

Es betreut Sie:
Vermittler GmbH
10850 Berlin
Tel. 08 00.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.XXXXX XXXX 20. November 20XX

Beginn der Rentenzahlung

Ihre Metall Direktversicherung Rente MD-XXXXXXXX

Sehr geehrte Frau Muster,

Ihre Entscheidung für eine Metall Direktversicherung Rente macht sich heute für Sie bezahlt. Zum 01.12.20XX steht Ihnen die Rentenleistung zur Verfügung.

Ihre lebenslange Rente - ein zusätzliches sicheres Einkommen

Die monatliche Rente setzt sich wie folgt zusammen:

Garantierente	44,75 EUR
Garantierte Rente aus der Überschussbeteiligung	+ 3,00 EUR
Monatliche Garantierente ab 01.12.20XX	47,75 EUR

In der garantierten Überschussbeteiligung sind ein Schlussüberschuss von 0,07 EUR sowie die auf Ihren Vertrag entfallenden Bewertungsreserven von 0,45 EUR enthalten.

Bei der Ermittlung des Auszahlungsbetrages haben wir angenommen, dass die Beiträge bis zum Ablauf Ihrer Versicherung bezahlt werden.

Die Gesamtrente kann sich während des Rentenbezugs um eine jährlich steigende Zusatzrente erhöhen. Mit ihr nehmen Sie auch weiterhin am Überschuss der Gesellschaft teil. Die erste Erhöhung erfolgt ein Jahr nach Beginn der Rentenzahlung. Die Höhe der Zusatzrente hängt von der Überschussituation ab, vor allem von der Verzinsung unserer Kapitalanlagen und der weiteren Entwicklung der Lebenserwartung.

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: DE 12 6008 0000 0911 1621 02
BIC: DRESDEFF600

Wie wird Ihre Leistung besteuert?

Ihre Renten zahlen wir Ihnen ohne Steuerabzug aus. Die Steuer wird im Einkommensteuerbescheid des Finanzamts festgesetzt.

Wie geht es nach der Auszahlung weiter?

Für Ihre Einkommensteuererklärung erhalten Sie von uns eine Bescheinigung über den zugeflossenen steuerpflichtigen Betrag zusammen mit einer Ausfüllhilfe.

Wir sind verpflichtet, Informationen zu gezahlten Rentenleistungen an die Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) zu übermitteln. Die ZfA leitet diese Informationen an das zuständige Finanzamt weiter.

Die Auszahlung der Rente ab dem Fälligkeitstermin werden wir wie von Ihnen gewünscht veranlassen.

Wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen, das Sie uns in den vergangenen Jahren entgegengebracht haben.

Mit freundlichen Grüßen

Allianz für das Versorgungswerk MetallRente

Hinweis zur Überschussbeteiligung

Ihr Vertrag wird an unseren Überschüssen beteiligt. Gleichartige Versicherungen werden zu Überschussgruppen und Untergruppen zusammengefasst. Ab Rentenbeginn gehört Ihre Versicherung der Überschussgruppe GX und der Überschussuntergruppe HVEXXXan.

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