



## 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.<sup>1</sup>

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

## 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.

© Allianz Lebensversicherungs-AG



MMIL-9123Z0 (00) 3.02.21

# 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.



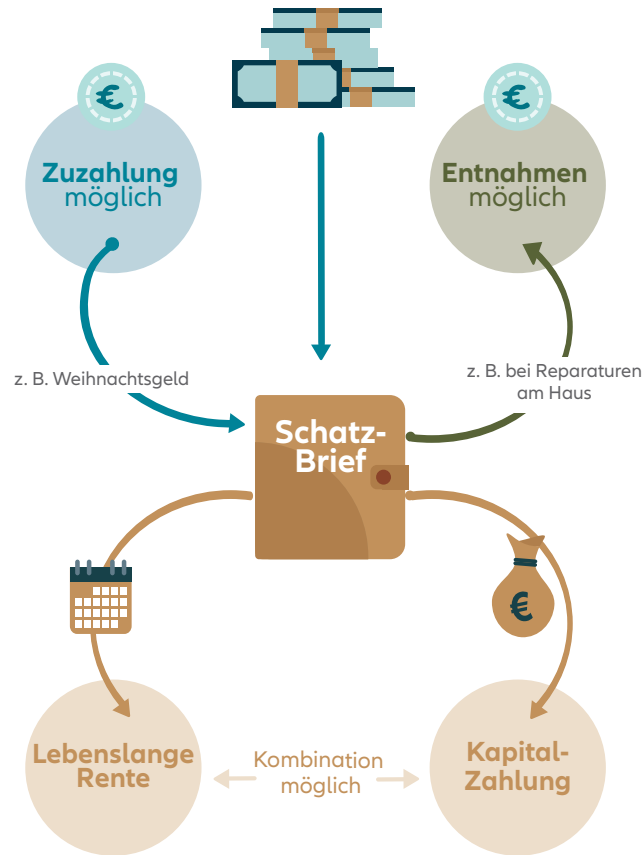
### FALLBEISPIEL

Martin M. hat zum 01.10.2020 einen Allianz SchatzBrief KomfortDynamik mit einem Garantieniveau von 80 % abgeschlossen:

<b>Einmalbeitrag:</b>	35.000 €
<b>Eintrittsalter:</b>	50 Jahre
<b>Laufzeit:</b>	12 Jahre
<b>Monatliche Rente:</b>	170,47 € <sup>1</sup>
<b>Alternativ Auszahlung des Gesamtkapitals:</b>	48.580,99 € <sup>1</sup>

## AUF EINEN BLICK

### Einmalbeitrag



Versteuerung nur mit dem niedrigen Ertragsanteil von z. B. 18 % bei Rentenbeginn mit 65 Jahren.

Nur 50 % des Wertzuwachses sind zu versteuern, wenn der Vertrag mind. 12 Jahre lief und der Kunde bei der Auszahlung mind. 62 Jahre alt ist.

## WANN IST DER ALLIANZ SCHATZBRIEF IDEAL?

- Ich möchte die gesetzliche Rente durch eine private Altersvorsorge ergänzen und dazu einmalig eine größere Summe einzahlen.
- Ich möchte eine individuelle Vorsorge, die mir attraktive Renditechancen bietet und dabei flexibel bleiben.
- Ich möchte mich erst zu Beginn der Auszahlung entscheiden, ob ich eine garantiert lebenslange Rente, eine einmalige Kapitalzahlung oder einen Mix aus beidem erhalte.
- Ich möchte flexibel Zuzahlungen leisten oder Kapital entnehmen können.



Trifft eine dieser Aussagen auch für Sie zu? Dann lassen Sie sich von uns beraten!

<sup>1</sup> Bei einer beispielhaften jährlichen Wertentwicklung von 4 % vor Kosten.