

Allianz Lebensversicherungs-AG

Der Allianz Schatz- Brief: die lohnende Art, Vermögensaufbau zu erzielen

Flexible Altersvorsorge mit
attraktivem Wertzuwachs



Allianz 



Inhalt

- 3** Chancenorientiert, steuergünstig und flexibel
- 4** Lassen Sie Ihr Geld in aller Ruhe für sich arbeiten!
- 6** Ihr starker Partner Allianz
- 7** Ihre Vorteile auf einen Blick

Chancenorientiert, steuergünstig und flexibel

Entscheiden Sie sich für eine Altersvorsorge, die Ihnen gleich mehrfach Vorteile bietet: Mit dem Allianz SchatzBrief können Sie Ihr Kapital mehren, Steuern sparen und zugleich absolut flexibel bleiben.

So einfach – so clever: Der Allianz SchatzBrief ist eine private Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag. Dabei haben Sie die Wahl: von sicherheitsorientierten bis zu chancenorientierten Varianten mit oder ohne Garantie – je nach Ihrer Renditeerwartung und Risikoneigung. Am Ende der Aufschubdauer erhalten Sie eine lebenslange Rente, eine einmalige Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem. Und das alles mit der Möglichkeit steuerlicher Vorteile.

Diese Vorteile bietet Ihnen der Allianz SchatzBrief:

1. Flexibilität

- Wahl zwischen vier verschiedenen Vorsorgekonzepten, mit denen Sie Ihr Bedürfnis nach Sicherheit und Renditechance individuell gewichten können.
- Die Aufschubdauer können Sie selbst bestimmen.
- Entnahmen und Zuzahlungen sind unter bestimmten Voraussetzungen jederzeit möglich.

2. Steuervorteile

- Bei der lebenslangen Rente ist nur der Ertragsanteil zu versteuern.
- Bei der Kapitalzahlung sind 50% des Wertzuwachses steuerfrei, Voraussetzung hierfür sind die Einhaltung einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren und ein vollendetes 62. Lebensjahr.
- Todesfallleistungen an Begünstigte sind einkommensteuerfrei. Möglicherweise kann Erbschaft- oder Schenkungsteuer anfallen.

3. Leistungen

- Die vier Vorsorgekonzepte bieten Ihnen werthaltige Garantien. Zum einen garantieren wir zum Ende der Aufschubdauer eine Mindestrente und zum anderen ein Kapital in Höhe des eingezahlten Beitrags – das ist sicher. Bei KomfortDynamik, IndexSelect und InvestFlex können Sie für noch höhere Renditechancen die Beitragsgarantie anpassen. Bei InvestFlex kann sogar voll auf die Fondsanlage ohne Beitragsgarantie gesetzt werden.
- Lebenslange Rente, einmalige Kapitalzahlung oder Kombination aus beidem.
- Bei der Variante Perspektive: Im Todesfall vor dem vereinbarten Vertragsende Zahlung des eingezahlten Beitrags plus ggf. der erreichten Leistung aus der Beteiligung an den Überschüssen; bei KomfortDynamik, IndexSelect^{1,2} und InvestFlex erfolgt eine Zahlung in Höhe des vorhandenen Policenwerts.

¹Bei IndexSelect mindestens der gezahlte Beitrag und IndexSelectPlus mit 100% Beitragsgarantie

²Im Rahmen der IndexSelectPlus

Lassen Sie Ihr Geld in aller Ruhe für sich arbeiten!

Investieren Sie heute schon in ein sorgenfreies Morgen. Entdecken Sie eine Möglichkeit, Ihr Kapital für Ihre Vorsorge renditeorientiert anzulegen, Steuern zu sparen und von Anfang an flexibel zu bleiben.

Das Prinzip

Sie investieren einmalig in eine der vier Varianten des SchatzBriefs. Am Ende der Aufschubdauer entscheiden Sie sich für eine lebenslange Rente, eine einmalige Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem – ganz wie Sie möchten.

Anlegen ja, festlegen nein

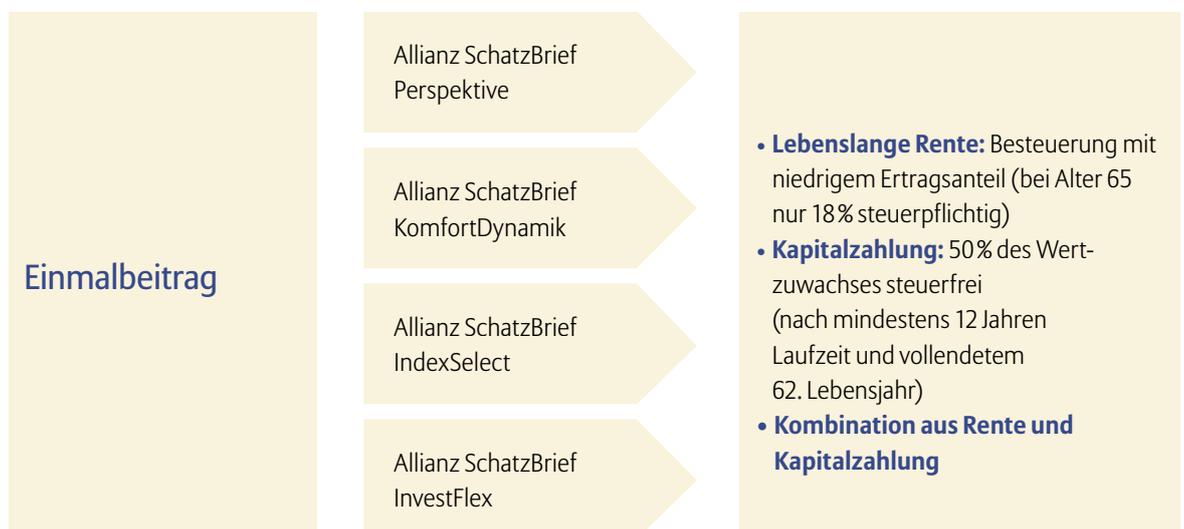
Sie möchten Geld entnehmen oder einzahlen?
Kein Problem. Entnahmen und Zuzahlungen sind ab 1.000 EUR möglich. Es fallen dabei Kosten an.* Nach der Entnahme müssen mindestens 1.000 EUR Rückkaufwert und/oder Fondswert vorhanden sein. Der Anlagezeitraum beträgt idealerweise 12 Jahre – doch auch kürzere oder längere Vereinbarungen sind möglich. Durch den flexiblen Leistungszeitpunkt können Sie innerhalb bestimmter Grenzen selbst bestimmen, ab wann Sie Ihre Auszahlung(en) wünschen (zwischen mind. 55 Jahren und max. 85 Jahren).

Ihre steuerlichen Vorteile

Wenn Sie sich für eine lebenslange Rente entscheiden, brauchen Sie nur den Ertragsanteil zu versteuern. Dieser beträgt z. B. bei einem 65-Jährigen 18% – d. h., der überwiegende Anteil von 82% der Rente ist steuerfrei. Vor Rentenbeginn erzielte Zinsen und Überschussanteile sind einkommensteuerfrei. Sie profitieren somit uneingeschränkt vom Wertzuwachs durch den Zinseszins-effekt. Wählen Sie anstelle der lebenslangen Rente die einmalige Kapitalzahlung, sind 50% des Wertzuwachses steuerfrei. Dafür muss die Aufschubdauer mindestens 12 Jahre betragen und Sie müssen das 62. Lebensjahr vollendet haben.

* Kosten bei Entnahmen: Bearbeitungsgebühren in Höhe von 15 EUR;
Kosten bei Zuzahlungen: Abschluss- und Vertriebskosten sowie beitragsbezogene Verwaltungskosten.

So steuergünstig ist der Allianz SchatzBrief:



Die Allianz SchatzBrief Varianten

Je nach persönlicher Renditeerwartung und Risikoneigung können Sie beim Allianz SchatzBrief zwischen vier Vorsorgekonzepten wählen.



Perspektive



KomfortDynamik

Vorsorgekonzepte mit Komfort

Ich überlasse das Kapitalmanagement komplett den Experten der Allianz.

sicherheitsorientiert

Ihre Ausrichtung

chancenorientiert

Vorsorgekonzepte mit Wahlmöglichkeit

Ich möchte die Wahlmöglichkeit haben, bei der Kapitalanlage mitentscheiden zu können.



IndexSelect



InvestFlex

Vorsorgekonzept	Kurzbeschreibung
	<p>Mein Vorsorgekapital soll sich möglichst gleichmäßig aufbauen. Jährlich erreichte Erträge sollen gegen Verluste geschützt sein. Neben der Garantie meiner eingezahlten Beiträge ist mir ein solides Wachstum wichtig. Bei der Kapitalanlage vertraue ich vollständig auf die leistungsstarke Kapitalanlage der Allianz.</p>
	<p>Für meine Vorsorge soll chancenorientiert und dynamisch investiert werden, ohne dass ich mich selbst darum kümmern muss. Ich vertraue auf die Experten der Allianz, die meine Kapitalanlage an den aktuellen Entwicklungen ausrichten. Neben dem garantierten Schutz meines eingezahlten Kapitals möchte ich, dass Schwankungen abgedeckt werden können.</p>
	<p>Meine Vorsorge soll chancenreich investiert werden. Von den Aktienmärkten möchte ich über eine Beteiligung an der Wertentwicklung eines Aktienindex nach einem festgelegten Verfahren profitieren. Ich möchte flexibel bleiben und jährlich zwischen Indexpartizipation und sicherer Verzinsung oder einer Kombination beider Varianten wählen können. Dabei sollen einmal erreichte Erträge jährlich gesichert werden.</p>
	<p>Ich will von den Renditechancen der Kapitalmärkte profitieren und die Ausrichtung der meiner Vorsorge zugrunde liegenden Kapitalanlage heute und in Zukunft individuell gestalten. Chancen und Sicherheit innerhalb meiner Vorsorge sollen nach meinen persönlichen Bedürfnissen gewichtet sein. Ich bin mir bewusst, dass mit einer höheren Chancenorientierung Risiken verbunden sind. In der Kapitalanlage will ich die Möglichkeit haben, aus verschiedenen Anlagelösungen zu wählen und meine Auswahl während der Laufzeit anzupassen.</p>

Und was passiert im Fall der Fälle?

Im Falle Ihres Todes vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird bei der Variante Perspektive der eingezahlte Beitrag plus ggf. die erreichte Leistung aus der Überschussbeteiligung ausgezahlt. Beim Allianz SchatzBrief KomfortDynamik, IndexSelect^{1,2} und InvestFlex wird der vorhandene Policenwert gezahlt. Dabei bestimmen Sie jeweils, wer die begünstigte Person sein soll. Die Leistung bei Tod ist einkommensteuerfrei (ggf. wird eine Erbschaftsteuer fällig).

¹Bei IndexSelect mindestens der gezahlte Beitrag und IndexSelectPlus mit 100% Beitragsgarantie

²Im Rahmen der IndexSelectPlus

Ihr starker Partner Allianz

Für Ihre langfristige Vorsorge brauchen Sie einen zukunftssicheren Partner, dem Sie nicht nur heute, sondern auch in vielen Jahren vertrauen können. Rentenversicherungen der Allianz sind krisenfest – in jeder Finanzmarktlage.

Vertrauen

Mit ihrer Erfahrung und Finanzkraft steht die Allianz bei mehr als 20 Millionen Kunden in Deutschland für Zuverlässigkeit und Sicherheit.

Qualität

Anerkannte Ratingagenturen wie MORGEN & MORGEN und Standard & Poor's zeichnen Allianz Leben regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.

Leistung

Von uns erzielte Renditen liegen konstant im Spitzenfeld deutscher Lebensversicherer. So profitieren Sie als Versicherungsnehmer von der weit überdurchschnittlichen Leistungsstärke der Allianz.

Sicherheit

Für Lebensversicherungen gelten strenge gesetzliche Vorschriften für Sicherheit, Rentabilität, Liquidität sowie die Mischung und Streuung der Anlagen. Wir verfügen über Mechanismen zur Sicherstellung der Garantien, die sich über viele Jahrzehnte bewährt haben.

Anlagekompetenz

Allianz Global Investors (AGI) ist nicht nur einer der größten Vermögensverwalter der Welt, sondern auch einer der wenigen wirklich globalen Fondsmanager. Das ermöglicht es, Renditechancen früher zu entdecken und Risiken besser einzuschätzen. Kunden von Allianz Leben können mit einer fondsgebundenen Rentenversicherung von dieser weltweiten Anlagekompetenz profitieren.



MORGEN & MORGEN:
Bilanzjahrgänge 2012 – 2016
Stand: 10/2017, ID: D 17007



Ihre Vorteile auf einen Blick

1

Rendite

Nutzen Sie mit dem Allianz SchatzBrief attraktive Renditechancen.

2

Flexible Leistung

Anstelle einer lebenslangen Rente können Sie auch eine Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem wählen.

3

Anlageausrichtung

Entscheiden Sie sich für eine der vier Varianten des Allianz SchatzBriefs – von sicherheits- bis chancenorientiert – mit oder ohne Garantie.

4

Steuervorteile

- Bei lebenslanger Rentenzahlung nur Ertragsanteil (z. B. bei einem 65-Jährigen sind 82 % steuerfrei)
- Bei Kapitalzahlung nur 50 % des Wertzuwachses (Voraussetzung: mindestens 12 Jahre Aufschubdauer und vollendetes 62. Lebensjahr)

www.allianz.de

Allianz Lebensversicherungs-AG

