



Flexible Altersvorsorge mit attraktivem Wertzuwachs.

# Der Allianz SchatzBrief: die lohnende Art, Vermögenswerte zu erzielen.

Einmal investieren – ein Leben lang profitieren.

Allianz Lebensversicherungs-AG

**Allianz** 

 **VVS**<sup>®</sup>  
GmbH  
VERSICHERUNGSMAKLER

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



## Inhalt.

Renditeorientiert, steuergünstig und flexibel. 3

Lassen Sie Ihr Geld in aller Ruhe für sich arbeiten! 4

Ihr starker Partner Allianz. 6

Ihre Vorteile auf einen Blick. 7

# Renditeorientiert, steuergünstig und flexibel.

Entscheiden Sie sich für eine Altersvorsorge, die Ihnen gleich mehrfach Vorteile bietet: Mit dem Allianz SchatzBrief können Sie Ihr Kapital mehren, Steuern sparen und zugleich absolut flexibel bleiben.

So einfach – so clever: Der Allianz SchatzBrief ist eine private Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag. Dabei haben Sie die Wahl: von der sicheren, klassischen Variante bis zu hohen Renditechancen mit Fonds – passend für jeden Anlegertyp und jedes Anlageprofil. Am Ende der Aufschubdauer erhalten Sie eine lebenslange Rente, eine einmalige Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem. Und das mit steuerlichen Vorteilen!

## Diese Vorteile bietet Ihnen der Allianz SchatzBrief:

### 1. Flexibilität

- Wahl zwischen vier verschiedenen Vorsorgekonzepten: von klassisch bis fondsgebunden.
- Lebenslange Rente, einmalige Kapitalzahlung oder Kombination aus beidem
- Die Aufschubdauer können Sie selbst bestimmen
- Entnahmen und Zuzahlungen sind unter bestimmten Voraussetzungen jederzeit möglich.

### 2. Steuervorteile

- Bei der lebenslangen Rente ist nur der Ertragsanteil zu versteuern
- Bei der Kapitalzahlung sind 50 % des Wertzuwachses steuerfrei, Voraussetzung hierfür sind mindestens 12 Jahre Laufzeit und ein Alter von 62 Jahren
- Todesfallleistungen an Begünstigte sind einkommensteuerfrei.

### 3. Sicherheit

- Bei SchatzBrief Klassik: Garantiekapital/-rente
- Bei den Varianten IndexSelect und Invest alpha-Balance: garantierte Mindestrente
- Im Todesfall vor dem vereinbarten Vertragsende bei der klassischen Variante Zahlung des eingezahlten Beitrags plus ggf. der erreichten Leistung aus der Beteiligung an den Überschüssen; beim SchatzBrief Invest/Invest alpha-Balance und IndexSelect<sup>1</sup> erfolgt eine Zahlung in Höhe des vorhandenen Policenwerts.

<sup>1</sup> Bei IndexSelect mindestens der gezahlte Beitrag.

# Lassen Sie Ihr Geld in aller Ruhe für sich arbeiten!

Investieren Sie heute schon in ein sorgenfreies Morgen. Entdecken Sie eine Möglichkeit, Ihr Kapital renditeorientiert anzulegen, Steuern zu sparen und von Anfang an flexibel zu bleiben.

## Das Prinzip.

Sie investieren einmalig in eine der vier Varianten des SchatzBriefs. Am Ende der Aufschubdauer entscheiden Sie sich für eine lebenslange Rente, eine einmalige Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem – ganz wie Sie möchten.

## Anlegen ja, festlegen nein.

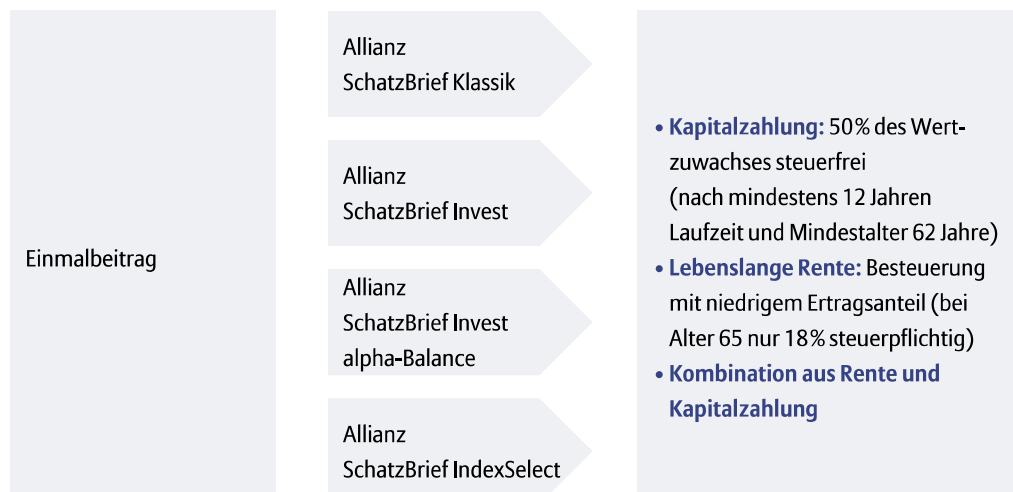
Sie möchten Geld entnehmen oder einzahlen? Kein Problem: Entnahmen und Zuzahlungen sind ab 1.000 EUR möglich (pro Entnahme werden 15 EUR für die Bearbeitung erhoben). Nach der Entnahme müssen mindestens 1.000 EUR Rückkaufswert und / oder Policenwert vorhanden sein. Der Anlagezeitraum beträgt idealerweise 12 Jahre – doch auch kürzere oder längere Vereinbarungen sind möglich. Durch den flexiblen Leistungszeitpunkt können Sie innerhalb bestimmter Grenzen selbst

bestimmen, ab wann Sie Ihre Auszahlung(en) wünschen (frühestens ab Alter 55 Jahre, höchstens bis Alter 85 Jahre).

## Ihre steuerlichen Vorteile.

Wenn Sie sich für eine lebenslange Rente entscheiden, brauchen Sie bei Auszahlung nur den Ertragsanteil zu versteuern. Dieser beträgt z. B. bei einem 65-Jährigen 18% – d. h., der überwiegende Anteil von 82% der Rente ist steuerfrei. Vor Rentenbeginn erzielte Zinsen und Überschussanteile, die als Teil der Rente ausbezahlt werden, sind einkommensteuerfrei. Sie profitieren somit uneingeschränkt vom Wertzuwachs durch den Zinseszinsseffekt. Wählen Sie die einmalige Kapitalzahlung sind 50% des Wertzuwachses steuerfrei. Dafür muss die Laufzeit mindestens 12 Jahre betragen und Sie müssen mindestens 62 Jahre alt sein.

## So steuergünstig ist der Allianz SchatzBrief:





# Dynamischer Auftrieb für Ihr Vermögen.

## Die Allianz SchatzBrief Varianten.

Je nach persönlicher Risikobereitschaft können Sie sich für eine der vier Varianten des Allianz SchatzBriefs entscheiden.

### Und was passiert im Fall der Fälle?

Im Falle Ihres Todes vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird bei der klassischen Variante der eingezahlte Beitrag plus

ggf. die erreichte Leistung aus der Beteiligung an den Überschüssen ausbezahlt. Beim Allianz SchatzBrief Invest/ Invest alpha-Balance und IndexSelect<sup>1</sup> wird der vorhandene Policenwert gezahlt. Dabei bestimmen Sie, wer die begünstigte Person sein soll. Die Leistung bei Tod ist einkommensteuerfrei (ggf. wird eine Erbschaftsteuer fällig).

## Welche Variante des Allianz SchatzBriefs passt zu Ihnen?

Ihre Anlageausrichtung	Passender Allianz SchatzBrief	Kurzinfo zur jeweiligen Produktvariante
Sicherheit	Klassik	Klassische Rentenversicherung mit garantierter Verzinsung. Die Renditechance ergibt sich aus der attraktiven gesamten Verzinsung von Allianz Leben.
Rendite	Invest	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Investition in ausgewählte Top-Fonds und Anlagestrategien. Kostenloser Fonds- und Strategiewechsel jederzeit möglich. Die Renditechance ergibt sich aus der Wertentwicklung der ausgewählten Fonds. Garantierter Rentenfaktor, d. h. 50 % des bei Vertragsabschluss genannten Rentenfaktors sind garantiert.
Rendite und Sicherheit	Invest alpha-Balance	Wie Invest, aber zusätzlich mit Garantie auf Kapitalerhalt der für die Altersvorsorge gezahlten Beiträge sowie garantierter Mindestrente – unabhängig von der Entwicklung der Fonds. Die Renditechance ergibt sich aus dem optimierten Zusammenspiel von Sicherungskapital und Fondsanlage.
Rendite und Sicherheit jährlich neu gewichtbar	IndexSelect	Rentenversicherung mit Partizipation an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50®. Garantie auf Kapitalerhalt der für die Altersvorsorge gezahlten Beiträge, garantierte Mindestrente sowie jährlicher „Lock-in“ der erreichten Erträge. Zudem kann jährlich – je nach Finanzmarktsituation – zwischen der renditeorientierten Indexpartizipation und der sicheren Verzinsung neu gewichtet werden.

<sup>1</sup> Bei IndexSelect mindestens der gezahlte Beitrag.

# Ihr starker Partner Allianz.

Für Ihre langfristige Vorsorge brauchen Sie einen zukunftssicheren Partner, dem Sie nicht nur heute, sondern auch in vielen Jahren vertrauen können. Lebens- und Rentenversicherungen der Allianz sind krisenfest – in jeder Finanzmarktlage.

## Vertrauen.

Mit ihrer Erfahrung und Finanzkraft steht die Allianz bei mehr als 20 Millionen Kunden in Deutschland für Zuverlässigkeit und Sicherheit.

## Qualität.

Anerkannte Ratingagenturen wie MORGEN & MORGEN und Standard & Poor's zeichnen Allianz Leben regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.

## Leistung.

Von uns erzielte Renditen liegen konstant im Spitzenfeld deutscher Lebensversicherer. So profitieren Sie als Versicherungsnehmer von der weit überdurchschnittlichen Leistungsstärke der Allianz.

## Sicherheit.

Für Lebensversicherungen gelten strenge gesetzliche Vorschriften für Sicherheit, Rentabilität, Liquidität sowie die Mischung und Streuung der Anlagen. Wir verfügen über Mechanismen zur Sicherstellung der Garantien, die sich über viele Jahrzehnte bewährt haben.

## Anlagekompetenz.

Allianz Global Investors (AGI) ist nicht nur einer der größten Vermögensverwalter der Welt, sondern auch einer der wenigen wirklich globalen Fondsmanager. Das ermöglicht es, Renditechancen früher zu entdecken und Risiken besser einzuschätzen. Kunden von Allianz Leben können mit einer fondsgebundenen Rentenversicherung von dieser weltweiten Anlagekompetenz profitieren.



**Standard & Poor's:**  
AA ... für „ausgezeichnete finanzielle Sicherheit“.



**MORGEN & MORGEN:**  
★★★★... für „stark überdurchschnittliche Bilanzkennzahlen“.



**MORGEN & MORGEN:**  
ausgezeichnet ... für „Sicherheit bei Kapitalmarktkrisen“.



**A.M. BEST:**  
A+ Superior ... für „Gesellschaft mit höchster Finanzkraft, höchstem betriebswirtschaftlichem Ergebnis und Marktprofil“.

# Ihre Vorteile auf einen Blick.

## 1

### Rendite.

Nutzen Sie mit dem Allianz SchatzBrief attraktive Renditechancen.

## 2

### Flexible Leistung.

Wählen Sie entweder eine lebenslange Rente, eine Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem.

## 3

### Produktauswahl.

Entscheiden Sie sich für eine der vier Varianten des Allianz SchatzBriefs – von klassisch bis fondsgebunden.

## 4

### Steuervorteile.

Profitieren Sie von der günstigen Besteuerung:

- Bei Rentenzahlung nur Ertragsanteil (z. B. bei einem 65-Jährigen sind 82% steuerfrei)
- Bei Kapitalzahlung nur 50% des Wertzuwachses (Voraussetzung: mind. 12 Jahre Vertragslaufzeit und ab Alter 62 bei Auszahlung).

[www.allianz.de](http://www.allianz.de)

Allianz Lebensversicherungs-AG

