

31. Oktober 1997

Allianz Lebensversicherungs-AG, Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart  
Persönliche Beispielrechnung für [REDACTED]

**Lebensversicherung**

### **Vertragsdaten:**

Versicherungsbeginn:	01.11.1997
Versicherungs-/Beitragszahlungsdauer:	18 Jahre

### **Unsere Leistungen:**

■ Versicherungssumme:	39.338 DM
■ Im Todesfall: Versicherungssumme Diese erhöht sich zusätzlich um die Gewinnbeteiligung.	39.338 DM
■ Im Erlebensfall zum Ende der Versicherungsdauer: Versicherungssumme Zuzüglich laufende Gewinnbeteiligung <sup>1)</sup> Zuzüglich Schlußgewinnbeteiligung <sup>1)</sup> Gesamtleistung <sup>1)</sup>	39.338 DM 15.145 DM 5.374 DM 59.857 DM

### **Ihr Beitrag:**

Jährlicher Beitrag: S-Bereich	1.808,00 DM
----------------------------------	-------------

Tarif: L2M; Eintrittsalter: 1. VP 42 Jahre  
Gewinnsystem: Bonus

<sup>1)</sup> Für alle hier benannten Werte der Gewinnbeteiligung gelten die Einschränkungen und Erläuterungen auf dem Hinweisblatt. Die Leistungen wurden mit der Annahme des Leistungsfalls zum Ende des Versicherungsjahres berechnet.

31. Oktober 1997

Allianz Lebensversicherungs-AG, Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart  
Persönliche Beispielrechnung für

Lebensversicherung

**Hochrechnung mit den zur Zeit gültigen Gewinnanteilsätzen:**

Jahr	Gesamtleistung <sup>*)</sup>	
	im Todesfall <sup>*)</sup> (DM)	bei Rückkauf <sup>*)</sup> (DM)
5	40.225	7.504
10	43.923	20.326
15	50.524	39.330
18	59.857	59.857

Die Auswirkungen auf die dargestellten Leistungen, wenn die Verzinsung ein Prozent höher oder niedriger ausfällt, können Sie der beigefügten Verzinsungsauswirkung entnehmen.

Tarif: L2M; Eintrittsalter: 1. VP 42 Jahre  
Gewinnsystem: Bonus

<sup>\*)</sup> Für alle hier benannten Werte der Gewinnbeteiligung gelten die Einschränkungen und Erläuterungen auf dem Hinweisblatt. Die Leistungen wurden mit der Annahme des Leistungsfalls zum Ende des Versicherungsjahres berechnet.

31. Oktober 1997

Allianz Lebensversicherungs-AG, Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart  
Persönliche Beispielrechnung für

Lebensversicherung

### Vertragsdaten:

Versicherungsbeginn:	01.11.1997
Versicherungs-/Beitragszahlungsdauer:	23 Jahre
Beginn der Abrufphase:	01.11.2015

### Unsere Leistungen:

■ Versicherungssumme:	39.338 DM
■ Im Todesfall:	
Versicherungssumme	39.338 DM
Diese erhöht sich zusätzlich um die Gewinnbeteiligung.	
■ Im Erlebensfall zum Ende der Versicherungsdauer:	
Versicherungssumme	57.202 DM
Zuzüglich laufende Gewinnbeteiligung <sup>*)</sup>	36.818 DM
Zuzüglich Schlußgewinnbeteiligung <sup>*)</sup>	3.450 DM
Gesamtleistung <sup>*)</sup>	97.470 DM
■ Bei Abruf der Gesamtleistung <sup>*)</sup> am Ende der Grundphase	59.857 DM
01.11.2016	66.304 DM
01.11.2017	73.249 DM
01.11.2018	80.731 DM
01.11.2019	88.790 DM
01.11.2020	97.470 DM

### Ihr Beitrag:

Jährlicher Beitrag:	1.808,00 DM
S-Bereich	

Tarif: L2M; Eintrittsalter: 1. VP 42 Jahre

Gewinnsystem: Bonus

<sup>\*)</sup> Für alle hier benannten Werte der Gewinnbeteiligung gelten die Einschränkungen und Erläuterungen auf dem Hinweisblatt. Die Leistungen wurden mit der Annahme des Leistungsfalls zum Ende des Versicherungsjahres berechnet.

31. Oktober 1997

Allianz Lebensversicherungs-AG, Reinsburgstr. 19, 70178 Stuttgart  
Persönliche Beispielrechnung für

Lebensversicherung

**Hochrechnung mit den zur Zeit gültigen Gewinnanteilsätzen:**

Jahr	Garantierte Leistung	Gesamtleistung <sup>1)</sup>	
	im Todesfall	im Todesfall <sup>1)</sup>	bei Rückkauf <sup>1)</sup>
	(DM)	(DM)	(DM)
5	39.338	40.225	7.504
10	39.338	43.923	20.326
15	39.338	50.524	39.330
20	46.056	73.249	73.249
23	57.202	97.470	97.470

Die Auswirkungen auf die dargestellten Leistungen, wenn die Verzinsung ein Prozent höher oder niedriger ausfällt, können Sie der beigefügten Verzinsungsauswirkung entnehmen.

Tarif: L2M; Eintrittsalter: 1. VP 42 Jahre  
Gewinnsystem: Bonus

<sup>1)</sup> Für alle hier benannten Werte der Gewinnbeteiligung gelten die Einschränkungen und Erläuterungen auf dem Hinweisblatt. Die Leistungen wurden mit der Annahme des Leistungsfalls zum Ende des Versicherungsjahres berechnet.

Theodor-Stern-Kai 1  
60596 Frankfurt  
  
Internetadresse  
<http://www.allianz.de>

Allianz, Postfach, 60257 Frankfurt

Es betreut Sie  
Generalvertretung Schmitt  
Inh. Schmarr u. Morgenstern  
Rheinstr. 18  
64283 Darmstadt  
Tel. 06151/21428

Herrn/Frau

über

Telefon/Fax  
(069) 7126-6628  
-6400

Sie erreichen uns  
Montag bis Freitag von 8 bis 20 Uhr

Unser Zeichen, Datum  
Herr Knebel  
f9dkn-ako, im April 2003

Firmenkunden-Abteilung F9

Lebensversicherung Nr. [REDACTED]

## JÄHRLICHE INFORMATION ZUR ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG

Sehr geehrter Allianz-Kunde,

mit dieser Lebensversicherung haben Sie sich für eine betriebliche Alters- und Hinterbliebenenvorsorge entschieden.

Die Gesamtleistung Ihrer Versicherung besteht zum einen aus einem Garantiekapital, zum anderen erhalten Sie eine zusätzliche Leistung aus der Überschussbeteiligung. Die Höhe der Überschussbeteiligung können wir für die Zukunft nicht garantieren, da sie von den erwirtschafteten Erträgen aus den Kapitalanlagen abhängt. Sie wird jährlich für das Folgejahr festgelegt.

Mehr als drei Viertel unserer Kapitalanlagen sind in festverzinslichen Wertpapieren, Darlehen und Immobilien angelegt. Deshalb ist die Zinsentwicklung auf dem Kapitalmarkt für unsere Erträge von wesentlicher Bedeutung. In den letzten Jahren ist das Zinsniveau kontinuierlich gefallen und liegt inzwischen weit unter 5 %. Unsere überdurchschnittliche Gesamtverzinsung haben wir bisher nur aufrechterhalten können, indem wir regelmäßig Bewertungsreserven aufgelöst haben. Nach der sehr negativen Entwicklung an den Aktienmärkten ist dies leider nicht mehr im bisherigen Umfang möglich.

Der außergewöhnlichen Situation, in der sowohl das Zins- als auch Aktienniveau gleichzeitig stark gefallen sind, können wir uns - wie auch die gesamte Finanzdienstleistungsbranche - leider nicht entziehen. Aufgrund der geringeren Kapitalerträge fällt daher die Überschussbeteiligung und damit die Gesamtleistung Ihrer Lebensversicherung geringer aus.

**Trotz der stark gefallen Anlagerenditen bieten wir für das Jahr 2003 mit durchschnittlich 5,3 % eine Verzinsung der Deckungsrückstellungen, die höher ist als sie auf dem Kapitalmarkt für Anlagen mit entsprechender Sicherheit erzielt werden kann.**

Auch im Vergleich mit anderen Lebensversicherern belegen wir weiterhin einen Spitzenplatz. So hat der unabhängige Finanz-Analyse-Dienst 'map-report' für das Jahr 2003 einen Branchenschnitt von 4,79 % ermittelt. **Unsere Gesamtverzinsung übertrifft diesen Wert deutlich. Darüber hinaus hat der 'map-report' Allianz Leben erneut mit der höchsten Bewertung für langjährige hervorragende Leistungen in der Lebensversicherung ausgezeichnet.**

Von der Anpassung sind nur die künftigen Überschussbeteiligungen betroffen. Im Gegensatz zu anderen Anlageformen, wie z. B. Aktienanlagen, **kann es bei Ihrer Versicherung zu keinem Wertverlust kommen. Nicht**

**nur die garantierten Leistungen, sondern auch die bis 2002 erreichte Überschußbeteiligung bleiben auf jeden Fall erhalten!**

Mit diesen Ihnen bereits garantierten Leistungen bietet Ihre Versicherung gerade in Zeiten stark schwankender Kapitalmärkte die notwendige Sicherheit. Sie ist damit nach wie vor die zuverlässigste Form der Altersvorsorge und bleibt auch weiterhin in der Kombination aus Versicherungsschutz, Sicherheit und Rentabilität unerreicht.

Falls Sie noch Fragen zu Ihrer Altersvorsorge haben, wenden Sie sich bitte an Ihren Betreuer oder rufen Sie uns an.

Mit freundlichen Grüßen  
Ihre Allianz

028 661454000088

Lebensversicherung Nr. [REDACTED]

Seite 3

Aktueller Stand Ihrer Lebensversicherung zum 01.01.2003:

**Leistung bei Tod:**

- Garantiekapital

20.114,00 EUR

- erreichte Überschußbeteiligung

661,00 EUR

Gesamtleistung

20.775,00 EUR

**Bitte beachten Sie:**

o Sämtliche Werte setzen voraus, daß die Beiträge wie vereinbart bezahlt werden.

www.allianz.de  
Lebensversicherung@allianz.de

Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin

Es betreut Sie

Generalvertretung  
Marcus Morgenstern  
Rheinstr.4  
64319 Pfungstadt  
Tel.06157/919101

Herrn

[Redacted name]

über

[Redacted subject]

Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr Datum  
Tel. 0180 2 100104 \* im April 2011  
Fax 0180 2 400104 \*  
\* 6 Ct je Anruf/Fax aus dem dt. Festnetz (Mobilfunk max 42 Ct./Min)

### Jährliche Information zur Überschussbeteiligung Lebensversicherung

[Redacted line]

Sehr geehrter

[Redacted name]

Ihre Versicherung ist eine wichtige Ergänzung für Ihre Vorsorge, bei der mit garantierten Leistungen Sicherheit und Zuverlässigkeit im Vordergrund stehen. Unser Anlageportfolio besteht daher vor allem aus sicheren Anlagen wie Pfandbriefen oder Staats- und Bundesanleihen. Die Höhe der Überschussbeteiligung wird überwiegend durch die Renditeentwicklung dieser Anlagen beeinflusst.

#### Überschussbeteiligung für das Jahr 2011 angepasst - Verzinsung weiterhin auf hohem Niveau

Der Rückgang der Zinsen am Kapitalmarkt hat sich in den letzten Jahren weiter deutlich fortgesetzt. Die durchschnittliche Verzinsung 10-jähriger Bundesanleihen ist von 2007 bis 2010 von 4,2 % auf 2,7 % gefallen. Um dem Rechnung zu tragen passen wir die Überschussbeteiligung an. Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Überschussbeteiligung beträgt durchschnittlich 4,1 % der Sparanteile. Die garantierten Leistungen sowie die erreichte Überschussbeteiligung bleiben Ihnen in voller Höhe erhalten.

Bei Vertragsende können eine Schlussüberschussbeteiligung sowie ein Sockelbetrag aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven hinzukommen. Mit Schlussüberschuss und Sockelbetrag beträgt die durchschnittliche gesamte Verzinsung der Sparanteile für das Jahr 2011 mindestens 4,7 %. Bei einer positiven Entwicklung der Bewertungsreserven können bei Vertragsende noch weitere Leistungen hinzukommen. Damit erhalten Sie weiterhin eine Verzinsung auf hohem Niveau.

Die Werte zu Ihrer Versicherung können Sie der beigelegten Standmitteilung entnehmen.

Haben Sie noch Fragen zu Ihrer Versicherung? Dann wenden Sie sich bitte an Ihren Versicherungsfachmann oder direkt an uns. Wir helfen Ihnen gern.

Mit freundlichen Grüßen



Dr. Maximilian Zimmerer  
Vorsitzender des Vorstands



Dr. Michael Hessling  
Mitglied des Vorstands

Vorsitzender des Aufsichtsrats Dr. Markus Rieß  
Vorstand Dr. Maximilian Zimmerer, Vorsitzender  
Dr. Wolfgang Brezina, Dr. Markus Faulhaber, Dr. Michael Hessling, Rainer Schwarz  
Hauptverwaltung Reinsburgstraße 19, 70178 Stuttgart  
Sitz der Gesellschaft Stuttgart, Registergericht Stuttgart HRB 20231  
Für Umsatzsteuerzwecke USt-ID-Nr. DE 811 150 678, Versicherungsbeiträge sind umsatzsteuerfrei i. S. des UStG und der 6. EG-Richtlinie

S2L

001148 034



## Standmitteilung zum 01.01.2011

<b>Leistung bei Ablauf (Ende der Abrufphase) am 31.10.2020</b>	<b>EUR</b>
Garantiekapital	29.248,00
garantierte Leistung aus der bisher erreichten Überschussbeteiligung	+ 1.365,00
<b>bisher erreichte garantierte Leistung</b>	<b>30.613,00</b>
Leistung aus der künftigen, noch nicht garantierten Überschussbeteiligung*	+ 3.302,48
<b>Gesamtkapital*</b>	<b>33.915,48</b>

Bei der Berechnung der Leistung aus der künftigen Überschussbeteiligung haben wir angenommen, dass die für das Jahr 2011 festgelegten Überschussanteilsätze bis zum Ablauf unverändert bleiben. Die aktuelle Hochrechnung des Gesamtkapitals kann im Vergleich zu bisherigen Berechnungen einen niedrigeren Wert ergeben.

Folgende **Modellrechnung** zeigt Ihnen beispielhaft, wie das mögliche Gesamtkapital bei Ablauf ausfällt, wenn die Überschussanteilsätze um einen Prozentpunkt sinken bzw. steigen:

	bei einer um einen %-Punkt <b>niedrigeren</b> Verzinsung	bei den <b>derzeit</b> gültigen Überschussanteilsätzen	bei einer um einen %-Punkt <b>höheren</b> Verzinsung
Gesamtkapital	30.650,00 EUR	33.915,48 EUR	39.482,00 EUR

Diese Beträge stellen keine Ober- oder Untergrenze dar. Bei Änderungen der Überschussanteilsätze können die tatsächlichen Leistungen unter oder über diesen Beträgen liegen.

Die garantierten Leistungen bleiben Ihnen auf jeden Fall erhalten.

<b>Leistung bei Tod</b>	<b>EUR</b>
Garantiekapital	20.114,00
garantierte Leistung aus der bisher erreichten Überschussbeteiligung	+ 1.365,00
<b>bisher erreichte garantierte Leistung</b>	<b>21.479,00</b>
weitere, noch nicht garantierte Leistung aus der Überschussbeteiligung*	+ 717,48
<b>Gesamtkapital*</b>	<b>22.196,48</b>

### Hinweise

Im Interesse unserer Kunden legen wir Wert auf eine rentable Kapitalanlage. Eine ausschließliche Berücksichtigung von ethischen, sozialen oder ökologischen Belangen erfolgt dabei nicht.

Die Werte haben wir unter der Voraussetzung berechnet, dass die Beiträge wie vereinbart regelmäßig bezahlt werden.

\* Bitte beachten Sie die Erläuterungen zur Überschussbeteiligung.

Die Berechnung der Werte zum Ablauf bezieht sich zum Ende der Abrufphase der Versicherung. Sie haben die Möglichkeit über die Versicherungsleistung auch schon zu einem früheren Zeitpunkt innerhalb der vereinbarten Abrufphase zu verfügen.

## **Besteuerung der Beiträge:**

Wir gehen davon aus, dass die Beiträge zu dieser Versicherung - wie beantragt - nach § 40b EStG pauschal versteuert werden.

## **\*Erläuterungen zur Überschussbeteiligung**

Die Überschussbeteiligung Ihrer Versicherung setzt sich aus der laufenden Überschussbeteiligung, der Schlussüberschussbeteiligung sowie der Beteiligung an den Bewertungsreserven zusammen. Um unterjährige Kapitalmarktschwankungen aufzufangen, kann ein Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven festgelegt werden. Neben einem Sockelbetrag kann die Beteiligung an den Bewertungsreserven einen weiteren - vom Kapitalmarkt abhängigen - Betrag enthalten.

## **Zur Leistung bei Ablauf:**

Die Leistung bei Ablauf ist die Summe aus Garantiekapital, der garantierten Leistung aus der bisher erreichten und der künftigen, noch nicht garantierten Leistung aus der Überschussbeteiligung.

**Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung können wir nicht garantieren.** Sie hängt vor allem von der Zinsentwicklung auf dem Kapitalmarkt ab. Bei der Berechnung der künftigen Überschussbeteiligung haben wir angenommen, dass die für das Jahr 2011 festgelegten Überschussanteilsätze bis zum Ablauf unverändert bleiben. Durch die Senkung der Überschussbeteiligung für 2011 und die im Zeitverlauf schwankenden Bewertungsreserven kann die aktuelle Hochrechnung des Gesamtkapitals im Vergleich zu bisherigen Berechnungen einen geringeren Wert ergeben.

In der künftigen Überschussbeteiligung sind bei Ablauf neben der künftigen laufenden Überschussbeteiligung ein Schlussüberschuss von 31,01 EUR sowie eine Beteiligung an den Bewertungsreserven von 1.631,47 EUR berücksichtigt. Die Schlussüberschussanteile werden jährlich neu festgelegt. Aufgrund des anhaltend niedrigen Zinsniveaus ergibt sich im Vergleich zu bisherigen Berechnungen ein geringerer Schlussüberschuss. Den Anteil Ihres Vertrages an den Bewertungsreserven haben wir auf Grundlage der Bewertungsreserven zum 31.03.2011 berechnet. Über deren endgültige Höhe können wir heute noch keine Aussage treffen, sie steht erst bei Ablauf fest.

## **Zur Leistung bei Tod:**

Die Leistung bei Tod ist die Summe aus Garantiekapital, der garantierten Leistung aus der bisher erreichten und der weiteren, noch nicht garantierten Leistung aus der Überschussbeteiligung.

In der weiteren Überschussbeteiligung ist ein Schlussüberschuss von 243,63 EUR enthalten. Die Schlussüberschussanteile werden jährlich neu festgelegt.

Darüber hinaus ist eine Beteiligung an den Bewertungsreserven von 473,85 EUR berücksichtigt. Bei der Berechnung sind wir von den Bewertungsreserven zum 31.03.2011 ausgegangen. Über deren endgültige Höhe können wir heute noch keine Aussage treffen, sie steht erst bei Fälligkeit der Leistung bei Tod fest.