

SO EINFACH, SO CLEVER, SO ATTRAKTIV

Flexibel bleiben: Der Allianz SchatzBrief richtet sich ganz nach Ihnen

- Während der Aufschubdauer sind jederzeit Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- Zum Ende der Aufschubdauer wählen Sie zwischen lebenslang garantierter oder temporärer Rente, einer Kapitalzahlung oder einer Kombination aus Rente und Kapitalzahlung

Aktiv mitgestalten: Vier Vorsorgekonzepte zur Auswahl

- Legen Sie die Anlageausrichtung des SchatzBriefes fest von sicherheits- bis chancenorientiert
- Vorsorgekonzepte Perspektive, KomfortDynamik, IndexSelect (Plus) und InvestFlex erfüllen unterschiedliche Renditeerwartungen und Risikoneigungen

Der SchatzBrief ist steuerlich attraktiv

- Ihre Rente aus dem Allianz SchatzBrief wird nur mit dem Ertragsanteil besteuert.¹
- Bei Kapitalzahlung/temporärer Rente wird nur die Hälfte der Erträge versteuert.²
- Während der Vertragsdauer findet keine Ertragsbesteuerung statt.

¹ Ein Beispiel: Bei Rentenbeginn im Alter von 65 unterliegen aktuell nur 18 % der jährlichen Rentenzahlung dem persönlichen Steuersatz.

² Bei mindestens 12 Jahren Vertragslaufzeit. Mindestalter bei Auszahlung: 62 Jahre.

So funktioniert der Allianz SchatzBrief

