Allianz SchatzBrief Perspektive

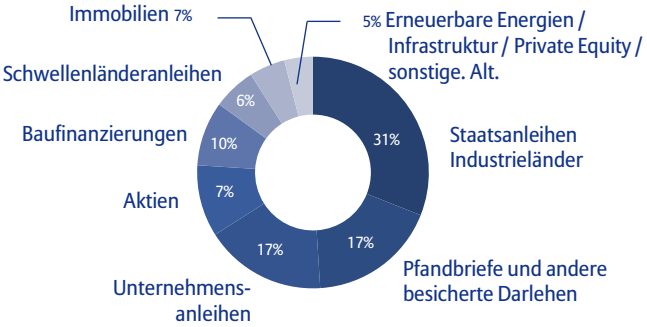
Kurzzusammenfassung

Anlageziel

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

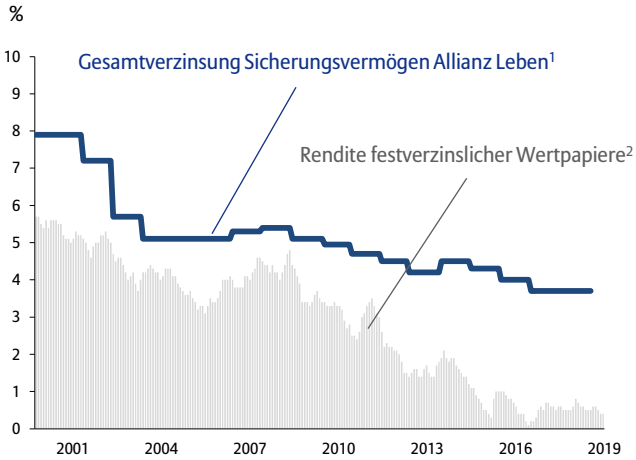
- Planbarer Vermögensaufbau
- Attraktive Gesamtverzinsung
- Hohes Maß an Flexibilität
- Hohe Ausfallsicherheit durch aufsichtsrechtliche Vorgaben und Überwachung
- Garantierter Beitragserhalt
- Lock-In erreichter Erträge

Das Sicherungsvermögen von Allianz Leben
Anlagevolumen: 255 Mrd. €



Nach Marktwerten, Stand: 31.12.2018

Wertentwicklung



[1] *Quelle: Geschäftsberichte Allianz Leben*
[2] *Quelle: Deutsche Bundesbank (Umlaufrenditen inländischer Inhaberschuldverschreibungen mit mittlerer Restlaufzeit von über 9 bis einschl. 10 Jahren)*

Aktuelle Konditionen (nicht garantiert)*

bei einem Anlagevolumen	bis max. 2,5 Mio. €
bei einer Aufschubdauer (Laufzeit) von	12 Jahren
Gesamtverzinsung vor Kosten p.a.	
Jahr 1 – 4	1,70 %
davon Schlussüberschussanteil	0,60 %
davon Sockelbetrag für Beteiligung an Bewertungsreserven	0,20 %
ab dem 5. Jahr	3,70 %
davon Schlussüberschussanteil	0,60 %
davon Sockelbetrag für Beteiligung an Bewertungsreserven	0,20 %
Kosten bei Abschluss (bezogen auf den Einmalbeitrag)	max. 4,50 %
Laufende Kosten p.a. (bezogen auf das vorhandene Kapital)	0,55 %
Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach Kosten (bezogen auf das vorhandene Kapital)	
nach 5 Jahren	0,9 %
nach 10 Jahren	2,1 %
nach 12 Jahren	2,3 %

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 Mindestrückkaufswert von 500 € verbleiben
Kündigung	Jederzeit zum Monatsende möglich Auszahlung: Rückkaufswert 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 Hälftige Ertragsbesteuerung der Ablaufleistung bei Mindestalter 62 und mind. 12-jähriger Laufzeit; ansonsten Abgeltungsteuer

* 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 Perspektive mit dargestelltem Anlagevolumen und Aufschubdauer (Laufzeit). Die gesamte Überschussbeteiligung (laufende Überschüsse, Schlussüberschuss, Beteiligung an den Bewertungsreserven) können wir nicht garantieren. Schlussüberschussanteil und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven sind endfällige Leistungskomponenten, die schwanken und auch entfallen können. **Die angegebene Wertentwicklung ist damit nicht garantiert und kann sowohl sinken als auch steigen. Die Darstellung erlaubt keine Prognose für eine zukünftige Entwicklung.**

© Allianz Pension Consult GmbH

Allianz Maklervertrieb Freie Banken

Disclaimer: Inhalt und Umfang dieser Darstellung sind lediglich als Information und als Grundlage für weiterführende Gespräche anzusehen und erheben insoweit keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Der Verfasser ist gesetzlich nicht autorisiert, Beratung in steuerrechtlichen und rechtlichen Belangen zu leisten. Dies ist auch nicht gewollt. Alle Angaben erfolgen ohne das Obligo des Verfassers.