



Allianz SchatzBrief IndexSelect

Kurzzusammenfassung IndexSelect

Anlageziel

Die IndexSelect ist eine Rentenversicherung mit Kapitaloption gegen Einmalbeitrag. Sie bietet die Möglichkeit, langfristig in das Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG zu investieren und damit von attraktiven Renditen bei gleichzeitig höchster Ausfallsicherheit zu profitieren:

- Beteiligung an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50®* nach einem vertraglich festgelegtem Verfahren oder sichere Verzinsung
- „Lock-In“ durch die jährliche Sicherung bereits erzielter Erträge
- Kapitalverluste sind ausgeschlossen
- Jährlich zum Indexstichtag neue Möglichkeit der Aufteilung in Indexpartizipation und sichere Verzinsung in 25%-Schritten
- Sichere Verzinsung orientiert sich an der Gesamtverzinsung von Allianz Leben und wird für das jeweils nächste Indexjahr garantiert

Attraktives Wachstumskonzept mit intelligenter Wertsicherung (Schematischer Wirkungsmechanismus)

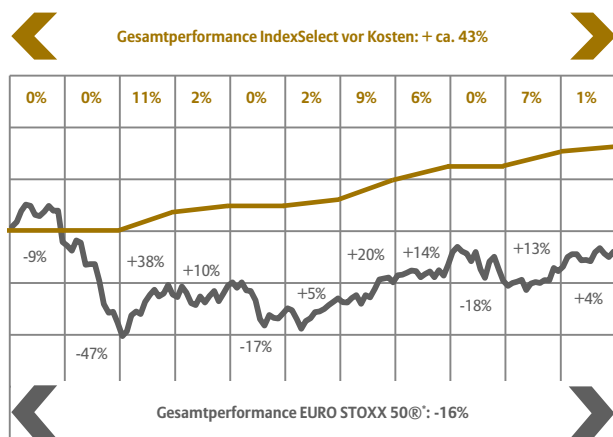
	EURO STOXX 50®*	IndexSelect
Monat 1	2,1%	2,1%
Monat 2	-5,4%	-5,4%
Monat 3	6,0%	4,6%
⋮	⋮	⋮
Monat 11	2,0%	2,0%
Monat 12	5,1%	4,6%
Summe		7,9%
Partizipationsatz		75%

- Monatsrenditen werden durch einen Cap begrenzt
- Cap wird jeweils zu Beginn eines Indexjahres von Allianz Leben ermittelt
- Cap gilt für das Indexjahr

Indexpartizipation 5,9%

Die Indexpartizipation gibt an, um wie viel sich der Policenwert erhöht. Sie ergibt sich als Summe aus den durch einen Cap begrenzten Monatsrenditen (ist diese Summe negativ, wird sie auf null gesetzt) multipliziert mit dem Partizipationsatz.

Beispielhafte Performance in der Vergangenheit**



März 07 März 08 März 09 März 10 März 11 März 12 März 13 März 14 März 15 März 16 März 17 März 18

Exemplarische Beispielrechnung unter vereinfachenden Annahmen:
Indexstichtag 1. März; Partizipationsatz 75%, 4,1% Cap

Aktuelle Konditionen (nicht garantiert)**

- ⊕ bei einem Anlagevolumen bis max. 2,5 Mio. €
- ⊕ bei einer Aufschubdauer (Laufzeit) von 12 Jahren
- ⊕ Gesamtverzinsung vor Kosten p.a. bzw. Partizipationsatz
Indexjahr 1-4
Gesamtverzinsung 1,40%
bzw. Partizipationsatz 24%
- ab dem 5. Indexjahr
Gesamtverzinsung 3,10%
bzw. Partizipationsatz 75%
- ⊕ Cap*** (mtl. Begrenzung der Indexpartizipation) 4,6%
- ⊕ Kosten bei Abschluss (bezogen auf den Einmalbeitrag) max. 4,50%
- ⊕ Lfd. Kosten auf Verzinsung p.a. (bezogen auf das vorhandene Kapital) 0,60%

** Gilt für das am 01.09.2019 beginnende Indexjahr.

Stand: 17.09.2019

Vertragsgestaltung

- **Zuzahlungen** Pro Versicherungsjahr bis zu 30.000 € möglich (mind. 500 €)
- **Entnahmen** Möglichkeit der finanziellen Gestaltung bei unerwartetem Liquiditätsbedarf
Gegen Bearbeitungsgebühr von 15 € jederzeit möglich
Nach Entnahme muss ein Mindestrückkaufwert von 500 € verbleiben
- **Kündigung** Jederzeit zum Monatsende möglich; Auszahlung des Rückkaufwerts zuzüglich erwirtschafteter Überschussbeteiligung
Es erfolgt ein Abzug in Höhe von max. 2 % des Einmalbeitrags zzgl. 50 € für zusätzlichen Verwaltungsaufwand
- **Besteuerung** Keine Ertragsbesteuerung während der Aufschubdauer (Laufzeit); Ausnahme Entnahmen
Im Rentenbezug: Ertragsanteilsbesteuerung
Häufige Ertragsbesteuerung der Ablauffleistung bei Mindestalter 62 und mind. 12-jähriger Laufzeit; ansonsten Abgeltungsteuer

* Der EURO STOXX 50® ist ein eingetragenes Warenzeichen der STOXX limited („Lizenzgeber“) und wurde für die Nutzung lizenziert. Die auf dem Index basierenden Produkte sind in keiner Weise von den Lizenzgebern gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben, und der Lizenzgeber trägt diesbezüglich keinerlei Haftung.

** 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 IndexSelect mit dargestelltem Anlagevolumen und Aufschubdauer (Laufzeit). Die Überschussbeteiligung können wir nicht garantieren. Aus der Performance in der Vergangenheit können keine Rückschlüsse auf die Entwicklung in der Zukunft gezogen werden. Die angegebene Wertentwicklung ist damit nicht garantiert und kann sowohl sinken als auch steigen. Die Darstellung erlaubt keine Prognose für eine zukünftige Entwicklung.

