Allianz VermögensPolice

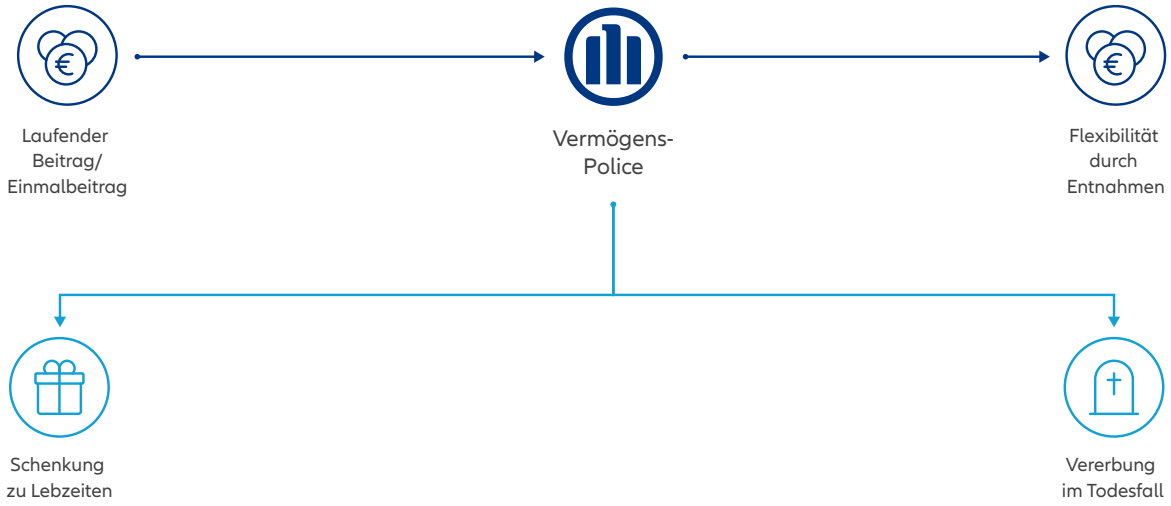
Vermögen aufbauen, schenken und vererben

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 leisten (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 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.
- **Nutzung von Steuervorteilen:** Erträge unterliegen nur bei Rückkauf oder Kündigung der Abgeltungsteuer. Für die Auszahlung an die Begünstigten im Todesfall wird keine Einkommensteuer fällig.[1]
- **Vererbung und Schenkung:** Vermögen kann einkommensteuerfrei[1] vererbt oder bereits zu Lebzeiten durch Schenkung übertragen werden.

[1] Bei Überschreiten von Freibeträgen kann Erbschaft- oder Schenkungsteuer anfallen.

Eckdaten im Überblick

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

Leistungen im Todesfall

- **In den ersten beiden Jahren** 100 % des Deckungskapitals/Policenwerts
- **Im dritten Jahr** 110 % des Deckungskapitals/Policenwerts
- **Ab dem vierten Jahr** gleichmäßige Reduktion[2] von 110 % auf 101 % des Deckungskapitals/Policenwerts

Darum Allianz wählen

Allianz Leben investiert weltweit breit diversifiziert mit Fokus auf alternative Anlagen, z. B. erneuerbare Energien. So bietet sie eine attraktive Kombination aus Renditechancen und Sicherheit.

FOCUS-MONEY:
Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas im Langfristvergleich über 5 Jahre", Ausgabe 47/2024

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.

[1] Rückkaufswert mind. 500 € (bei VermögensPolice Invest: Rückkaufswert + Fondswert mind. 500 €). 15 € Bearbeitungsgebühr/Entnahme. [2] Bis Ende der kalkulatorischen Lebenserwartung, frühestens bis zum 8. Versicherungsjahr.

© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML--9124Z0 (04V) 10.1.25