

PERSPEKTIVE IN DER BAV AB 2021



Bei unserem Vorsorgekonzept Perspektive werden die Beiträge durch unsere Experten ausschließlich im leistungsstarken Sicherungsvermögen der Allianz investiert. Für eine hohe Planungssicherheit sagen wir von Anfang an eine garantierte Mindestrente und ein Garantiekapital zu.



Bewährtes Konzept

- ✓ Gleichmäßiger Wertzuwachs durch langfristigen Anlagehorizont und breite Mischung von Anlageklassen
- ✓ Marktüberdurchschnittliche Erträge aus dem Sicherungsvermögen ermöglichen eine attraktive Überschussbeteiligung.
- ✓ Erzielte Erträge werden gesichert und können nicht verloren gehen.
- ✓ Riesterförderung möglich

Auswirkungen auf Gruppenverträge

- ⌚ Künftige Anmeldungen erfolgen automatisch im Produktportfolio 2021.
- ⌚ Bestehende Versicherungen sind von den Änderungen nicht betroffen und laufen unverändert weiter.

Neuerungen zur Perspektive

Tarifbezeichnung	Z. B. bei laufender Beitragszahlung RSKU1
Todesfallleistung	Summe aus Deckungskapital, Schlussüberschussanteil und Beteiligung an den Bewertungsreserven
Erlebensfallleistung	In Höhe des Garantiekapitals bei Erleben. Sofern nach dem Gruppenvertrag mit der Allianz eine beitragsorientierte Leistungszusage (boLZ) ¹ umgesetzt wird, beträgt das endfällige Garantiekapital immer mind. 90 % der eingezahlten Beiträge. ²
Überschussverwendung	(Erweiterter) Kapitalbonus in der Aufschubdauer – Überschüsse erhöhen das Deckungskapital, später, wie bisher auch, das endfällige Garantiekapital zur Bildung der Altersrente.

Zukunft gemeinsam sicher gestalten



mit Weitblick
und innovativ



rechts-
sicher



umfassend und
bedarfsgerecht



nachhaltig und
zukunftssicher



verlässlich
und sicher

¹ Sofern mit der Allianz eine Beitragszusage mit Mindestleistung (BZM) umgesetzt wird, stellen wir den gesetzlich geforderten Beitragserhalt versicherungstariflich auch im Produktportfolio 2021 dar.

² Gilt auch bei abweichenden Zahlungsverläufen (z. B. Beitragsfreistellung)