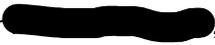


Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin

Herrn
Lebensversicherung@allianz.de
www.allianz.dePostanschrift:
Allianz Lebensversicherungs-AG
10850 Berlin

	Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr	Datum
Tel.	08 00.4 10 01 04	19. Oktober 2024
	Aus dem Ausland: Tel +49 89.2 07 00 29 00	

Vereinbarte Erhöhung von Leistungen und Beitrag
Ihre Allianz Rentenversicherung  (bitte stets angeben)Sehr geehrter ,

Sie haben sich entschieden, Ihre Vorsorge regelmäßig anzupassen. Damit haben Sie die **richtige Wahl** getroffen, denn Sie wollen Ihren Lebensstandard im Ruhestand beibehalten - gleichzeitig werden Ihre Lebenshaltungskosten steigen. Zum Vergleich: 1970 bekamen Sie für umgerechnet 1,00 EUR noch einen Eisbecher. Heute erhalten Sie dafür noch nicht einmal eine Kugel Eis.

Am 01.12.2024 steigt aus diesem Grund Ihre Vorsorge:

- Wir garantieren Ihnen zum Rentenbeginn am **01.12.2028** eine lebenslange Rente von mindestens **423,77 EUR** monatlich (bisher 421,66 EUR) oder eine einmalige Kapitalzahlung von **97.927,00 EUR** (bisher 97.439,00 EUR).
- Ab dem 01.12.2024 erhöht sich Ihr Beitrag wie vereinbart um 3,00% auf monatlich 361,24 EUR.

Das Kapital unserer Kundinnen und Kunden verzinsen wir in 2024 mit durchschnittlich **3,50%** vor Abzug von Kosten. Damit profitieren Sie im aktuellen Zinsumfeld von unserer langjährigen Erfahrung und zukunftsorientierten Kapitalanlagestrategie.

Bitte nehmen Sie den **beiliegenden Nachtrag** zu Ihren Unterlagen, in dem wir Sie auch über den Stand Ihrer Vorsorge im Detail informieren. Wenn Sie mit der Erhöhung nicht einverstanden sind, kontaktieren Sie uns bitte. Ansonsten brauchen Sie sich um nichts zu kümmern: Wir buchen die Beiträge wie bisher vom Konto ab.

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Klaus-Peter Röhler.
Vorstand: Katja de la Viña, Vorsitzende; Dr. Heinke Conrads, Henriette Götze,
Dr. Alf Neumann, Dr. Volker Priebe, Dr. Martin Riesner, Dr. Thomas Wiesemann.
Für Umsatzsteuerzwecke: USt-IdNr.: DE 811 150 678;
für Versicherungsteuerzwecke: VersSt-Nr.: 801/V90801011184.
Finanz- und Versicherungsleistungen i.S.d. UStG/MwStSystRL sind von der Umsatzsteuer befreit.
Sitz der Gesellschaft: Stuttgart. Registergericht: Amtsgericht Stuttgart HRB 20231

Bankverbindung
Commerzbank
IBAN DE25 6004 0071 0541 0519 00
BIC COBADEFFXXX



Jetzt neu! Mit dem **Rentenkompass** haben Sie Ihre **komplette Altersvorsorge im Blick**. Erfahren Sie in wenigen Schritten, wie viel Einkommen Sie voraussichtlich zum Rentenbeginn zur Verfügung haben und wie nahe Sie Ihrer Wunschrente bereits sind.
Jetzt registrieren: www.allianz.de/rentenklarheit

Wir freuen uns auf die weiteren gemeinsamen Jahre mit Ihnen. Wenn Sie in dieser Zeit Fragen oder Änderungswünsche haben, hilft Ihnen Ihre Allianz Vertretung oder unser Kundenservice gerne weiter.

Mit freundlichen Grüßen

Katja de la Viña
Vorsitzende des Vorstands
Allianz Lebensversicherungs-AG

Dr. Volker Priebe
Mitglied des Vorstands
Allianz Lebensversicherungs-AG

PS: Kennen Sie bereits unser Kundenportal Meine Allianz?
Hier haben Sie jederzeit alle Informationen rund um Ihre Verträge und versicherten Leistungen im Überblick. Fordern Sie jetzt Ihre Zugangsdaten an unter: www.allianz.de/online-portal

Stark und zuverlässig: Ihre Allianz Lebensversicherung

Sicherheit und Stabilität bei attraktiver Verzinsung

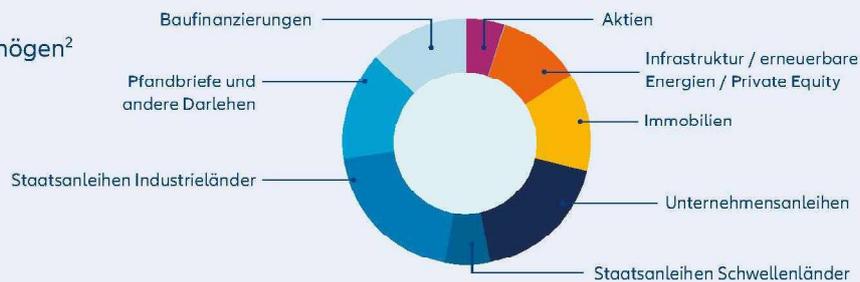
- Mit 3,5 % p. a. bieten wir Ihnen eine attraktive Verzinsung.
- Über **10 Millionen Kunden** vertrauen uns ihre Altersvorsorge an.
- Wir wurden wiederholt als **Europas finanzstärkster Lebensversicherer** ausgezeichnet³.

Verzinsung
Ihrer Alters-
vorsorge:
3,5 % p. a.¹

Breite Streuung über unterschiedliche Anlageklassen

- Die Beiträge unserer Kunden werden in unserem Sicherungsvermögen so angelegt, dass **chancenorientiert** für eine **attraktive Rendite** investiert wird und **Schwankungen möglichst ausgeglichen** werden können.
- Die Anlage bleibt somit aktuell, egal, wann die Altersvorsorge abgeschlossen wurde.
- Unsere Investment-Experten prüfen weltweit täglich unsere Kapitalanlage und passen sie bei Bedarf an.
- Die **Einhaltung von Nachhaltigkeitsmerkmalen** gehört fest zu unserem Investmentprozess.

Das Allianz
Sicherungsvermögen²



Alternative Anlagen – eine Investition in die Zukunft

Alternative Anlagen zeichnen sich in der Regel durch einen langfristigen Anlagehorizont und eine eingeschränkte Handelbarkeit aus. Unser weltweit ausgerichtetes Portfolio ermöglicht langfristig attraktive Renditechancen.

Beispiele für unsere innovativen Kapitalanlagen



Solarparks



Immobilien



Windparks



Infrastruktur

100 Jahre Erfahrung für eine innovative, zukunftsorientierte Kapitalanlage:

Mit Ihrer Allianz Altersvorsorge sind Sie bestens für die Zukunft vorbereitet.

Danke für Ihr Vertrauen!

¹Gesamtverzinsung der Sparanteile, von der Allianz Lebensversicherungs-AG festgelegt für das Jahr 2024

²Allianz Lebensversicherungs-AG, nach Marktwerten in Prozent, Stand 31.09.2023. ³FOCUS-MONEY, Ausgabe 47/2023.



Allianz Rentenversicherung Nachtrag zum Versicherungsschein

Versicherungsschein-Nummer: [REDACTED]

Ausfertigungsgrund: Vereinbarte Erhöhung von Leistungen und Beitrag

Ab 01.12.2024 führen wir die Versicherung mit folgenden Daten weiter:

Persönliche Daten

Versichert ist	[REDACTED]
Geboren am	[REDACTED]
Tätigkeitsgruppe	[REDACTED]
Gefahrerhöhende Freizeitaktivitäten oder Auslandsaufenthalte	keine

Daten der Versicherung

Änderungstermin:	01.12.2024
Versicherungsbeginn:	01.12.2004
Beginn der Rentenzahlung:	01.12.2028
Aufschub-/ Beitragszahlungsdauer:	24 Jahre

Den vereinbarten Rentenbeginn können Sie bis auf den 01.01.2025 vorziehen und längstens bis zum 01.12.2035 aufschieben.

Versicherte Leistungen aus der Altersvorsorge

Zukunftsrente Klassik mit Auszahlungsoption Kapital bei Erleben des 01.12.2028

LEBENSLANGE MONATLICH ERREICHTE GARANTIERTE RENTE
437,30 EUR

Diese Rente zahlen wir bei Erleben des 01.12.2028.

Sie setzt sich wie folgt zusammen:

Lebenslange Garantierente von monatlich	423,77 EUR
+ garantierte Rente aus der erreichten Überschussbeteiligung von monatlich	13,53 EUR

oder

ERREICHTES GARANTIERTES KAPITAL
101.054,00 EUR

Dieses Kapital zahlen wir einmalig bei Erleben des

01.12.2028. Es setzt sich wie folgt zusammen:

einmaliges Garantiekapital	97.927,00 EUR
+ garantierte Leistung aus erreichter Überschussbeteiligung	3.127,00 EUR

Versicherte Leistungen im Todesfall

Vor Rentenbeginn: Beitragsrückzahlung bei Tod vor dem 01.12.2028

EINMALIGES GARANTIEKAPITAL

Wir zahlen ein einmaliges Garantiekapital in Höhe der Summe der gezahlten Beiträge für die Altersvorsorge.

ERREICHTES GARANTIERTES KAPITAL
66.919,30 EUR

Die Leistung im Todesfall setzt sich wie folgt zusammen:

einmaliges Garantiekapital	64.851,64 EUR
+ Leistung aus erreichter Überschussbeteiligung	2.067,66 EUR
= erreichtes garantiertes Kapital	66.919,30 EUR
+ Schlussüberschussanteil	2.555,41 EUR
+ Beteiligung an den Bewertungsreserven	1.304,75 EUR
= einmaliges Gesamtkapital	70.779,46 EUR

GESAMTKAPITAL
70.779,46 EUR

Die Leistung im Todesfall haben wir zum 01.12.2024 berechnet.

Der Schlussüberschussanteil und die Beteiligung an den Bewertungsreserven können während der Versicherungsdauer schwanken und teilweise oder ganz entfallen. Den endgültigen Betrag ermitteln wir erst, wenn die Leistung fällig wird.

Ab Rentenbeginn:

Leistung bei Tod ab 01.12.2028 bis 30.11.2033

GARANTIEKAPITAL IN HÖHE DER 5-FACHEN JÄHRLICHEN AB RENTENBEGINN GARANTIERTEN RENTE ABZÜGLICH GEZAHLTER RENTEN

Wir zahlen ein einmaliges Garantiekapital in Höhe der 5-fachen jährlichen ab Rentenbeginn garantierten Rente. Bereits gezahlte ab Rentenbeginn garantierte Renten werden davon abgezogen.

Dynamischer Zuwachs

Durch den dynamischen Zuwachs von Leistung und Beitrag erhöht sich der monatliche Beitrag für diese Versicherung jährlich um 3,00 %. Jede Beitragssteigerung führt zu einer Erhöhung der versicherten Leistungen.

Zuwachserhöhungen sind in den im Nachtrag genannten Leistungen und Beiträgen nicht enthalten. Wir werden Sie jährlich über die Entwicklung von Leistung und Beitrag aufgrund des dynamischen Zuwachses informieren.

Überschussverwendung

für die Altersvorsorge

- während der Aufschubdauer
- ab Rentenbeginn

Tarifbonus
Überschussrente

Modellhafte Entwicklung Ihrer Altersvorsorge

Je nachdem, wie hoch die Überschussbeteiligung ausfällt, könnte sich Ihre Altersvorsorge zum 01.12.2028 folgendermaßen entwickeln:

EINMALIGES GESAMTKAPITAL
108.207,55 EUR

Das Kapital bei der derzeit gültigen Verzinsung.

alternativ

MONATLICHE RENTE
443,32 EUR

Die Rente bei der derzeit gültigen Verzinsung.

Bitte beachten Sie, dass es sich bei den oben genannten Werten um unverbindliche Beispiele handelt. Die tatsächlich auszahlende Gesamtleistung kann über bzw. unter diesen Werten liegen.

Erläuterungen zur Überschussbeteiligung

Die Überschussbeteiligung Ihrer Versicherung setzt sich aus jährlichen Überschussanteilen und dem Schlussüberschussanteil zusammen.

Darüber hinaus kann eine Beteiligung an den Bewertungsreserven hinzukommen. Diese kann bestehen aus

- einem für das aktuelle Jahr festgelegten Sockelbetrag und
- einem variablen Betrag.

Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung können wir nicht garantieren. Sie hängt vor allem von der Zinsentwicklung auf dem Kapitalmarkt und von der Entwicklung der Lebenserwartung ab.

Beitrag

Es wurde monatliche Beitragszahlungsweise vereinbart. Der Folgebeitrag ist jeweils am 01. eines Monats fällig.

	monatlich
zu zahlender Beitrag im laufenden Jahr	361,24 EUR



Ihr monatlicher Beitrag im laufenden Jahr
361,24 EUR

Sie erhalten einen begünstigten Tarif basierend auf den besonderen Regelungen für Angehörige des folgenden Personenkreises: [REDACTED]

Scheiden Sie vor Eintritt des Versicherungsfalles aus dem Personenkreis aus, für den besondere Konditionen gewährt werden, entfallen ab dem Zeitpunkt des Ausscheidens die bisher gewährten besonderen Konditionen. Dies hat zur Folge, dass entweder der Beitrag sich erhöht oder die Versicherungsleistungen sich reduzieren.

Beiträge für eine Lebensversicherung sind in Deutschland nach § 4 Nr. 5 VersStG von der Versicherungssteuer befreit. Wird der Wohnsitz ins Ausland verlegt, könnten gegebenenfalls je nach Land Versicherungssteuer und Nebenabgaben fällig werden, die wir zusätzlich zum Versicherungsbeitrag erheben.

Ihre Leistungen bei Beitragsfreistellung und Kündigung

Folgende Leistungen stünden Ihnen aktuell zu:

Bei **Beitragsfreistellung** zum 01.10.2024 eine garantierte Altersvorsorge zu Ihrem Rentenbeginn am 01.12.2028:

**MONATLICHE ERREICHTE
GARANTIERTE RENTE
358,02 EUR**

Diese monatliche Rente erhalten Sie ab Rentenbeginn mindestens von uns.

Diese setzt sich wie folgt zusammen:
monatliche Garantierente 344,49 EUR
+ erreichte Beteiligung am Überschuss 13,53 EUR

oder

**ERREICHTES GARANTIEKAPITAL
82.733,00 EUR**

Dieses Kapital steht zum Rentenbeginn mindestens zur Verfügung. Es setzt sich wie folgt zusammen:

einmaliges Garantiekapital 79.606,00 EUR
+ erreichte Beteiligung am laufenden Überschuss 3.127,00 EUR

Es handelt sich hierbei um garantierte Leistungen. Die ab Rentenbeginn tatsächlich erbrachte Leistung kann höher ausfallen - aber niemals niedriger. Grund dafür ist die Über-

schussbeteiligung. Diese setzt sich aus der Beteiligung am laufenden Überschuss, einem Schlussüberschussanteil und einer Beteiligung an den Bewertungsreserven zusammen.

Ihre Leistung bei Kündigung

**EINMALIGE KAPITALZAHLUNG INKL.
DER ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG**

So viel stünde Ihnen zu, wenn Sie Ihre Versicherung zum 30.09.2024 gekündigt hätten.

74.301,76 EUR

Der Schlussüberschussanteil und die Beteiligung an den Bewertungsreserven hängen vom Kapitalmarkt ab und können deshalb schwanken oder auch ganz entfallen. Sie sind nicht garantiert. Die endgültige Höhe steht erst bei Fälligkeit der Leistung fest.

Welche Leistungen ergeben sich bei Kündigung bis zum Rentenbeginn?

In der nachfolgenden Darstellung sind die ausgewiesenen Werte jeweils zu einer Kündigung zum 30.11. des angegebenen Jahres ohne dynamischen Zuwachs berechnet.

Gesamtleistung bei Kündigung einschließlich Überschussbeteiligung	
Jahr	in EUR
2025	82.985,98
2026	90.852,78
2027	98.968,90

In obiger Tabelle stellen wir Ihnen folgende Werte dar:

- **Gesamtleistung bei Kündigung einschließlich Überschussbeteiligung**

Die Gesamtleistung bei Kündigung einschließlich Überschussbeteiligung ist nach dem Versicherungsvertragsgesetz als "Zeitwert" der Versicherung zum Zeitpunkt der Kündigung zu berechnen. Die Höhe dieses Zeitwerts hängt von mehreren Faktoren ab, vor allem von der Zinsentwicklung auf dem Kapitalmarkt. Die in der obigen Tabelle genannten Gesamtleistungen bei Kündigung einschließlich Überschussbeteiligung sind auf Basis der heutigen Berechnungsgrundlagen ermittelt. Die enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) können wir daher nicht garantieren.

Des Weiteren gilt für Ihre Leistung bei Kündigung:

Mit jeder Erhöhung von Leistung und Beitrag ändern sich die Werte. Steuerliche Folgen bei Kündigung haben wir nicht berücksichtigt.

Welche Garantieleistungen ergeben sich bei Beitragsfreistellung bis zum Rentenbeginn?

Wenn Sie eine vorzeitige Beendigung der Beitragszahlung planen, können Sie sich gerne mit uns in Verbindung setzen. Wir beraten Sie über die Möglichkeiten, wie Sie Ihren Versicherungsschutz aufrechterhalten können.

In der nachfolgenden Darstellung sind die ausgewiesenen Werte jeweils auf den 01.12. des angegebenen Jahres ohne die derzeit gültige Überschussbeteiligung und ohne dynamischen Zuwachs berechnet.

Jahr	Beitragsfreie monatliche Garantierente zum Rentenbeginn	Garantierte Todesfalleistung im Jahr nach Beitragsfreistellung
	in EUR	in EUR
2025	367,40	68.825,28
2026	386,70	73.160,16
2027	405,49	77.495,04

In obiger Tabelle stellen wir Ihnen in der jeweiligen Spalte folgende Werte dar:

- **Beitragsfreie monatliche Garantierente zum Rentenbeginn**
Zahlen Sie keine Beiträge mehr, setzen wir die Garantierente zur Altersvorsorge auf die Garantierente nach Beitragsfreistellung herab.
- **Garantierte Todesfalleistung im Jahr nach Beitragsfreistellung**
Zahlen Sie keine Beiträge mehr, setzen wir die garantierte Todesfalleistung auf den in der Tabelle genannten Wert herab.

Des Weiteren gilt für Ihre Leistung bei Beitragsfreistellung:

Bitte beachten Sie, dass die in obiger Tabelle genannten Leistungen nach Beitragsfreistellung nicht aus der Summe der gezahlten Beiträge abgeleitet werden können.

Aus den Beiträgen müssen auch die Versicherungsleistungen und die Verwaltungskosten der Versicherungen finanziert werden. In der Anfangsphase Ihrer Versicherung werden die Beiträge zudem überwiegend zur Tilgung der Abschlusskosten herangezogen. Hierzu gehören etwa die Kosten für die Beratung, die Antragsprüfung und die Einrichtung der Verträge. Dies hat zur Folge, dass zunächst keine Beträge zur Bildung der Leistungen nach Beitragsfreistellung zur Verfügung stehen.

Mit jeder Erhöhung von Leistung und Beitrag ändern sich die Werte.

Weitere Vertragsinformationen

Wir veröffentlichen die wesentlichen Grundlagen der gesetzlich vorgeschriebenen Mindestüberschussbeteiligung der Versicherten elektronisch. Sie finden die betragsmäßigen Angaben zur Beteiligung der Versicherten an den Erträgen unter www.allianz.de/service/ertragsquellen-azl.

Bisher getroffene Vereinbarungen und vertragliche Regelungen bleiben weiterhin unverändert bestehen. Diese erstrecken sich auch auf einen ggf. erweiterten Versicherungsschutz.

19. Oktober 2024

Allianz Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft



Katja de la Viña
Vorsitzende des Vorstands
Allianz Lebensversicherungs-AG



Dr. Volker Priebe
Mitglied des Vorstands
Allianz Lebensversicherungs-AG

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Klaus-Peter Röhler.
Vorstand: Katja de la Viña, Vorsitzende; Dr. Heinke Conrads, Henriette Götze,
Dr. Alf Neumann, Dr. Volker Priebe, Dr. Martin Riesner, Dr. Thomas Wiesemann.
Für Umsatzsteuerzwecke: USt-IdNr.: DE 811 150 678;
für Versicherungsteuerzwecke: VersSt-Nr.: 801/V90801011184.
Finanz- und Versicherungsleistungen i.S.d. UStG/MwStSysIRL sind von der Umsatzsteuer befreit.
Sitz der Gesellschaft: Stuttgart. Registergericht: Amtsgericht Stuttgart HRB 20231

Bankverbindung
Commerzbank
IBAN DE25 6004 0071 0541 0519 00
BIC COBADEFFXXX