

Allianz Private-MarketsPolice

An der Wertentwicklung einzelner exklusiver Anlagestrategien partizipieren



Das bietet die Allianz PrivateMarketsPolice

Die PrivateMarketsPolice bietet Kunden einen Zugang zu der Wertentwicklung exklusiv aufgelegter Anlagestrategien. Fünf Anlagestrategien stehen zur Auswahl. Jede Anlagestrategie setzt sich primär aus verschiedenen, außerbörslich gehandelten Vermögenswerten eines bestimmten Segments zusammen, in die Allianz Leben langfristig investiert hat. Die alternativen Anlagen zeichnen sich durch einen langfristigen Anlagehorizont und eine eingeschränkte Handelbarkeit aus. Für Privatpersonen ist der Zugang zu diesen Anlagen sehr eingeschränkt. Die PrivateMarketsPolice eignet sich zur Ergänzung eines bestehenden Anlagenportfolios, um den Diversifikationsgrad zu erhöhen.

Auf einen Blick



Abbildung der Wertentwicklung der Anlagestrategie über die Zuordnung von Anteilen

Die wichtigsten Vorteile

- **Alternative Renditequellen:** Gemeinsam mit der Allianz in außergewöhnliche Projekte investieren die im Sicherungsvermögen gehalten werden.
- **Lebenslange Versicherung :** Ein Leben lang an der Wertentwicklung einer ausgewählten Anlagestrategie partizipieren.
- **Verfügbarkeit:** Bei Bedarf Möglichkeit einer Kapitalentnahme trotz Illiquidität der einzelnen Anlagen.
- **Vererben mit Steuervorteil:** Einkommensteuerfreie Vererbung oder Übertragung durch Schenkung bereits zu Lebzeiten.¹

¹ Bei Überschreitung von Freibeträgen kann Erbschafts- oder Schenkungssteuer anfallen.

Eckdaten im Überblick

Mindesteinmalbeitrag	10.000 €
Höchstbeitrag	2,5 Mio. € pro versicherte Person für alle Vermögenspolizen bei Abschluss über die Verkaufsmedien (höhere Einmalbeiträge auf Anfrage ebenfalls möglich, nur nicht über die Standardverkaufsanwendungen)
Mindesteintrittsalter	0 Jahre für versicherte Person, 18 Jahre für Versicherungsnehmer ¹
Entnahme	Ja, mit Meldung bis zum Ende der Versicherungsperiode. Die Entnahme findet 3 Monate später unter Berücksichtigung eines anteiligen Abzugs statt.
Kündigungen	Ja, zum Ende der Versicherungsperiode. Auszahlung unter Berücksichtigung eines Abzugs 3 Monate später.
Mindestentnahmebetrag	10.000 € Verbleibender Mindestbetrag in der Versicherung: 10.000 € (bestimmt sich als Gesamtleistung bei Kündigung nach Berücksichtigung des Stornoabzugs)
Steuer	Erträge bei Entnahmen und Kündigung unterliegen der Abgeltungssteuer. Im Todesfall einkommensteuerfreie Todesfalleistung (ggf. erbschaftsteuerrelevant)

Darum Allianz wählen

Allianz Leben investiert weltweit breit diversifiziert mit Fokus auf alternative Anlagen, z. B. erneuerbare Energien. So bietet sie eine attraktive Kombination aus Renditechancen und Sicherheit in wählbarer Gewichtung.



FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 47/2023

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

¹ Wird voraussichtlich zu 10/2024 auf 0 Jahre angepasst.