

## Allianz VermögensPolice

Vermögen aufbauen, schenken und vererben



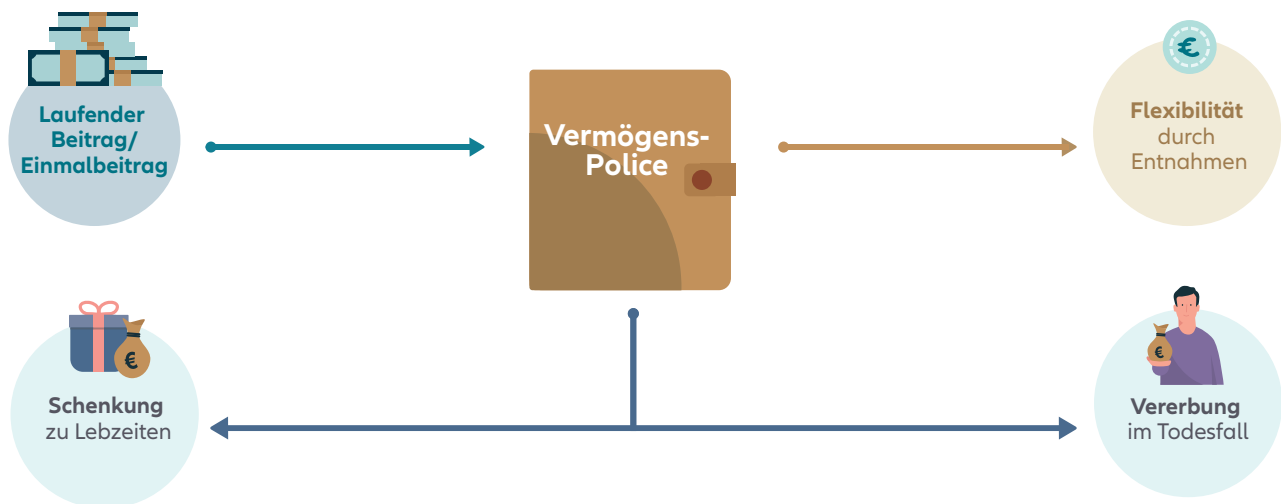
### Das bietet die Allianz VermögensPolice

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 zwei 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 100 Jahren begleiten wir unsere Kunden mit innovativen Produkten. In Verbindung mit Weitblick, Expertise und dem Allianz Sicherungsvermögen als stabilem Fundament ermöglichen wir eine chancenorientierte und sichere Vorsorge.



### FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2021

## Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

<sup>1</sup> Rückkaufswert mind. 500 € (bei VermögensPolice 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.