



## 1. Ist der Allianz SchatzBrief das richtige Anlageprodukt für mich?

*A: Der Allianz SchatzBrief ist für Personen, die flexibel mit einem Beitrag ab 3.000€ vorsorgen und ihre bestehende Geldanlage ergänzen möchten.*

## 2. In welchem Alter ist der Allianz SchatzBrief für mich die richtige Wahl?

*A: In jedem Alter! Sie können bspw. Mitte 50 bei Ihrer Altersvorsorge auf einen Schlag nochmals richtig Gas geben und in den Allianz SchatzBrief investieren. Es ist aber auch clever, schon so früh wie möglich überschüssiges Geld in die eigene Geldanlage zu stecken. So haben Sie die Möglichkeit, über die Jahre ein beträchtliches Vermögen für später aufzubauen.*

## 3. Welchen Zins kann ich durch den Allianz SchatzBrief erwirtschaften?

*A: Siehe folgende Seite*

## 4. Mit welcher Laufzeit muss ich bei einem Allianz SchatzBrief rechnen?

*A: Die Laufzeit ist flexibel gestaltbar. Jedoch ist unsere Empfehlung die Laufzeit auf 12 Jahre anzusetzen (siehe Steuervorteil).*

## 5. Welche Steuervorteile habe ich durch den Allianz SchatzBrief?

*A: Bei Kapitalzahlung sind 50% des Wertzuwachses steuerfrei. Voraussetzung hierfür ist eine Vertragslaufzeit von min. 12 Jahren und eine Auszahlung frühestens ab dem 62. Geburtstag.*

## 6. Welche Möglichkeiten habe ich, um Entnahmen bzw. Zuzahlungen innerhalb eines Allianz SchatzBriefes zu tätigen?

*A: Zuzahlungen bzw. Entnahmen sind jederzeit ab einem Betrag von 500€ möglich. Jedoch müssen nach der Entnahme min. 500€ Vertrags Guthaben vorhanden sein.*

## 7. Was bringt mir der Allianz SchatzBrief in Zeiten niedriger Zinsen?

*A: Die aktuell niedrigen Zinsen sind natürlich für jede Form der Vorsorge tendenziell negativ. Doch gerade in Zeiten niedriger Zinsen lohnt sich der Allianz SchatzBrief. Mit unseren modernen Vorsorgekonzepten sind Sie gut gerüstet, weil sie die Chance auf eine attraktive Rendite bieten.*

## 8. Wie kann ich durch den Allianz SchatzBrief für meine Hinterbliebenen vorsorgen?

*A: Im Todesfall erhalten Ihre Hinterbliebenen eine Kapitalzahlung. Dabei bestimmen Sie, wer die begünstigte Person ist. Die Leistung bei Tod ist einkommensteuerfrei (ggf. wird Erbschaftsteuer fällig).*

# Unser Zinsrad dreht sich für dich weiter.

## 1,4 %

Allianz Schatzbrief Perspektive\*.  
Gesamtverzinsung vor Kosten  
Jahr 1 bis 4 p.a.

## 4,45 % p.a.

im AktivDepot Plus Ausgewogen seit  
Aufgabe 15.04.2010\*\*\*.

## 3,40 %

Allianz Schatzbrief Perspektive\*.  
Gesamtverzinsung vor Kosten ab  
dem 5. Jahr p.a.

## 3,21 %

p.a.  
Allianz Anlagekonzept  
KomfortDynamik \*\*

\* deklarierte Gesamtverzinsung vor Kosten der Allianz Lebensversicherungs AG, Allianz Schatzbrief Perspektive, 12-jährige Vertragsdauer, Stand 31.05.2020

\*\* Wertentwicklung **KomfortDynamik** seit 07/2015 p.a. bis 31.12.2019, bei einer angenommenen Aufteilung von 60 % Sicherungsvermögen und 40 % KomfortDynamik Sondervermögen.

Die Wertentwicklung des Sicherungsvermögens entspricht der Gesamtverzinsung nach Kapitalanlagekosten. In der Wertentwicklung des KomfortDynamik Sondervermögens sind die Verwaltungskosten für die Kapitalanlage berücksichtigt.

\*\*\* Werte nicht garantiert. Berechnungsbasis: Depotwert 100 % (Abschlussgebühren und Depotkosten nicht berücksichtigt); Ausschüttungen wieder angelegt. Berechnung nach BVH-Methode. Angaben zur bisherigen

Entwicklung erlauben keine Prognosen für die Zukunft. Anfallende Abschluss- und Depotgebühren reduzieren das eingesetzte Kapital sowie die dargestellte Wertentwicklung. Die Berechnungen basieren auf der vergangenen Wertentwicklung der Allianz AktivDepots rückwirkend zum Bewertungsstichtag. Die Wertentwicklung jedes individuellen Allianz AktivDepots kann Abweichungen unterliegen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Stand: 31.01.2020.

\* Die angegebenen aktuellen Konditionen (insbesondere Verzinsung und Kosten) können sich von den endgültigen Konditionen bei einer konkreten Angebotsanfrage unterscheiden und sind nur ein unverbindliches Beispiel. Die aktuellen Konditionen zeigen die bei Neuabschluss zum angegebenen Zeitpunkt maßgebenden Rechnungsgrundlagen eines SchatzBrief Perspektive mit dargestelltem Anlagevolumen und Aufschubdauer (Laufzeit). Die gesamte Überschussbeteiligung (laufende Überschüsse, Schlussüberschuss, Beteiligung an den Bewertungsreserven) können wir nicht garantieren. Schlussüberschussanteil und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven sind endfällige Leistungskomponenten, die schwanken und auch entfallen können. Die angegebene Wertentwicklung ist damit nicht garantiert und kann sowohl sinken als auch steigen. Die Darstellung erlaubt keine Prognose für eine zukünftige Entwicklung.

Disclaimer: Inhalt und Umfang dieser Darstellung sind lediglich als Information und als Grundlage für weiterführende Gespräche anzusehen und erheben insoweit keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Der Verfasser ist gesetzlich nicht autorisiert, Beratung in steuerrechtlichen und rechtlichen Belangen zu leisten. Dies ist auch nicht gewollt. Alle Angaben erfolgen ohne das Obligo des Verfassers.

Allianz 