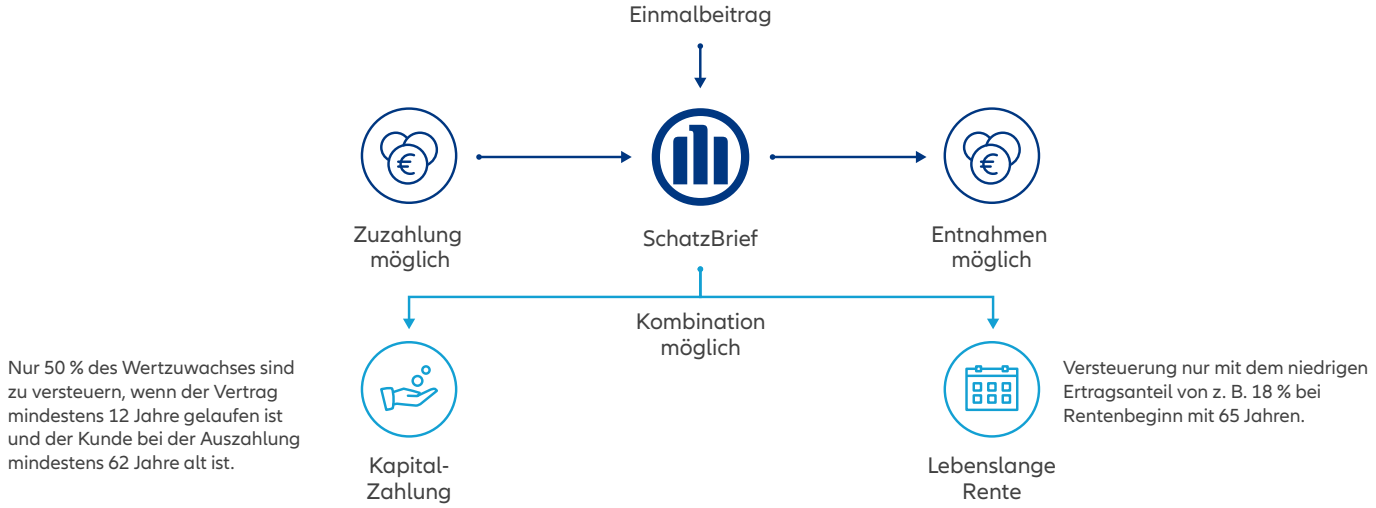
Allianz SchatzBrief

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.

So funktioniert der Allianz SchatzBrief



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.

Allianz SchatzBrief im Detail

Mindesteinmalbeitrag	3.000 €
Mindestlaufzeit	Je nach Vorsorgekonzept mindestens 10 Jahre
Leistungszeitpunkt	Frei wählbar unter Beachtung der Mindestlaufzeit; Höchstalter 85 Jahre
Altersrente[1]	Alternativ zur Rente als einmalige Kapitalzahlung wählbar oder in Kombination mit einer Rente
Kapitalauszahlung	Wählbar als einmalige Kapitalzahlung alternativ zur Rente oder in Kombination mit einer Rente
Zuzahlungen und Entnahmen[2]	Ab 500 € möglich
Steuervorteil in der Ansparphase[3]	Eine Erbschaftsteuer fällt nur bei einer Überschreitung der Freibeträge an
Steuervorteil bei Rentenzahlung[4]	Bei Auszahlung einer lebenslangen Rente wird nur der Ertragsanteil versteuert
Steuervorteil bei Kapitalzahlung[5]	50 % des Wertzuwachses sind unter bestimmten Voraussetzungen steuerfrei

Mit dem Allianz SchatzBrief flexibel bleiben

- **Zuzahlungen** sind ab 500 Euro möglich; maximal 30.000 Euro pro Versicherungsjahr.
- **Entnahmen** sind ebenfalls ab 500 Euro möglich – gegen eine Gebühr von 15 Euro. Bei Entnahmen von über 20.000 Euro wird ein zusätzlicher Abzug fällig. Mindestens 500 Euro Rückkaufswert bzw. Fondswert müssen immer vorhanden sein.

Das spricht für uns

Die zukunftsfähige Vorsorge von Europas finanzstärkstem Lebensversicherer:
Seit über 100 Jahren sind wir mit sicheren und chancenorientierten Lösungen für die finanzielle Zukunft unserer Kunden da. Das sorgt für Stabilität und ein gutes Gefühl – auch in unruhigen Zeiten.

FOCUS-MONEY:
Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas", Ausgabe 50/2022

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

[1] Bei der Rentenzahlung können Sie wählen, ob Sie die Rente monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich ausgezahlt erhalten. [2] Zuzahlungen sind ab 500 Euro möglich; maximal 30.000 Euro pro Versicherungsjahr. Entnahmen sind ebenfalls ab 500 Euro möglich – gegen eine Gebühr von 15 Euro. Bei Entnahmen von über 30.000 Euro wird ein zusätzlicher Abzug fällig. Mindestens 500 Euro Rückkaufswert bzw. Fondswert müssen immer vorhanden sein. [3] In der Ansparphase wird die Todesfallleistung nicht besteuert. Eine Erbschaftsteuer fällt nur bei einer Überschreitung der Freibeträge an. [4] Nur 18 Prozent der Rentenzahlungen sind zu versteuern. [5] Voraussetzung für den Steuervorteil ist eine Vertragslaufzeit von mindestens zwölf Jahren und eine Auszahlung frühestens ab dem 62. Geburtstag. [6] Bei Abschluss eines Zusatzbausteins Kapital bei Tod, erfolgt unter bestimmten Voraussetzungen keine Gesundheitsprüfung.

© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML--9122Z0 (03V) 10.8.23