

Allianz PflegeRente

Finanzielle Freiheit
im Pflegefall bewahren

Stand Januar 2021
K-ZV-MM-Kranken
Allianz Lebensversicherungs



Allianz 



Referentenhinweis

Bitte achten Sie auf die **Speakernotes** der einzelnen Folien:
Diese können Sie sowohl in der **Normal-** als auch **Notizseiten-Ansicht** sehen.

In diesen stellen wir Ihnen zu den Inhalten **wichtige Hinweise**
und **weiterführende Informationen** zur Verfügung.



Inhalt

Kundensicht

- Nutzenargumente
- Zielgruppe

Produktdarstellung

- Funktionsweise
- Details
- Kombinationsmöglichkeiten
- Services für den Kunden

Marktsicht

- Auszeichnungen
- Wettbewerbsvergleiche



Die Allianz PflegeRente – starker Schutz im Pflegefall

Die Allianz PflegeRente bietet:

- **Einen starken Schutz im Pflegefall**
Mit einem Einmalbeitrag eine lebenslange Pflegerente und umfassende Absicherung im Leistungsfall sichern
- **Schutz der Hinterbliebenen**
Todesfallleistung an die Hinterbliebenen selbst im Pflegefall
- **Hohe Flexibilität**
Kapitalentnahmemöglichkeit unter Beibehaltung der Pflegerentenhöhe¹
- **Umfangreiche Services**
Beratung, Organisation und Unterstützung vor und während der Pflegebedürftigkeit für Sie und Ihre nahen Angehörigen
- **Kapitalanlage** ausschließlich im Sicherungsvermögen von Allianz Leben



¹ Bei einer frühen Entnahme sinkt die Todesfallleistung stark ab.



Allianz PflegeRente – einmaliger Beitrag, lebenslanger Pflegeschutz

Für Kunden, ...

- die frei verfügbares Kapital einmalig für einen starken, vollumfänglichen und **lebenslangen Pflegeschutz** einsetzen möchten.
- die weiterhin **Zugriff auf ihr Kapital** haben wollen.
- denen wichtig ist, dass noch vorhandenes **Kapital im Todesfall** an die Hinterbliebenen ausgezahlt wird.
- die von der Anlagekompetenz und Finanzstärke der Allianz profitieren und eine **attraktive Überschussbeteiligung** erhalten möchten.





Inhalt

Kundensicht

- Nutzenargumente
- Zielgruppe

Produktdarstellung

- Funktionsweise
- Details
- Kombinationsmöglichkeiten
- Services für den Kunden

Marktsicht

- Auszeichnungen
- Wettbewerbsvergleiche



Allianz PflegeRente – Sicherheit und Flexibilität in der Pflegevorsorge

PflegeRente gegen Einmalbeitrag

1. PflegeRente

Lebenslanger finanzieller Schutz im Pflegefall



2. Schutz der Hinterbliebenen

Auszahlung an die Hinterbliebenen¹



3. Kapitalentnahme

Flexibel und jederzeit möglich²



¹ Anteilig bei Pflegefall bzw. bei Entnahme.

² Bei frühen Entnahmen sinkt die Todesfallleistung stark ab.



Allianz PflegeRente – leistet im Pflegefall immer und überall



Leistungsmerkmale

- **Umfassende Absicherung durch feste Leistungsstaffel** in Höhe von 20/30/50/80/100 % bei Pflegegrad 1 - 5
- **Leistung bei ambulanter** und bei **stationärer** Pflege
- **Erhöhung der Pflegerente¹ (optional)**, ohne Gesundheitsprüfung bei bestimmten Anlässen und einmalig in den ersten 3 Jahren ohne Anlass möglich. Die Erhöhung ist in den ersten 15 Jahren in Höhe von 1 %, 2 % oder 3 % möglich.
- **Weltweiter** Versicherungsschutz
- **Umfassender Service** durch Beratung, Organisation und Unterstützung vor und während der Pflegebedürftigkeit



¹ Pflegerente je Pflegegrad- sowohl ambulant als auch stationär in gleicher Höhe.



Zum Beispiel: Zu Hause leben, so lange es geht

Peter Schneider (50 Jahre) Bauingenieur

- Sensibilisiert durch Pflegefälle im Freundeskreis.
- Hat vor kurzem geerbt und sucht eine Möglichkeit das Thema Pflege mit einer einmaligen Zahlung abschließend zu behandeln.

Seine Wahl:

„Allianz PflegeRente“ mit einem Einmalbeitrag von 40.000 EUR¹.

Peter wird im Alter von 80 Jahren zum Pflegefall mit Pflegegrad 4 und erhält monatlich ca. 803 EUR Pflegerente. Im Alter von 85 Jahren verstirbt er und seine Angehörigen erhalten eine Todesfallleistung inkl. Überschussbeteiligung² von ca. 38.774 EUR. Seine gezahlte Pflegerente war bis dahin ca. 48.200 EUR.



¹ Allianz PflegeRente Klassik mit Leistungsstaffel 20 %, 30 %, 50 %, 80 %, 100 %.

² Die Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.



Der besondere Service: individuelle Pflegebegleitung

Individuelle Pflegebegleitung telefonisch und vor Ort
für Versicherte und Pflegenden und deren nahen Angehörigen

- ergänzt die Pflegeberatung der privaten/sozialen Pflegepflichtversicherung mit wertvollen Serviceleistungen!

Während der gesamten Vertragsdauer:

- Beratung über die verschiedenen Pflegeleistungen der privaten oder sozialen Pflegepflichtversicherung und der Sozialhilfe

**Nach Eintritt des Versicherungsfalles:
Beratung zu:**

- Pflegeleistungen ambulanter Pflegedienste oder stationärer Pflegeeinrichtungen
- Assistenzleistungen wie z. B. Erledigung von Einkäufen und Besorgungen oder Wäscheservice



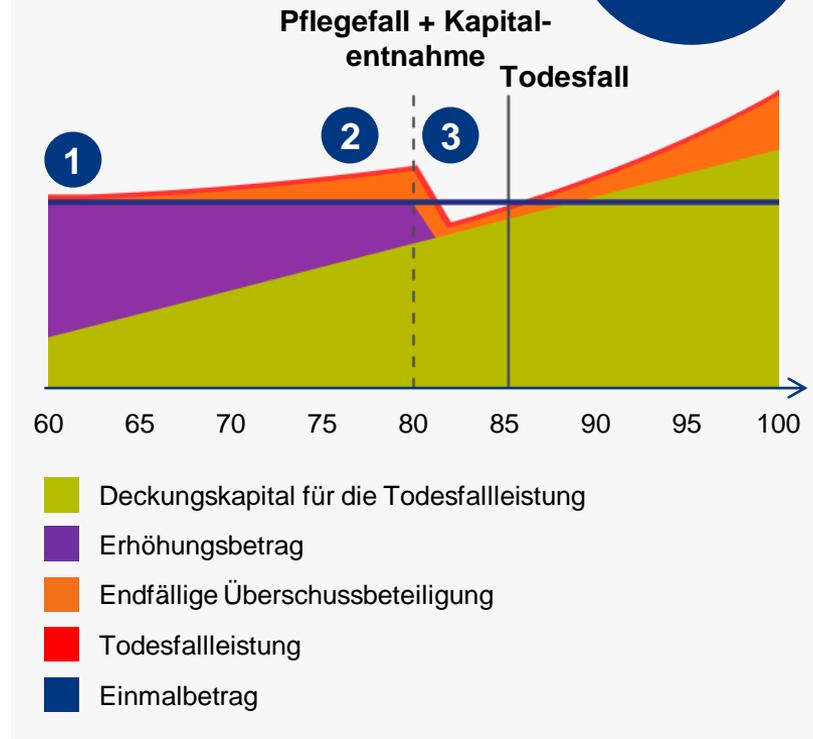


Todesfalleistung an die Hinterbliebenen

Auszahlung an die Hinterbliebenen:

- 1 Der **Erhöhungsbetrag** garantiert bei Vertragsbeginn eine Todesfalleistung in Höhe des Einmalbeitrags. Mit zunehmender Vertragsdauer sinkt der Erhöhungsbetrag und das **Deckungskapital für die Todesfalleistung** steigt.
- 2 Je nach **Überschussbeteiligung** kann die **Todesfalleistung** im weiteren Verlauf unter oder über dem **Einmalbeitrag** liegen.¹
- 3 Im Pflegefall bleibt das **Deckungskapital für die Todesfalleistung** vollständig erhalten. Der Erhöhungsbetrag reduziert sich um die gezahlten Pflegerenten.

Szenario: Kapitalentnahme + Pflegefall



Schematische Darstellung

¹Je nach Entwicklung des Allianz Sicherungsvermögens.

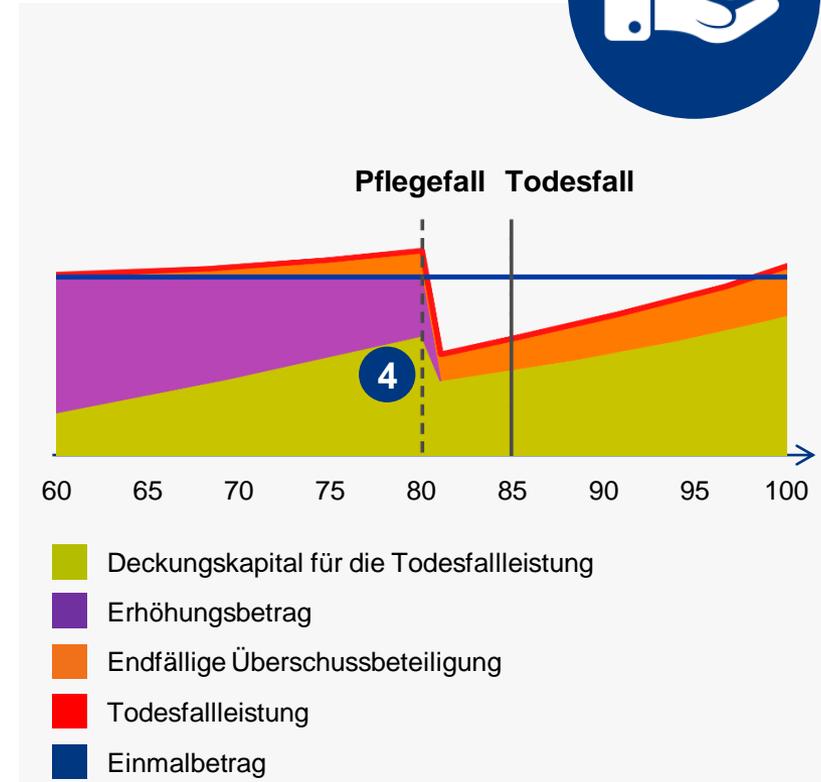


Kapitalentnahme – flexibel und jederzeit möglich



4 Das Deckungskapital für die Todesfalleistung ...

- ... steht für **Entnahmen während der Vertragslaufzeit** zur Verfügung¹
- ... bleibt bei Zahlung von Pflegerenten vollständig erhalten
- ... verringert sich bei **Kapitalentnahmen**. (Bei einer frühen Entnahme sinkt die Todesfalleistung stark ab).



Schematische Darstellung

¹Deckungskapital für die Todesfalleistung muss nach der Entnahme (einschließlich der Bearbeitungsgebühr von 15 EUR) mind. 500 EUR betragen.



Gesamtleistungen: Todesfalleistung + gezahlte Pflegerenten



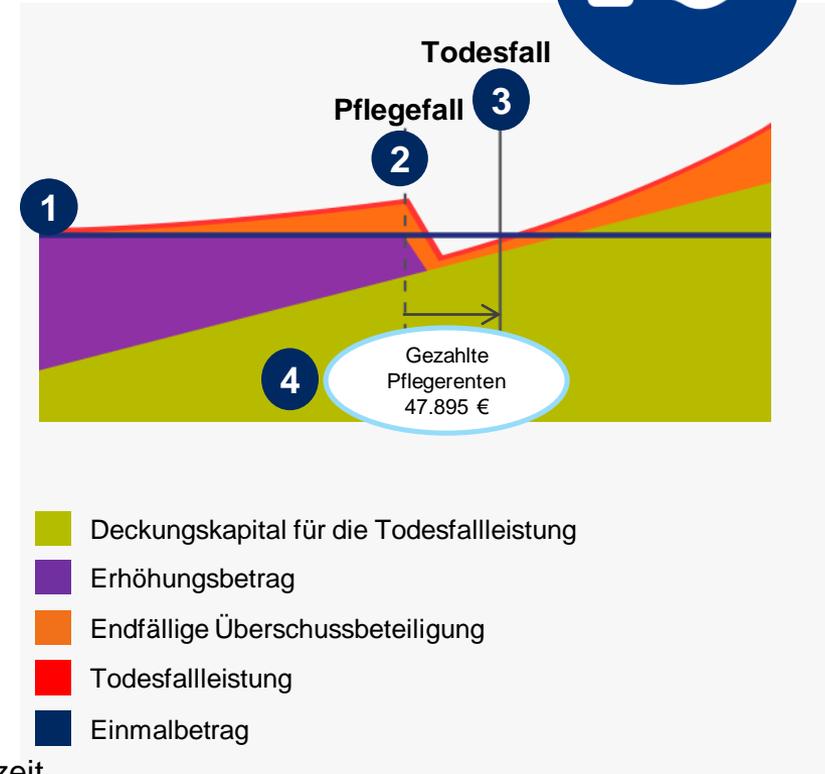
Möglicher Verlauf der Gesamtleistungen¹:

PflegeRente + Auszahlung an die Hinterbliebenen:

Beispielrechnung (Stand Januar 2021):

Im Alter von 50 Jahren Versicherungsabschluss,
PflegeRente

- 1 Einmalbeitrag **40.000 EUR**
 - 2 Im Alter von 80 Jahren wird der Kunde Pflegefall
Pflegerente **Pflegegrad 4: ca. 803 EUR**
 - 3 Im Alter von 85 Jahren verstirbt der Kunde
**Todesfalleistung inkl. Überschussbeteiligung
liegt bei ca. 38.774 EUR**
 - 4 Gezahlte Pflegerente bis dahin: **48.200 EUR**
- 3 + 4** Ergibt einen gesamten Wert der Leistungen über Laufzeit
von ca. **86.974 EUR**



Schematische Darstellung

¹Deckungskapital für die Todesfalleistung muss nach der Entnahme (einschließlich der Bearbeitungsgebühr von 15 EUR) mind. 500 EUR betragen.

Allianz PflegeRente – mit vielen weiteren Leistungsmerkmalen

Eintrittsalter 15 bis einschließlich 75 Jahre

Versicherbare Höhen¹

- Mindestrente: **600** EUR pro Jahr
- Maximalrente: **60.000** EUR pro Jahr²

Weltweiter Geltungsbereich

Erhöhung (Dynamik) bei Vertragsbeginn wählbar

- Finanzierung aus dem Deckungskapital für die Todesfalleistung³
- Jährlich in den ersten 15 Jahren der Vertragslaufzeit
- 1 %, 2 % oder 3 % p. a. bei Vertragsbeginn wählbar
- Voraussetzung: VP ist zum Zeitpunkt der jeweiligen Erhöhung nicht pflegebedürftig



¹ Gezahlte Min-/ Max.-Pflegerente gilt jeweils in Pflegegrad 5.

² Höhere Absicherungen auf Anfrage über die Vertragsabteilung.

³ Reduziert die Todesfalleistung.



Allianz PflegeRente – umfangreiche Erhöhungsoptionen

Anlassabhängige Erhöhungen bei ...

- Heirat/Scheidung
- Geburt/Adoption eines Kindes
- Tod/Pflegebedürftigkeit des Partners
- Karrieresprung (auch mehrmalige Erhöhungen möglich)¹
- Bei gesetzlichen Änderungen der Vorschriften für den Begriff der Pflegebedürftigkeit und für die Ermittlung des Pflegegrads²

Anlassunabhängige Erhöhung

- Einmalige Erhöhung innerhalb der ersten 3 Jahre möglich

Ohne erneute Risikoprüfung

Keine Altersbeschränkung



¹ Jahreseinkommen der VP steigt um mind. 10 % im Vergleich zum Vorjahr.

² Voraussetzung ist, dass von der Allianz ein entsprechender Tarif angeboten wird, welcher die gesetzlichen Änderungen berücksichtigt.



Die Allianz PflegeRente ist steuerlich attraktiv

Steuerfreie Pflegerente, wenn sie dem Pflegebedürftigen zusteht.

Steuerfreie Leistung bei Tod – jedoch erbschaftsteuerpflichtig, soweit ErbSt-Freibeträge überschritten sind.

Bei Entnahmen oder einer Kündigung

- vor Ablauf von 12 Jahren oder
- mit Vollendung des 62. Lebensjahres ist die Einkommensteuer durch die Kapitalertragsteuer abgegolten (= Abgeltungsteuer).
- nach Ablauf von 12 Jahren und
- nach Vollendung des 62. Lebensjahres ist nur der halbe Wertzuwachs einkommensteuerpflichtig (Einkommensteuer-Belastung $\leq 22,5\%$).



Allianz PflegeRente – Wechseloption

Umstellung des Pflegetarifs

Bei gesetzlichen Änderungen der Vorschriften für den Begriff der Pflegebedürftigkeit und für die Ermittlung des Pflegegrads kann ohne erneute Gesundheitsprüfung die Umstellung des Pflegetarifs auf einen verkaufsoffenen Tarif vereinbart werden.

Voraussetzungen für Tarifwechsel

- Die versicherte Person darf bei Ausübung der Option nicht pflegebedürftig sein.
- Der Umstellungswunsch geht uns innerhalb von 18 Monaten nach Inkrafttreten der Gesetzesänderung zu.

Kombination mit Erhöhungsoption

Die Wechseloption kann mit der Erhöhungsoption bei gesetzlichen Änderungen kombiniert werden.





Konkrete Hilfe im Pflegefall: Nachhaltiger Service für Kunden & deren Angehörige¹



Ich möchte **mehr als die reine Geldleistung** von meiner Pflegeabsicherung.

Wenn ich pflegebedürftig werde, bräuchte ich **jemanden, der mir die passenden Hilfeleistungen vermittelt**, z. B. möchte ich eine Reinigungskraft.

Ich möchte jemanden, der mich bei einem Pflegefall in der Familie **an die Hand nimmt** und bei der Organisation dieser **neuen Situation unterstützt** und mir bei der Beantragung des Pflegegrades hilft.

Wenn meine Eltern zum Pflegefall werden, dann hoffe ich, dass ich **schnell einen Pflegedienst finde**, der meine Eltern so lange wie möglich zu Hause versorgt.

¹Großeltern, Eltern, Schwiegereltern, Stiefeltern, Ehegatten, Lebenspartner, Partner einer eheähnlichen oder lebenspartnerschaftsähnlichen Gemeinschaft, Geschwister, Ehegatten der Geschwister und Geschwister der Ehegatten, Lebenspartner der Geschwister und Geschwister der Lebenspartner, Kinder, Adoptiv- oder Pflegekinder, Kinder, Adoptiv- oder Pflegekinder des Ehegatten oder Lebenspartners, Schwiegerkinder und Enkelkinder.

Kundenwünsche, die erfüllt werden: mit den neuen Assistance-Leistungen der Allianz Pflegeabsicherung.



Inhalt

Kundensicht

- Nutzenargumente
- Zielgruppe

Produktdarstellung

- Funktionsweise
- Details
- Kombinationsmöglichkeiten
- Services für den Kunden

Marktsicht

- Auszeichnungen
- Wettbewerbsvergleiche



Top-Bewertungen im Markt

Allianz Leben ist bei Finanzstärke und Bilanzstärke ausgezeichnet positioniert





Legal Disclaimer

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Angaben, die sich auf Mitbewerber von Allianz Leben beziehen, Presseartikeln, Geschäftsberichten und Modellrechnungen Dritter entnommen sind. Für darin enthaltene Fehler oder missverständliche Darstellungen kann daher keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum der Allianz Deutschland AG. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, in elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedarf der Zustimmung der Allianz Deutschland AG.