

Kindervorsorge.

# Allianz KinderPolice.

Starthilfe zur finanziellen Zukunftssicherung von Kindern.

Allianz Lebensversicherungs-AG



Hermann Müller  
Großhaderner Str. 19  
81375 München  
Telefon (089) 740 141 - 10  
Telefax (089) 740 141 - 15



Erwachsenwerden ist teuer: Führerschein, Ausbildung, eigene Wohnung. Da ist jede Starthilfe willkommen – auch für die Altersvorsorge. Mit einer Allianz KinderPolice legen Sie einen wichtigen Grundstein für ein lebensbegleitendes Vorsorgekonzept mit höchster Flexibilität.

## Wie funktioniert das?

- **Beitrag:** Sie zahlen regelmäßig einen bestimmten Betrag ein – z.B. einen Teil des Kindergeldes. Es sind aber auch Einmalbeiträge und Zuzahlungen möglich.
- **Übertragung:** Bei Volljährigkeit des Kindes können Sie die Allianz KinderPolice übertragen und das Kind kann die Beitragszahlung übernehmen.
- **Auszahlung:** Im Alter freut sich das Kind über eine lebenslange private Rente, wahlweise auch eine einmalige Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem.

## Zukunftssicherer Partner.

Bestnoten für Allianz Leben bei Qualität, Sicherheit und Finanzkraft – u. a. von Standard & Poor's und Morgen & Morgen.



Ausgezeichnete finanzielle Sicherheit



Ausgezeichnet für Sicherheit bei Kapitalmarktkrisen

## Rendite und Sicherheit.

Die Allianz KinderPolice gibt es in verschiedenen Varianten. So können Sie je nach Anlageausrichtung Ihren Schwerpunkt mehr auf Sicherheit oder Renditechance legen.

Anlageausrichtung	Passende Allianz KinderPolice	Kurzinfo zur jeweiligen Produktvariante
Sicherheit	Klassik	Klassische Rentenversicherung mit garantierter Verzinsung. Renditechance ergibt sich aus überdurchschnittlicher Gesamtverzinsung von Allianz Leben.
Rendite	Invest	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Investition in ausgewählte Top-Fonds und Fondsstrategien. Kostenloser Fonds- und Strategiewechsel jederzeit möglich. Renditechance ergibt sich aus einer positiven Wertentwicklung der ausgewählten Fonds, welche allerdings nicht garantiert werden kann.
Rendite und Sicherheit	Invest alpha-Balance	Wie Allianz KinderPolice Invest, aber zusätzlich mit Garantie auf Kapitalerhalt der für die Altersvorsorge gezahlten Beiträge – unabhängig von der Entwicklung der Fonds. Renditechance ergibt sich aus der ausgewogenen Kombination von Fonds- und Garantiekomponenten.

## Zusätzliche Absicherungsmöglichkeiten.

Zur Absicherung folgender Risiken stehen ergänzende Bausteine zur Verfügung:

- **Ausfall des Versorgers:** Ihre Beitragszahlung kann abgesichert werden. Sollten Sie wegen Berufsunfähigkeit oder Tod keine Beiträge mehr zahlen können, wird der Vertrag beitragsfrei gestellt. So wird das Versorgungsziel dennoch erreicht. Dieser Baustein ist nur in Kombination mit der folgenden Kinderpflegerente möglich.
- **Pflegebedürftigkeit des Kindes:** Für den Fall einer Pflegebedürftigkeit des Kindes kann zur Absicherung vereinbart werden: Beitragsbefreiung für alle Bausteine nebst Pflegerente für das Kind. Bei der KinderPolice Invest/Invest alpha-Balance ist der Einschluss der Kinderpflegerente auch über einen Einmalbeitrag möglich.
- **Berufsunfähigkeit des Kindes:** Bei Berufsstart des Kindes wird bis zu 6 Monate kostenloser Berufsunfähigkeitsschutz gewährt (250 EUR mtl. Rente bis Alter 55). Im Anschluss kann der Berufsunfähigkeitsschutz gegen Beitrag fortgeführt werden. Vorteile ergeben sich, wenn zuvor schon eine Kinderpflegerente eingeschlossen war. Diese kann unter bestimmten Voraussetzungen in Berufsunfähigkeitsschutz umgewandelt werden, und zwar ohne Risikoprüfung.

## Weitere Optionen.

Neben den Zusatzbausteinen vermitteln auch folgende Aspekte Flexibilität:

- **Entnahmemöglichkeiten:** Generell können bei Bedarf Entnahmen erfolgen, und zwar unter

folgenden Voraussetzungen:

- Mindestentnahmebetrag 1.000 EUR
- mindestens verbleibender Policen-/Rückkaufswert 1.000 EUR
- Bearbeitungsgebühr 15 EUR je Entnahme
- Darüber hinaus werden begünstigte Entnahmemöglichkeiten bei KinderPolice Invest (ohne Garantie) geboten:
  - für bestimmte Verwendungen, z. B. für Ausbildung
  - Mindestentnahmebetrag bereits ab 100 EUR
  - mindestens verbleibender Policen-/Rückkaufswert 500 EUR
  - gebührenfrei
  - Kind im Alter zwischen 15 und 30 Jahren
- Ein Policendarlehen darf in beiden Fällen nicht bestehen.

- **Beitragssteuerung:** Beiträge können unter bestimmten Voraussetzungen auch reduziert werden, wenn die finanziellen Möglichkeiten vorübergehend etwas eingeschränkt sind (z. B. Elternzeit, Arbeitslosigkeit oder berufliche Weiterbildung). Andererseits besteht aber auch die Möglichkeit, den Beitrag und damit die Leistungen zu erhöhen. Dies geht
  - automatisch und regelmäßig über die Vereinbarung von Zuwachs sowie
  - sporadisch über einzelne Zuzahlungen

## Ein Wort zur Steuer.

- **Rente:** Bei einer Auszahlung als lebenslange garantierte Rente wird nur der Ertragsanteil besteuert: Dieser beträgt z. B. bei einem 65-Jährigen 18%.
- **Kapitalzahlung:** Wird eine Kapitalzahlung gewählt, sind nur 50% des Wertzuwachses steuerpflichtig (bei mindestens 12 Jahren Laufzeit und Auszahlung ab dem vollendeten 60. Lebensjahr). Im Unterschied zu Sparbuch und Fondssparplan ist die KinderPolice abgeltungsteuerfrei (bei Endalter mind. 60 Jahre).

## Allianz KinderPolice auf einen Blick.

Starthilfe in eine finanziell gesicherte Zukunft mit einem Höchstmaß an Flexibilität und enormem Zinseszinsseffekt bei Anlagemodell Klassik.

### Flexible Altersvorsorge

- 3 Anlagemodelle, je nach Risikoneigung: Klassik, Invest und Invest alpha-Balance
- Vorzeitige Entnahmemöglichkeiten bei Bedarf.

Flexibler Aufbau	Flexibler Risikoschutz	Flexible Leistungen
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragszahlung                             <ul style="list-style-type: none"> <li>– laufend</li> <li>– abgekürzt</li> <li>– Einmalzahlung</li> <li>– Zuzahlungen</li> </ul> </li> <li>• Übertragbarkeit ab Volljährigkeit des Kindes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Schutz im Falle von                             <ul style="list-style-type: none"> <li>– Pflegebedürftigkeit</li> <li>– Berufsunfähigkeit</li> <li>– Tod (Hinterbliebenenschutz).</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Leistungsarten                             <ul style="list-style-type: none"> <li>– lebenslange Rente</li> <li>– einmalige Kapitalzahlung</li> <li>– Kombination aus Rente und Kapitalzahlung</li> </ul> </li> <li>• Leistungsphase frei wählbar zwischen 55 und 85 Jahren.</li> </ul>