



## 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.

## 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-9125Z0 (00) 2.4.21

# 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



### FALLBEISPIEL

Für einen 45 Jahre alten Mann ergeben sich bei einer Einmalzahlung von 50.000 Euro folgende Werte:<sup>1</sup>

Angenommene jährliche Wertentwicklung: <sup>2</sup>	Gesamtkapital bei Tod: <sup>3</sup>
0,50 %	33.930,77 €
2,50 %	75.263,41 €
5,00 %	199.352,51 €
7,50 %	515.967,85 €

<sup>1</sup> Berechnungsbeispiel Vermögenspolice Invest, Eintrittsalter 45 Jahre, Versicherungsbeginn 01.04.2021, Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR, Stand 03/2021, Gesamtleistungen können nicht garantiert werden. <sup>2</sup> Vor Abzug der Kosten. <sup>3</sup> Gesamtleistungen zum 01.04.2061, nach Abzug der Kosten (insbesondere Fondskosten zum 01.04.2021).

## AUF EINEN BLICK



## WANN IST DIE ALLIANZ VERMÖGENSPOLICE IDEAL?

- Ich suche für mein Vorsorgekapital eine lebenslang vorteilhafte Anlage mit attraktiven Renditemöglichkeiten.
- Ich möchte mein Vermögen bereits zu Lebzeiten übertragen, aber noch nicht aus der Hand geben.
- Mein Vermögen soll durch eine Schenkung oder Vererbung einkommensteuerfrei übertragen werden.



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