

Wozu braucht man eine VermögensPolice?

Wer über ein gewisses Vermögen verfügt, möchte es auch erhalten – für sich, aber auch für die Angehörigen, die eigene Familie oder nahe-stehende Personen. Dafür benötigt man eine geeignete Vorsorgelösung, die Steuervorteile bietet und sicherstellt, dass die Lieben später vom aufgebauten Vorsorgevermögen profitieren können. Zugleich soll gewährleistet sein, dass man jederzeit über das Kapital verfügt.

▼ Beispiele

Drei typische Situationen zeigen, warum eine VermögensPolice so vorteilhaft sein kann.

Vorsorgekapital anlegen und absichern



Friederike P., 45 Jahre, hat geerbt. Sie möchte einen Teil davon für ihre Vorsorge anlegen und bestmögliche Erträge erzielen. Wichtig ist ihr aber auch, dass die Anlageform flexibel ist und sie im Notfall Kapital entnehmen oder zuzahlen kann. Wer das Kapital nach ihrem Tod erhalten soll, möchte Friederike P. jetzt noch nicht entscheiden.

Vorsorgekapital weitergeben



Peter Z., 58 Jahre, verheiratet, zwei Söhne, hat für das Alter schon Vorsorgemaßnahmen getroffen, um seinen Lebensstandard halten zu können. Zur Absicherung seiner Kinder möchte er einen größeren Betrag anlegen, der nach seinem Tod an diese einkommensteuerfrei übertragen werden kann. Bis dahin möchte er Zugriff auf sein Kapital haben.

Freie Wahl des Begünstigten



Sabrina K., 65 Jahre, und ihr Lebensgefährte sind seit zwölf Jahren ein Paar. Sie sind nicht verheiratet. Sabrina K. hat einen Sohn und eine Tochter aus erster Ehe, er eine Tochter. Das Kapital, das sie anlegt, soll im Todesfall auf alle Fälle ihrem Lebensgefährten zukommen.

Leistungen der VermögensPolice

Bei der Allianz VermögensPolice investieren Sie in eine Versicherung, deren Leistung im Falle Ihres Todes an eine Person Ihrer Wahl ausbezahlt wird. Dabei können Sie während der Laufzeit von attraktiven Renditechancen profitieren und die Übertragung Ihres Vorsorgevermögens durch Schenkung oder Vererbung sicherstellen, ohne es vorzeitig aus der Hand zu geben.

Wahl Ihrer Anlageausrichtung: Bei der Allianz VermögensPolice haben Sie die Wahl zwischen drei Produktvarianten:

- VermögensPolice für Sicherheit
- VermögensPolice IndexSelect Plus
- VermögensPolice Invest

So können Sie festlegen, wie sicherheits- oder chancenorientiert Ihre Vorsorge sein soll.

Gestaltungsmöglichkeiten während der Vertragsdauer

Flexible Beitragsgestaltung: Sie entscheiden, ob Sie einen Einmalbeitrag, laufende Beitragszahlungen oder eine Zahlung über eine bestimmte Anzahl von Jahren leisten möchten.

Selbstbestimmung: Im Gegensatz zu Schenkungen zu Lebzeiten verfügen Sie weiter über Ihr Vermögen und geben es nicht vorzeitig aus der Hand.

Flexible Entnahme- und Zahlungsmöglichkeit: Sie können Kapital zuzahlen (mind. 500 EUR/max. 30.000 EUR pro Versicherungsjahr) und unter Beachtung bestimmter Mindestgrenzen auf Ihr Kapital zugreifen, falls Sie unerwartet Geld benötigen. Die Erträge auf den Entnahmebetrag unterliegen dann der Abgeltungsteuer.

Freie Wahl des Begünstigten: Sie können den Begünstigten der Todesfallleistung je nach Versorgungssituation frei wählen und jederzeit neu bestimmen.

Weitere Vorteile

Gesundheitsprüfung: Eine Gesundheitsprüfung ist nicht erforderlich.

Steuerliche Aspekte: Während der Laufzeit sind Erträge steuerfrei. Erträge müssen nur bei Entnahmen versteuert werden.



Die Allianz VermögensPolice bietet Ihnen eine attraktive und zugleich flexible Vorsorge – sowie die Möglichkeit, Schenkung oder Vererbung steuerlich sinnvoll zu gestalten.

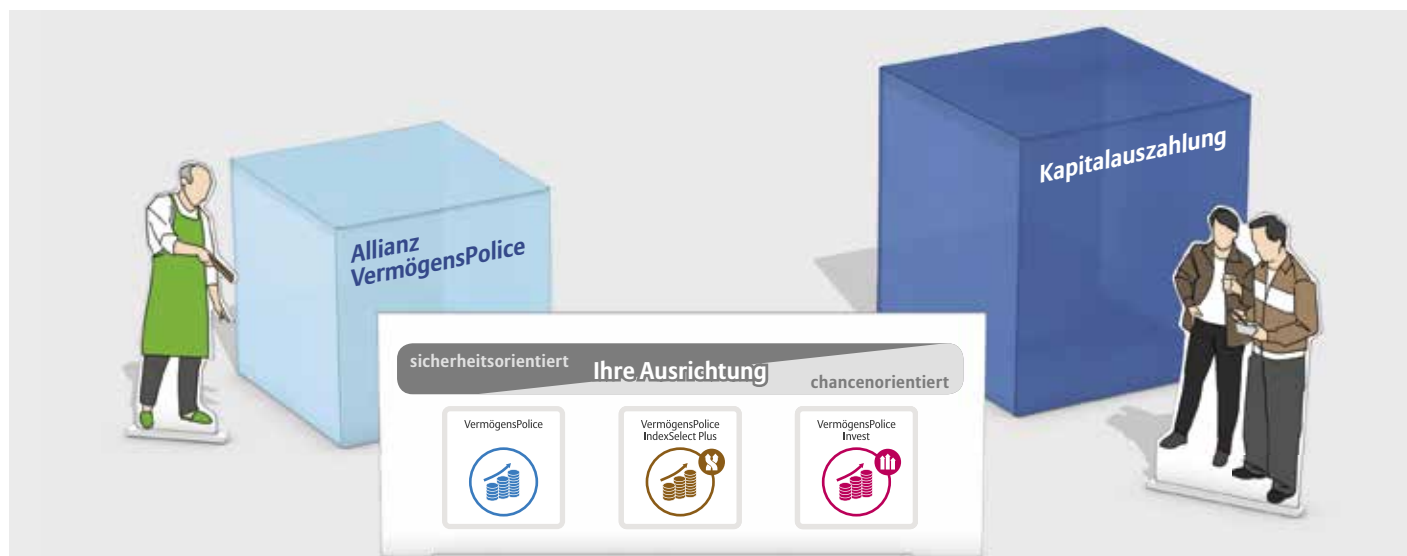
MEHR ZUM
THEMA
www.allianz.de



VermögensPolice

▼ Prinzip und Leistungen

Wenn Sie Vorsorgekapital vererben möchten, aber dennoch lebenslang flexibel bleiben und Ihr Kapital nicht vorzeitig aus der Hand geben wollen, ist die VermögensPolice die ideale Anlageform. Mit der Wahl aus einer der drei Produktvarianten können Sie beim Kapitalaufbau Sicherheit und Chance so gewichten, wie es Ihrer Ertragsersparnis und Ihrer Risikoneigung entspricht.



Prinzip

- Einzahlung eines Einmalbeitrags, laufende oder abgekürzte Beiträge
- freie Wahl des für den Todesfall Begünstigten
- bei Bedarf Zugriff auf das Vorsorgekapital

Ihre Wahl aus drei Produktvarianten

Mit der Entscheidung für die VermögensPolice, für die VermögensPolice IndexSelect Plus oder die VermögensPolice Invest können Sie beim Kapitalaufbau Sicherheit und Chance so gewichten, wie es Ihrer Renditeerwartung und Ihrer Risikoneigung entspricht. Zudem legen Sie fest, wie viel Sie bei Ihrer Kapitalanlage mitbestimmen möchten. Bei der VermögensPolice kümmern sich die Experten der Allianz komplett um die Kapitalanlage. Bei der VermögensPolice IndexSelect Plus und Invest können Sie mitentscheiden.

Kapitalauszahlung bei Tod

Der Begünstigte erhält eine Kapitalauszahlung, die einkommensteuerfrei ist. Erbschaftsteuer fällt nur an, wenn die Freibeträge überschritten sind.

§

Das sollten Sie wissen:

Besonders geeignet für: Die Allianz VermögensPolice eignet sich besonders, wenn Sie ihre Familie später gut versorgt wissen wollen und Sie Ihr Vermögen einkommensteuerfrei übertragen oder vererben wollen – ohne es vorzeitig aus der Hand zu geben.

Nicht geeignet für: Die Allianz VermögensPolice ist nicht für Sie geeignet, wenn Sie im Alter eine zusätzliche Rente erhalten möchten.

Mindestbeitragssumme: 3.000 EUR.

Höchst Eintrittsalter: Die VermögensPolice ist bis zu Ihrem 80. Geburtstag abschließbar.

Beitragszahlung: Bei Abschluss ab einem Alter von 70 Jahren ist nur noch ein Einmalbeitrag möglich.

Höchstbeitragssumme: Die Höchstbeitragssumme beträgt bei einem Einmalbeitrag 2,5 Mio. EUR beziehungsweise darf bei laufenden Beiträgen die Beitragssumme von 2,5 Mio. EUR in den ersten zehn Jahren nicht überschreiten.

Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB): Diese Information kann Ihnen nur einen Überblick über die Leistungen geben. Für Ihren Versicherungsschutz sind der Versicherungsschein und die AVB, die Sie bei Vertragsabschluss erhalten, maßgeblich.

Meine Allianz & Allianz Vorteilsprogramm

Mehr Übersicht, mehr Vorteile – Tag für Tag.
Melden Sie sich an unter www.allianz.de/meine-allianz

Immer für Sie da, wenn es darauf ankommt: