



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 Abgeltungssteuer. Für die Auszahlung an die Begünstigten im Todesfall wird keine Einkommensteuer fällig.¹
- **Vererbung und Schenkung:** Vermögen kann einkommensteuerfrei¹ vererbt oder bereits zu Lebzeiten durch Schenkung übertragen werden.

¹ Bei Überschreiten von Freibeträgen kann Erbschaft- oder Schenkungssteuer anfallen.

Darum Allianz wählen

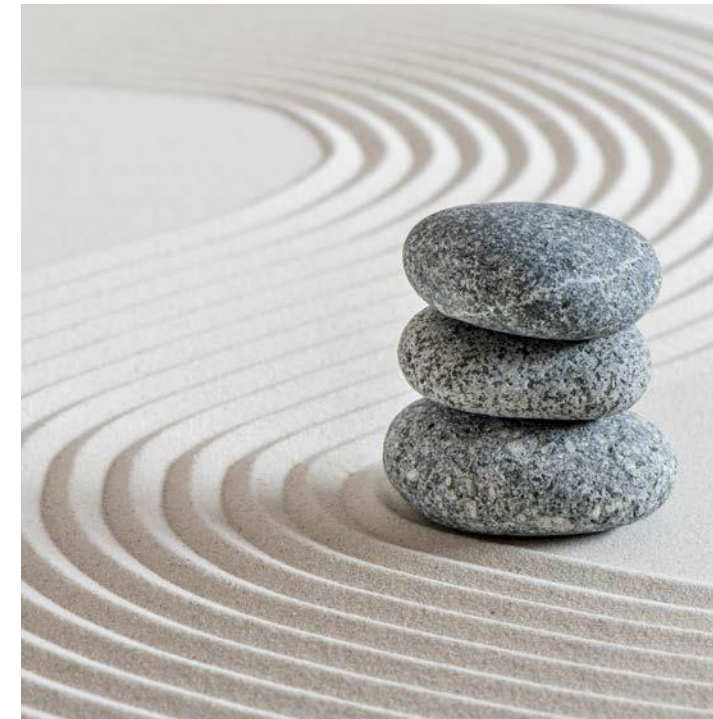
Allianz Leben investiert weltweit breit diversifiziert mit Fokus auf alternative Anlagen, z. B. erneuerbare Energien. So bietet sie eine attraktive Kombination aus Renditechancen und Sicherheit.



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

Gemeinsam Zukunft gestalten.

Informieren Sie sich bei uns. Persönlich. Digital.



© Allianz Lebensversicherungs-AG

MML-9125Z0 (05V) 2,5.1.25

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

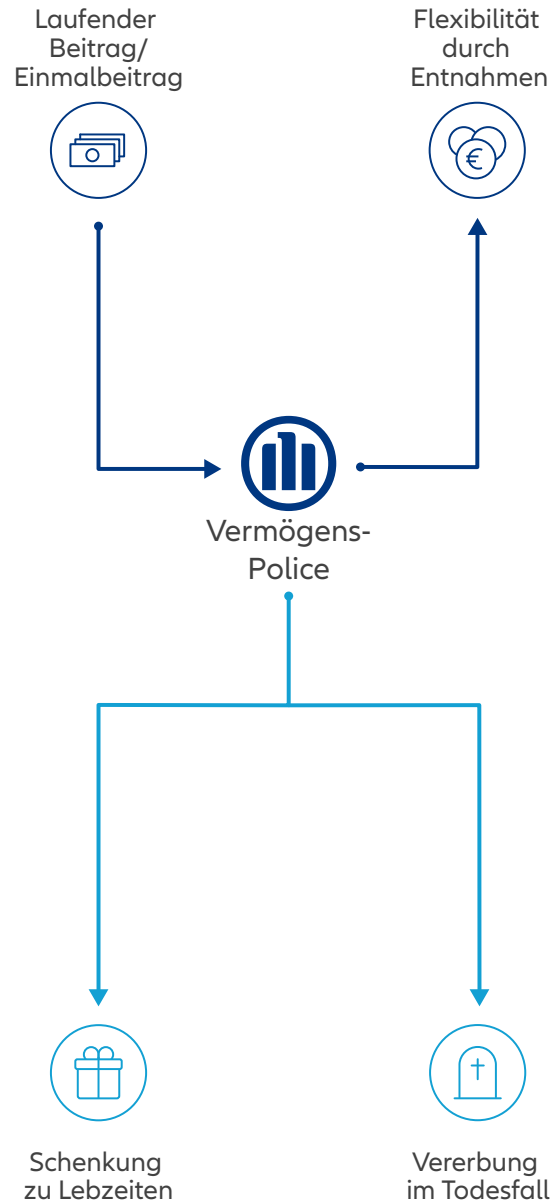


Fallbeispiel

Für einen 45 Jahre alten Mann ergeben sich bei einer Einmalzahlung von 50.000 € folgende Werte:¹

Angenommene jährliche Wertentwicklung: ²	Gesamtkapital bei Tod: ³
2,50 %	77.040,68 €
6,50 %	361.748,43 €
7,50 %	527.662,13 €

Auf einen Blick



Wann ist die Allianz VermögensPolice ideal?

Das passende Angebot für Kundinnen und Kunden, auf die eine oder mehrere der folgenden Aussagen zutreffen:

- 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.



¹ Berechnungsbeispiel Vermögenspolice Invest, Eintrittsalter 45 Jahre, Versicherungsbeginn 01.01.2025, Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 €, Gesamtleistungen können nicht garantiert werden. ² Vor Abzug der Kosten. ³ Gesamtleistungen zum 01.01.2065, nach Abzug der Kosten.