



## Die Vorteile des Allianz SchatzBriefs

- **Flexible Vorsorge:** Möglich sind Zuzahlungen, Entnahmen und die Auszahlung als lebenslange Rente, Kapital oder Mix aus beidem.
- **Wahl der Anlage:** Die Anlageausrichtung kann individuell gewählt werden – von chancen- bis sicherheitsorientiert.
- **Rendite und Sicherheit:** Attraktive Renditechancen und Wahl unterschiedlicher Garantieniveaus.
- **Steuerliche Vorteile:** Bei Rentenzahlungen wird nur der Ertragsanteil besteuert, bei einer Kapitalzahlung nur die Hälfte des Wertzuwachses.

## 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.



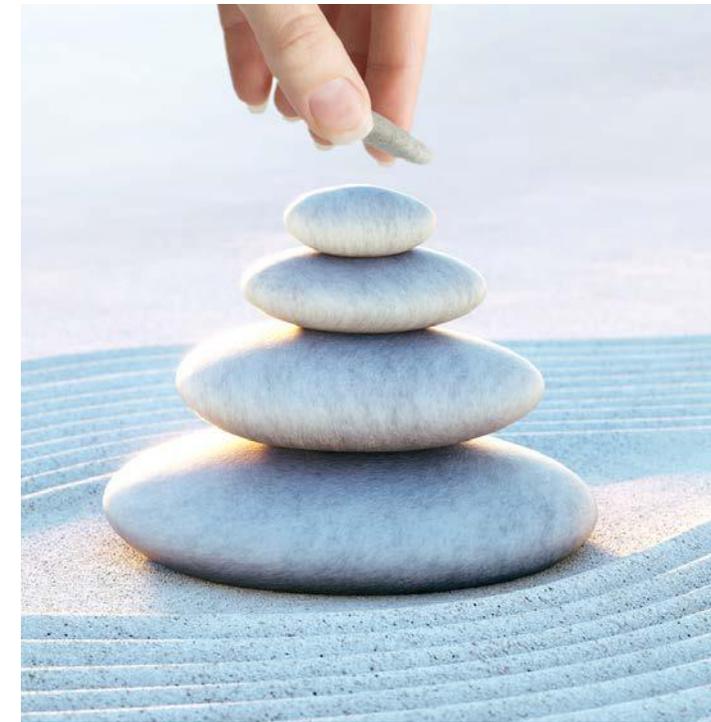
### FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 47/2023

## Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

Allianz 



© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML-9123Z0 (05V) 5.12.23

# Allianz SchatzBrief

Die private Altersvorsorge gegen Einmalzahlung

## Was ist der Allianz SchatzBrief?

Der Allianz SchatzBrief ist eine Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag für den mittel- bis langfristigen Vermögensaufbau zur Altersvorsorge. Der SchatzBrief ist nicht mit dem Bundesschatzbrief zu verwechseln. Der Allianz SchatzBrief ist ab einem Einmalbeitrag von 3.000 Euro möglich. Die flexible Vorsorge ermöglicht Zuzahlungen und Entnahmen sowie die Wahl der Auszahlungsform und des Auszahlungszeitpunkts.

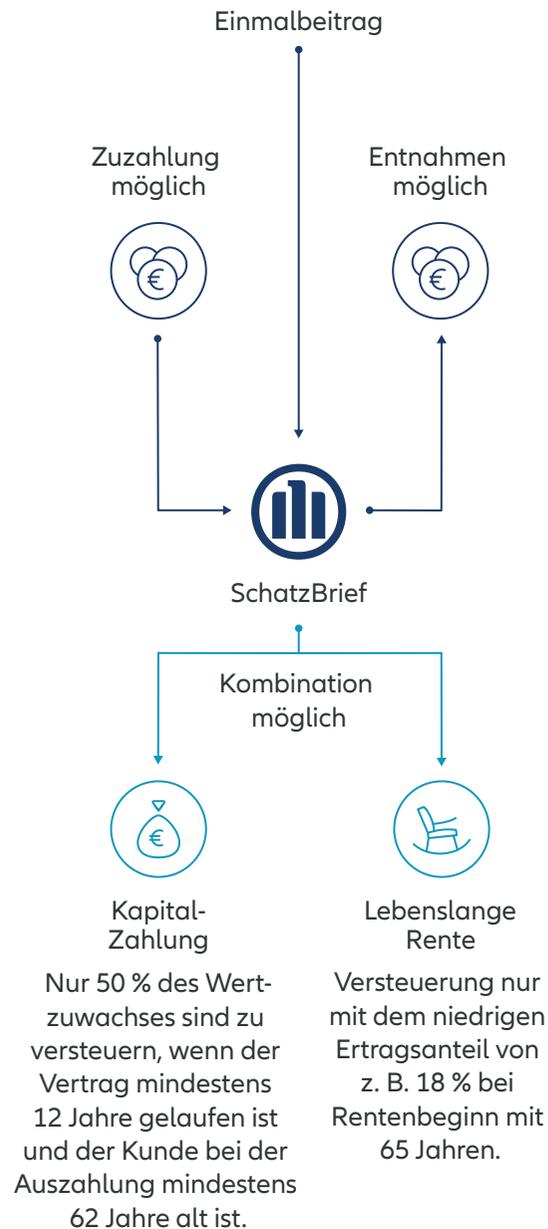


### Fallbeispiel

Martin M. hat zum 01.02.2024 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>	177,38 € <sup>1</sup>
<b>Alternativ Auszahlung des Gesamtkapitals:</b>	51.926,54 € <sup>1</sup>

## So funktioniert der Allianz SchatzBrief

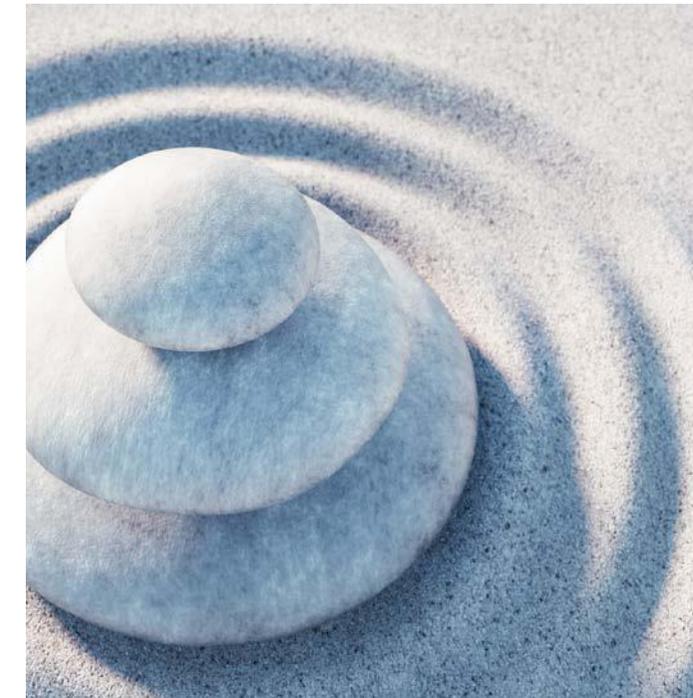


## Warum ist der Allianz SchatzBrief sinnvoll?

**Überlegt Vermögen aufbauen:** Mit dem Allianz SchatzBrief lässt sich bis zum 85. Lebensjahr Vermögen aufbauen mit einer individuell ausgerichteten Balance zwischen Renditechancen und Sicherheit.

**Clever Schenken:** Das Vermögen aus dem Allianz SchatzBrief kann schon zu Lebzeiten übertragen werden. Das Bezugsrecht kann grundsätzlich jederzeit angepasst werden.

**Wahlmöglichkeit zwischen Rente und Kapitalzahlung:** Zu Beginn der Auszahlung des Allianz SchatzBriefs können Sie eine lebenslange garantierte Rente, eine einmalige Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem wählen.



<sup>1</sup> Bei einer beispielhaften jährlichen Wertentwicklung von 4,5 % vor Kosten.