

# ALLIANZ VERMÖGENSPOLICE

Vermögen aufbauen, schenken und vererben



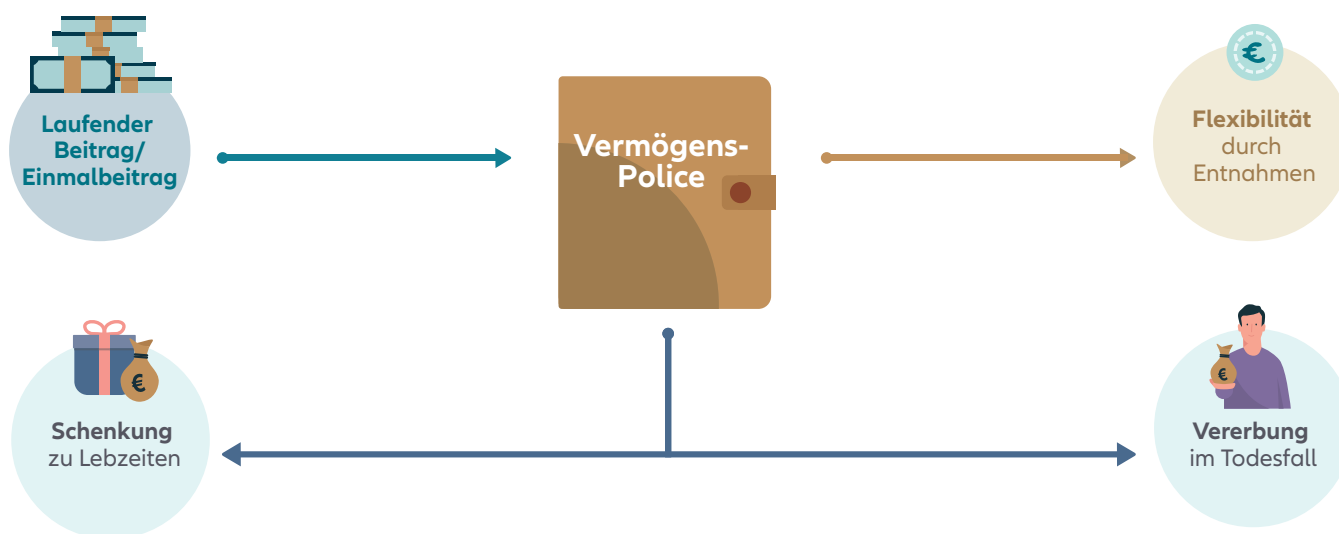
## DAS BIETET DIE ALLIANZ VERMÖGENSPOLICE

Die VermögensPolice ist eine lebenslange Risikoversicherung ohne Gesundheitsprüfung, deren Leistung im Todesfall an eine bestimmte Person ausbezahlt wird.

Das Prinzip ist einfach:

- Laufende Beiträge oder eine Einmalzahlung (mindestens 3.000 €)
- Vermögen kann dadurch steuergünstig übertragen werden – ohne es vorzeitig aus der Hand zu geben

## AUF EINEN BLICK



## DIE WICHTIGSTEN VORTEILE

- **Vermögensplanung:** Durch Zuzahlungen und Entnahmen jederzeit flexibel bleiben. Die Begünstigten können über die gesamte Laufzeit neu bestimmt werden.
- **Individuelle Anlagemöglichkeiten:** Es kann zwischen drei Produktvarianten von Renditechancen bis Sicherheit gewählt werden.
- **Steuervorteile nutzen:** Erträge unterliegen nur bei Rückkauf oder Kündigung der Abgeltungsteuer. Für die Auszahlung an die Begünstigten im Todesfall wird keine Einkommensteuer fällig<sup>1</sup>.
- **Vererbung und Schenkung:** Vermögen kann einkommensteuerfrei<sup>1</sup> vererbt oder bereits zu Lebzeiten durch Schenkung übertragen werden.

<sup>1</sup> Bei Überschreiten von Freibeträgen kann Erbschaft- oder Schenkungsteuer anfallen.

# ECKDATEN IM ÜBERBLICK

<b>Beitragszahlung</b>	Durchlaufend, abgekürzt, Einmalbeitrag
<b>Mindest-/Höchstsumme bei Einmalzahlung</b>	3.000 € / 2,5 Mio. €
<b>Höchstes Eintrittsalter</b>	80 Jahre; ab 70 Jahren nur Einmalbeitrag möglich
<b>Anlageausrichtung</b>	Je nach Rendite- oder Sicherheitsorientierung 3 Varianten wählbar
<b>Begünstigter im Todesfall</b>	Frei wählbar
<b>Übertragungsmöglichkeiten</b>	Schenkung oder Vererbung
<b>Kapitalauszahlung im Todesfall</b>	Einmalig. Einkommensteuerfrei. Erbschaftsteuer nur bei Überschreitung von Freibeträgen.
<b>Zuzahlungen</b>	Mindestens 500 €, maximal 30.000 € pro Versicherungsjahr
<b>Entnahmen</b>	Mindestens 500 € <sup>1</sup>
<b>Gesundheitsprüfung</b>	Nicht erforderlich

## LEISTUNGEN IM TODESFALL



- **In den ersten beiden Jahren<sup>2</sup>** 100 % des Deckungskapitals/Polizienwerts
- **Im dritten Jahr<sup>2</sup>** 110 % des Deckungskapitals/Polizienwerts
- **Ab dem vierten Jahr<sup>2</sup>** gleichmäßige Reduktion<sup>3</sup> von 110 % auf 101 % des Deckungskapitals/Polizienwerts

## 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.

<sup>1</sup> Rückkaufswert mind. 500 € (bei Vermögens-Police Invest: Rückkaufswert + Fondswert mind. 500 €). 15 € Bearbeitungsgebühr/Entnahme. <sup>2</sup> Bei IndexSelect Plus Indexjahr. <sup>3</sup> Bis Ende der kalkulatorischen Lebenserwartung, frühestens bis zum 8. Versicherungsjahr.