

Versorgungsträger und aktuelle Tarife

Für die Höhe der Leistungen sind die jeweils geltenden Versicherungstarife der Versicherungsgesellschaft maßgebend, mit der das Unternehmen einen Gruppenversicherungsvertrag abgeschlossen hat. Die Versicherungstarife können sich in der Zukunft durch neue Rechnungsgrundlagen der Versicherungsgesellschaft verändern. Das Unternehmen ist auch berechtigt, den Vertragspartner des Gruppenversicherungsvertrages gegen eine andere Lebensversicherungsgesellschaft auszutauschen.

Diese Anlage hält den jeweiligen Stand sowie die Historie fest. Die Anlage wird jeweils aktualisiert, sobald sich Veränderungen ergeben.

(1) Vertragspartner des Gruppenversicherungs-Vertrages

Ab 01.07.2019	Allianz Lebensversicherungs-AG
---------------	--------------------------------

(2) Versicherungstarife

von ... bis	Gesellschaft	Tarif	Tarifbezeichnung
ab 01.01.2019	Allianz	Perspektive ohne Beitragsbefreiung	STRSKU2U
		Perspektive mit Beitragsbefreiung	STRSKU2U.TB(U)
		IndexSelect ohne Beitragsbefreiung	STRIU2U.GU
		IndexSelect mit Beitragsbefreiung	STRIU2U.G.TB(U)

(3) Kurzbeschreibung der Versicherungstarife

Im Rahmen des mit der Allianz Lebensversicherungs-AG abgeschlossenen Gruppenversicherungsvertrags kann der Mitarbeiter zwischen den Versorgungskonzepten „Perspektive“ und „IndexSelect“ auswählen.

Bei dem Tarif „**Perspektive**“ werden die eingezahlten Beiträge im Sicherungsvermögen des Versicherers investiert. Dabei werden die Einzahlungsbeträge garantiert und der durch variable Anlagemöglichkeiten seitens der Versicherungsgesellschaft erwirtschaftete Zinsüberschuss den Verträgen gutgeschrieben. Die Höhe dieser Überschussbeteiligung wird jährlich neu festgelegt und zugeteilt. Sie kann für die Zukunft nicht garantiert werden. Zum Ende der Ansparphase kann die Verzinsung durch die Zahlung eines Schlussüberschusses sowie die Beteiligung an den Bewertungsreserven höher sein.

„**IndexSelect**“ ist ein kapitalmarktnahes Vorsorgekonzept, über das die Versicherten an der Kursentwicklung des Aktienindex EURO STOXX 50® teilnehmen können. Anstelle dieser Indexpartizipation können die Versicherten jährlich auch eine sichere Verzinsung wählen – oder beides kombinieren. Die Rendite aus der Indexpartizipation hängt von der Entwicklung des EURO STOXX 50® ab. Dabei ist die maßgebliche Jahresrendite nie negativ, da sie bei einer negativen Entwicklung auf null gesetzt wird. Zur Finanzierung dieser Sicherheit wird jährlich neu eine Renditeobergrenze festgelegt (sog. Cap), bis zu der die Versicherten an der positiven Wertentwicklung teilnehmen. Erträge aus der Indexpartizipation und der sicheren Verzinsung werden jährlich festgestellt und zugeteilt (sog. Lock-in-Prinzip).