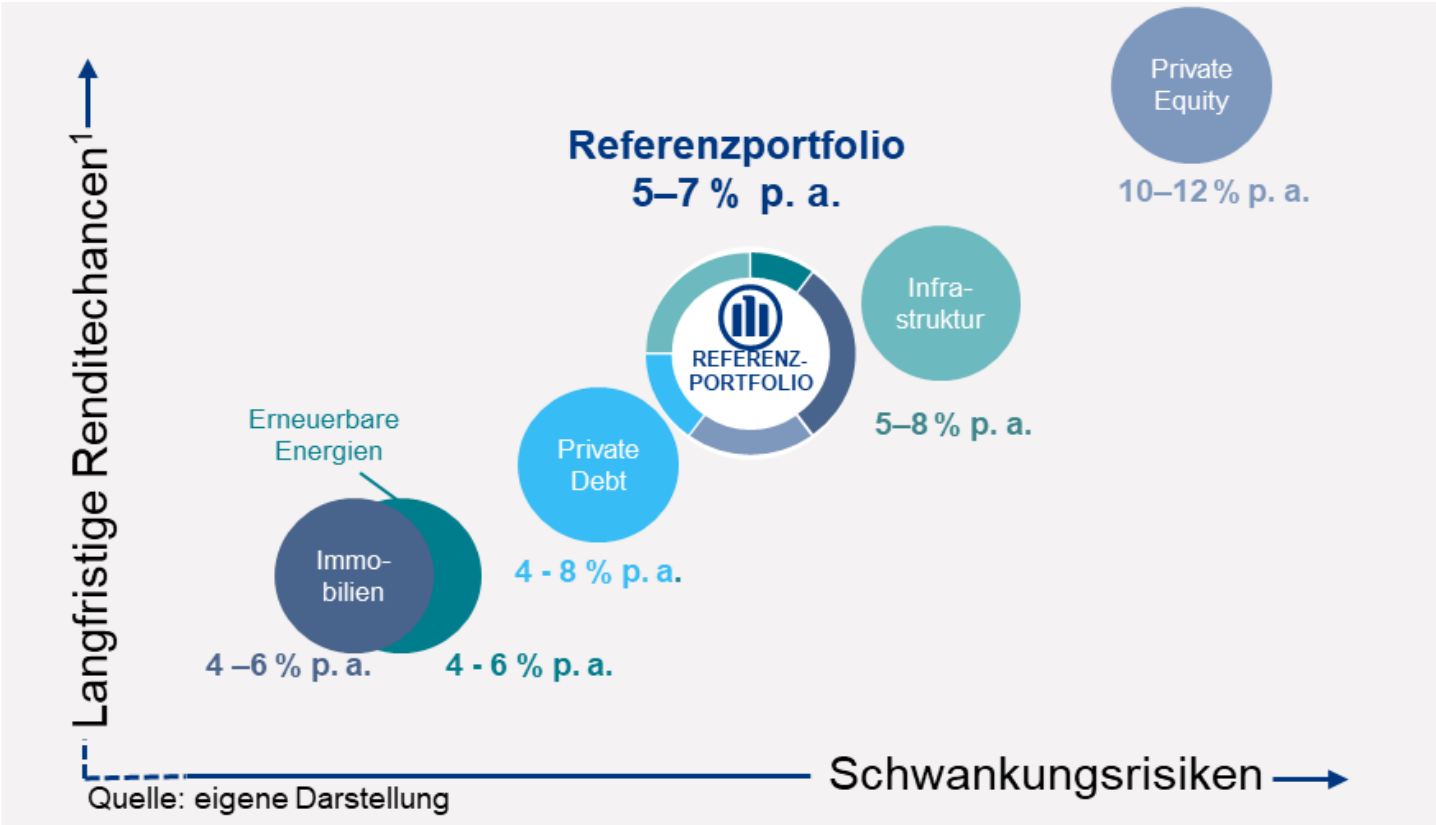
25% Beteiligung an „Hollandse Kust Zuid“: weltweit größter Offshore-Windpark

Unsere innovative Kapitalanlage entwickeln wir stetig für unsere Kunden weiter!

Assetklassen im PFP-Referenzportfolio

Infrastruktur	Erneuerbare Energien	Immobilien	Private Equity	Private Debt
Investitionen in z. B. Straßen- und Stromnetze	Investitionen in Wind- und Solarparks	Investitionen in große Gewerbeprojekte	Beteiligungen an Unternehmen	Gewerbliche Finanzierungen
				
Erträge aus Betreiber- vergütung	Erträge aus Einspeise- vergütung	Mieteinnahmen	Gewinne aus Unternehmens- wertzuwachs	Kreditzinseinnahmen

Attraktive langfristige Renditechancen



Interaktive Investment-Weltkarte



→ ZUR WELTKARTE

PrivateFinancePolice Q1.2022



Entwicklung Referenzportfolio 31.12.2019 – 31.03.2022



* Nach Kapitalanlagekosten und nach Abzug des Ausgleichs für die Bereitstellung der Liquidität (annualisiert)

** MSCI World Net Total Return EUR Index (MSDEWIN) (annualisiert); MSCI Europe Net Total Return EUR Index (MSDEE15N) (annualisiert). Ohne Kosten.

Niedrigere Schwankungen als Aktien, bei attraktiver Rendite.

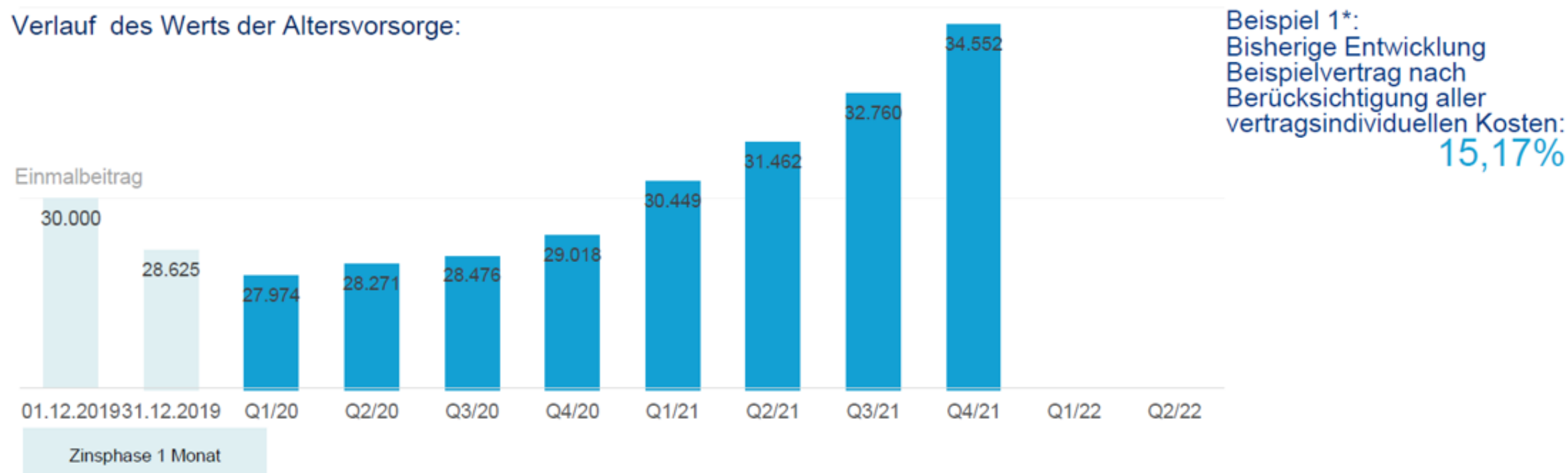
Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Ein Erfolg der Anlagestrategie kann nicht garantiert werden. Verluste sind nicht ausgeschlossen.

Lassen Sie Echtverträge für sich sprechen!

Beispiel 1: Einmalbeitrag 30.000 Euro

Beginn 1.12.2019, Aufschub 13 Jahre, Einzeltarif

Verlauf des Werts der Altersvorsorge:



*Kumulierte Wertentwicklung nach allen Kosten.

Beispiel: Einmalbeitrag 30.000 Euro, Einzeltarif, einmalige Abschlusskosten 4,5%; vertragsindividuelle und damit nicht allgemeingültige Betrachtung.

Wertentwicklungen der Vergangenheit können nicht für Zukunftsprognosen herangezogen werden. Der Wert des Referenzportfolios unterliegt Kursschwankungen.

Erreichte Erträge können nicht garantiert werden. Die Wertentwicklungen werden jeweils zum Quartalsende mit einer Zeitverzögerung von drei Monaten publiziert.

Quelle: Wert der Altersvorsorge Service Leben / Meine Allianz, Bewertungsstichtag zum 31.12.2021

Ihr Kontakt zu uns



Angela Rockenfeller

Sonja Herdtfelder

Bitte nutzen Sie künftig für den Kontakt zu uns die **neue** Mailadresse

sdv-leben@allianz.de

[↔ weitere Ansprechpartner](#)
(Team/Vertriebsunterstützung/Fachberatung)