

IHR VERMÖGEN IN DEN BESTEN HÄNDEN: ALTERSVORSORGE MIT DEM ALLIANZ SCHATZBRIEF

Ihr Wunsch:

Die Altersvorsorge mit einem Einmalbeitrag ergänzen

- Sie möchten Ihre Altersvorsorge mittel- bis langfristig absichern.
- Dafür suchen Sie eine flexible Vorsorge mit günstiger Besteuerung.
- Sie möchten Ihre Vorsorge nach Ihrer individuellen Risikoneigung ausrichten können.

Ihr Vorteil:

Beim größten Kapitalanleger aller deutschen Lebensversicherer ist Ihr Geld in besten Händen

- Durchschnittliche Gesamtperformance¹ um 0,8 % höher als der Wettbewerb.²
- Sie entscheiden über die Gewichtung von Renditechancen und Sicherheit.
- Höchstwertung für Finanzielle Stabilität und Preis-Leistungs-Verhältnis.



FOCUS-MONEY:

Auszeichnung
„Finanzstärkster
Lebensversicherer Europas“,
Ausgabe 50/2020

¹ Wertentwicklung pro Jahr in % nach Kosten, 2010 – 2019

² Wettbewerbsvergleich AIM auf der Basis von GDV-Zahlen, Stand 31.12.2019



Einmal zahlen, flexibel bleiben
und ein Leben lang profitieren.

SO EINFACH, SO CLEVER, SO ATTRAKTIV

Flexibel bleiben: Der Allianz SchatzBrief richtet sich ganz nach Ihnen

- Während der Aufschubdauer sind 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.

Wahlmöglichkeit: Vier Vorsorgekonzepte stehen zur Auswahl

- Der SchatzBrief kann von chancen- bis sicherheitsorientiert ausgerichtet werden.
- Die vier Vorsorgekonzepte unterscheiden sich durch unterschiedliche Renditechancen und sind für unterschiedliche Risikoneigungen geeignet.

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

