

Es betreut Sie:
VermittlerGmbH
10850 Berlin
Tel. 08 0CX XXXXXXXX

Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin

Frau
Claudia Muster
Musterstraße 8
12345 Musterstadt

kontakt@metall-fuehrung.de
www.metallrente.de

Postanschrift:
Allianz Lebensversicherungs-AG
10850 Berlin

Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr Datum
Tel. 0 89.XXXXXXXXXX 30. Juli 20XX

Ihre Metall Direktversicherung Garantie MD-XXXXXXXX

Sehr geehrte Frau Muster,

vielen Dank für Ihre Treue und Ihr Vertrauen. Heute teilen wir Ihnen vorläufige Werte zu Ihrer Versicherungsleistung mit. Die Abrechnung mit den endgültigen Werten schicken wir Ihnen sechs Wochen vor Ablauf.

Wir möchten Ihre Leistung pünktlich zum 01.12.20XX auszahlen. Dafür benötigen wir Ihre Hilfe.

Wählen Sie bitte, ob Sie eine Renten- oder Kapitalzahlung wünschen. Bitte schicken Sie uns die beiliegenden Formulare bis zum 01.10.20XX ausgefüllt zurück oder geben Sie diese bei Ihrem Vermittler ab.

Natürlich nehmen wir Ihre Angaben auch telefonisch entgegen.

Für den Fall, dass uns Ihre Entscheidung nicht rechtzeitig vorliegt, werden wir, wie mit Ihnen vereinbart, die Rentenzahlung für Sie vorbereiten.

Folgende Leistungen stehen ab dem 01.12.20XX **garantiert** für Sie bereit:

<u>monatliche lebenslange Rente</u>	oder	<u>einmalige Kapitalzahlung</u>
47,23 EUR		10.170,00 EUR

Zu der garantierten Leistung können noch zusätzliche Leistungen aus der Schlussüberschussbeteiligung und der Beteiligung an den Bewertungsreserven hinzukommen. Nach heutigem Stand sind dies 0,52 EUR monatliche lebenslange Rente oder 494,75 EUR einmalige Kapitalzahlung. Die Höhe der zusätzlichen Leistungen steht jedoch noch nicht fest und kann schwanken oder auch ganz entfallen, sie hängt vor allem von der Zinsentwicklung auf dem Kapitalmarkt und von der Entwicklung der Lebenserwartung ab. Bei der Ermittlung der vorläufigen Werte haben wir angenommen, dass die Beiträge bis zum Ablauf der Versicherung bezahlt werden.

Ihre Vertragspartner: Ein Konsortium aus Allianz Lebensversicherungs-AG, ERGO Lebensversicherung AG, R+V Lebensversicherung AG, Swiss Life Lebensversicherung SE. Federführer: Allianz Lebensversicherungs-AG, Vorstand: Dr. Rudolf Kubat, Vorsitzender; Dr. Heinke Conrads, Henriette Götze, Dr. Alf Neumann, Dr. Volker Priebe, Dr. Martin Riesner, Dr. Thomas Wiesemann, Vorsitzender des Aufsichtsrats; Dr. Klaus-Peter Röhler. Für Umsatzsteuerzwecke: USt-IdNr.: DE 811 150 678; für Versicherungsteuerzwecke: VersSt-Nr.: 801/V90801011184; Finanz- und Versicherungsleistungen i.S.d. UStG/MwStSysRL sind von der Umsatzsteuer befreit. Sitz der Gesellschaft: Stuttgart; Registergericht: Amtsgericht Stuttgart HRB 20231.

Bankverbindung
Commerzbank AG
IBAN: DE12 6008 0000 0911 1621 02
BIC: DRESDEFF600

Abschließend bitten wir Sie anhand der folgenden Liste zu prüfen, ob Sie uns alle erforderlichen Informationen mitgeteilt haben. Welche Informationen benötigen wir von Ihnen?

- Formular Vereinbarungen zum Leistungszeitpunkt
- Formular Informationen zur Bankverbindung
- Formular Persönliche Identifikationsnummer nach §22a EStG
- Formular Kranken- und Pflegeversicherungsbeträge aus Versorgungsbezügen

Uns ist wichtig, dass Sie rund um das Thema Auszahlung von Rente oder Kapital bestens informiert sind. Aus diesem Grund sind diesem Schreiben noch einige Informationen in unseren "Wichtigen Hinweisen zur Auszahlung der Versicherungsleistung" beigelegt.

Bei diesem Vertrag liegt noch keine Identifizierung des Versicherungsnehmers vor. Eine Auszahlung ist ohne die Identifizierung nicht möglich. Bitte reichen Sie uns deshalb noch eine Kopie Ihres aktuellen Personalausweises oder Reisepasses ein.

Haben Sie noch Fragen?

Dann wenden Sie sich bitte an Ihren Vermittler.

Mit freundlichen Grüßen
Allianz für das Versorgungswerk MetallRente

Alles Wichtige rund um den Start in den Ruhestand finden Sie unter
www.allianz.de/vorsorge/rentenversicherung/rentencheck/

Ihre Vertragspartner: Ein Konsortium aus Allianz Lebensversicherungs-AG, ERGO Lebensversicherung AG, R+V Lebensversicherung AG, Swiss Life Lebensversicherung SE. Federführer:
Allianz Lebensversicherungs-AG, Vorstand: Dr. Rudolf Kubat, Vorsitzender; Dr. Heinke Conrads, Henriette Götze, Dr. Alf Neumann, Dr. Volker Priebe, Dr. Martin Riesner, Dr. Thomas Wiesemann. Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Klaus-Peter Röhler. 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 AG
IBAN: DE12 6008 0000 0911 1621 02
BIC: DRESDEFF600

Wichtige Hinweise zur Auszahlung der Versicherungsleistung

Auszahlung der Versicherungsleistung

Im Zusammenhang mit der Auszahlung der Versicherungsleistung müssen wir verschiedene gesetzliche Vorschriften und Regelungen beachten. Um diese zu erfüllen, benötigen wir Ihre Mithilfe.

Wenn die Auszahlung nicht an Sie selbst oder auf ein Gemeinschaftskonto erfolgt, geben Sie uns bitte noch eine Kopie des Personalausweises Ihres Zahlungsempfängers oder weiteren Kontoinhabers zur Identifizierung mit. Erfolgt die Auszahlung an eine Firma, benötigen wir eine Kopie des Handelsregisterauszugs oder eines vergleichbaren amtlichen Registers oder Verzeichnisses.

Informationen zur Verwendung Ihrer Daten finden Sie auf www.allianz.de/datenschutz. Bitte geben Sie diesen Hinweis an Dritte weiter, sofern Daten eines Dritten (z.B. eine Ausweiskopie) an uns weitergegeben werden.

Zudem müssen wir bei Auszahlungen von Versicherungsleistungen, welche nicht an den Versicherungsnehmer (bei bAV auch Arbeitnehmer) direkt erfolgen, das Erbschaftsteuerfinanzamt informieren - dort wird dann geprüft, ob eine Erbschafts- oder Schenkungsteuerpflicht besteht. Darunter können auch Auszahlungen auf ein Gemeinschaftskonto fallen.

Was sollten Sie wissen, wenn das Geld nicht pünktlich auf dem Konto ist?

Liegen uns die Informationen zur Bankverbindung vor, weisen wir die Zahlung rechtzeitig zum Ablauftermin an. Wenn der Ablauftermin ein Bankarbeitstag ist, erfolgt die Gutschrift im Verlauf des Tages. Bitte informieren Sie sich im Zweifel bei Ihrer Bank.

Ist der Ablauftermin kein Bankarbeitstag? Dann erfolgt die Gutschrift am nächsten Bankarbeitstag.

Auf die Gutschrift auf dem Konto haben wir leider keinen Einfluss; in der Regel werden die Leistungen durch die Banken jedoch wertstellungsgerecht, d.h. zum gleichen Termin gutgeschrieben.

Leistungen aus Lebens- bzw. Rentenversicherungen können steuerpflichtig sein.

Gestaltungsrechte

Wenn Sie oder Ihr Arbeitgeber die Beiträge in der Ansparphase steuerfrei eingezahlt haben, müssen Sie die Leistungen im Jahr des Zuflusses in vollem Umfang versteuern. Für Ihren Vertrag ist grundsätzlich eine Verlängerung der Versicherungsdauer möglich. Es kann damit der Beginn der Rentenzahlung bzw. der Zeitpunkt der Kapitalauszahlung auf das nächste Kalenderjahr verschoben werden. Dies kann Einfluss auf die Höhe Ihrer Steuern haben.

Gesetzlich Krankenversicherte (Pflichtmitglieder) müssen ab 2020 nur auf den Teil ihrer monatlichen Betriebsrentenansprüche Krankenversicherungsbeiträge bezahlen, der den Freibetrag von 1/120- tel der Bezugsgröße nach § 18 SGB IV übersteigt. Das sind im Jahr 2021 164,50 Euro pro Monat, bei einer Kapitalauszahlung insgesamt 19.740,- Euro (120 x 164,50 Euro). Beiträge zur Pflegeversicherung müssen dagegen stets für den gesamten Auszahlungsbetrag abgeführt werden, wenn dieser auch nur einen Cent höher ist als die o.g. Beträge. Bei der Berechnung der Höhe der Kranken- bzw. Pflegeversicherungsbeiträge auf Betriebsrenten, werden stets sämtliche Betriebsrentenansprüche zusammengerechnet. Bezüglich der möglichen rechtlichen und steuerliche Gestaltungen sowie deren Auswirkungen wenden Sie sich bei Bedarf bitte an einen Rechtsanwalt und/oder Steuerberater. Mehr Informationen hierzu finden Sie auch auf www.metallrente.de.

Ihre Vertragspartner: Ein Konsortium aus Allianz Lebensversicherungs-AG, ERGO Lebensversicherung AG, R+V Lebensversicherung AG, Swiss Life Lebensversicherung SE. Federführer: Allianz Lebensversicherungs-AG, Vorstand: Dr. Rudolf Kubat, Vorsitzender; Dr. Heinke Conrads, Henriette Götze, Dr. Alf Neumann, Dr. Volker Priebe, Dr. Martin Riesner, Dr. Thomas Wiesemann, Vorsitzender des Aufsichtsrats; Dr. Klaus-Peter Röhler. 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 AG
IBAN: DE12 6008 0000 0911 1621 02
BIC: DRESDEFF600

Metall Direktversicherung Garantie MD-XXXXXXXXX
www.metallrente.de

Bitte zurücksenden an:

Allianz Lebensversicherungs-AG
10850 Berlin

Absender:

Claudia Muster
Musterstraße 8
12345 Musterstadt

Versicherungs-Nr. MD-XXXXXXXXXX

Vereinbarung zum Leistungszeitpunkt

Ich wünsche die Auszahlung der fälligen Versicherungsleistung als

Rentenzahlung

oder

Kapitalzahlung

Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmers

Metall Direktversicherung Garantie MD-XXXXXXXXXX

Ich bin

- gesetzlich pflichtversichert
- gesetzlich freiwillig versichert
- privat versichert

Die nachfolgenden Angaben sind nur erforderlich, wenn Sie gesetzlich pflichtversichert oder gesetzlich freiwillig versichert sind:

Name der Krankenkasse: _____

Straße/Haus-Nr.: _____

Postleitzahl/Ort: _____

Sozialversicherungsnummer*): _____

*) Die zwölfstellige Sozialversicherungsnummer finden Sie auf Ihrem Sozialversicherungsausweis, Ihrem Rentenbescheid oder auf den Schreiben der deutschen Rentenversicherung. Das Geburtsdatum ist in der Nummer enthalten (Beispiel: 65 010150 L 003).

Nachweis der Elterneigenschaft (nicht erforderlich, wenn Sie privat versichert sind):

Die Elterneigenschaft besteht aufgrund

- eines leiblichen Kindes
- eines Stiefkindes
- eines Adoptivkindes
- eines Pflegekindes

Als Nachweis füge ich bei:

- Geburtsurkunde
- Abstammungsurkunde
- Auszug aus dem Geburtenbuch des Standesamtes
- Auszug aus dem Familienbuch./ Familienstammbuch
- Adoptionsurkunde
- Heiratsurkunde / Nachweis über die Eintragung einer Lebenspartnerschaft
- Meldebescheinigung
- Nachweis des Jugendamtes über "Vollzeitpflege"

Metall Direktversicherung Garantie MD-XXXXXXXXXX

Erklärung zur Nutzung der Krankenkassen-Daten

Ich bin damit einverstanden, dass meine Krankenkassen-Daten (Name der Krankenkasse, Krankenkassen-Betriebsnummer, Elterneigenschaft und Sozialversicherungsnummer) von dem Allianz-Versicherer, der mich um die Mitteilung der Krankenkassen-Daten gebeten hat, auch für weitere bei ihm bestehende Verträge gespeichert werden, aus denen sich eine gesetzliche Verpflichtung zu einer Übermittlung der krankenkassenpflichtigen Leistungen ergibt.

Datum:

Unterschrift des Versorgungsberechtigten