



## Ihr Wunsch: Flexibel bleiben und Vermögen übertragen

- Sie wollen Ihre Familie später gut versorgt wissen.
- Sie möchten Ihr Vermögen einkommensteuerfrei übertragen oder vererben – ohne es vorzeitig aus der Hand zu geben.
- Sie suchen dafür eine flexible Lösung zur frühzeitigen Vermögensplanung, die Sie bei Bedarf anpassen können



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

- Gesamte Verzinsung über Kapitalmarktniveau und Inflation
- Sie entscheiden über die Gewichtung von Sicherheit und Chance
- Allianz Leben mit Höchstwertung bei Unternehmensrating und Belastungstest



**Morgen & Morgen:**  
Rating „Ausgezeichnet“  
für Bilanzstärke  
der Allianz  
Lebensversicherungs-AG,  
Stand: 10/2015



**Morgen & Morgen  
Belastungstest:**  
Rating „Ausgezeichnet“ bei  
Kapitalmarktrisiken für Allianz  
Lebensversicherungs-AG,  
Stand: 10/2015



**Profitieren Sie von einer Vorsorge  
mit gezielter Nachlassplanung.**



### Flexibel bleiben: Während der Vertragsdauer sind Zuzahlungen und Entnahmen möglich

- Zuzahlungen: mindestens 1.000 EUR, maximal 20.000 EUR pro Versicherungsjahr
- Entnahmen: mindestens 1.000 EUR<sup>1</sup>



### Aktiv mitgestalten: Drei Vorsorgekonzepte zur Auswahl

- Gestalten Sie die Anlageausrichtung der VermögensPolice von sicherheits- bis chancenorientiert
- Vorsorgekonzepte Klassik, IndexSelect und Invest erfüllen unterschiedliche Renditeerwartungen und Risikoneigungen



### Steuervorteile nutzen: Die VermögensPolice ist steuerlich attraktiv

- Einkommensteuerfreie Todesfallleistung (ggf. erbschaftsteuerrelevant)
- Während der Vertragsdauer erfolgt keine Ertragsbesteuerung
- Erträge unterliegen nur bei Entnahmen und Rückkauf der Abgeltungsteuer



### So funktioniert die Allianz VermögensPolice



<sup>1</sup> Der Rückkaufswert muss mindestens 1.000 EUR betragen (bei fondsgebundenen Policen: Rückkaufswert + Fondswert mind. 1.000 EUR). Pro Entnahme werden 15 EUR Bearbeitungsgebühr erhoben.

<sup>2</sup> Illustrative Darstellung; Es handelt sich hier jeweils um eine schematische Darstellung der Vorsorgelösung Allianz VermögensPolice. Der Policenwert des Vorsorgekonzepts Invest kann stärker schwanken und sogar sinken. Die Höhe der Überschüsse kann nicht garantiert werden.