

ALLIANZ SCHATZBRIEF

Die private Altersvorsorge gegen Einmalzahlung



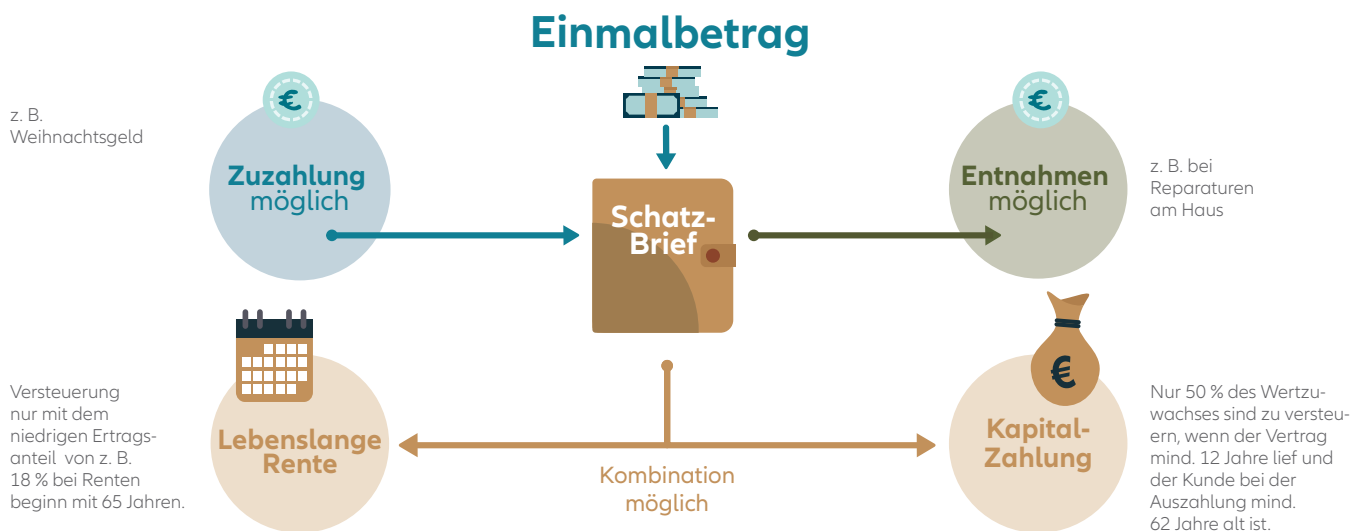
DAS BIETET DER SCHATZBRIEF DER ALLIANZ

Der SchatzBrief ist eine private Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag für den mittel- bis langfristigen Vermögensaufbau. Er bietet die Chance auf attraktive Rendite bei gleichzeitiger Flexibilität.

Das Prinzip ist einfach:

- **Einmalbeitrag** und **Rentenbeginn** festlegen,
- von einer möglichen Steuerersparnis profitieren,
- bei Rentenbeginn eine **lebenslange Rente**, **Kapitalzahlung** oder eine **Kombination** aus beidem wählen.

AUF EINEN BLICK



DIE WICHTIGSTEN VORTEILE

- **Flexible Vorsorge:** Zuzahlungen und Entnahme möglich. Auszahlung als lebenslange Rente, Kapital oder eine Kombination aus beidem.
- **Wahl der Anlage:** Die Anlageausrichtung kann individuell gewählt werden – von rendite- bis sicherheitsorientiert.
- **Rendite und Sicherheit:** Chance auf attraktive Rendite und Wahl zwischen verschiedenen Absicherungsniveaus.
- **Steuerliche Vorteile:** Auszahlung als Rente: Ertragsanteilbesteuerung. Bei Kapitalauszahlung wird nur die Hälfte des Wertzuwachses besteuert.¹

¹ Vertragslaufzeit mindestens 12 Jahre und Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahrs (bei Vertragsabschluss ab 2012).

ECKDATEN IM ÜBERBLICK

Mindesteinmalbeitrag	3.000 €
Zuwachs	Nicht möglich
Mindest-/Höchsteintrittsalter	0/75 Jahre
Mindestrente bei Rentenbeginn	200 € jährlich
Höchstalter bei Rentenbeginn	85 Jahre (Höchstalter der versicherten Person)
Vertragsdauer	Mindestens 10 Jahre; bei IndexSelect (Plus): 12 Indexjahre
Bezugsrecht	Kann frei gestaltet werden.
Gesundheitsprüfung	Keine

MIT DEM ALLIANZ SCHATZBRIEF FLEXIBEL BLEIBEN



- **Zuzahlungen** sind ab 500 € möglich; maximal 30.000 € pro Versicherungsjahr.
- **Entnahmen** sind ebenfalls ab 500 € möglich – gegen eine Bearbeitungsgebühr von 15 €. Falls innerhalb eines Versicherungsjahres mehr als 20.000 € entnommen werden, wird ein zusätzlicher Abzug vorgenommen. Nach der Entnahme müssen mindestens 500 € Rückkaufswert bzw. Fondswert vorhanden sein.

DAS SPRICHT FÜR UNS

Die zukunftsfähige Vorsorge von Europas finanzstärkstem Lebensversicherer:

Seit fast 100 Jahren begleiten wir unsere Kunden mit innovativen Produkten. In Verbindung mit Weitblick, Expertise und dem Allianz Sicherungsvermögen als stabilem Fundament ermöglichen wir eine chancenreiche und sichere Vorsorge.



FOCUS-MONEY:
Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2020

Jetzt in die Zukunft starten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.