

Allianz Lebensversicherung aus vermögenswirksamen Leistungen

Vermögenswirksam vorsorgen – Ihr Arbeitgeber unterstützt Sie
Allianz Lebensversicherungs-AG

Sie möchten für die Zukunft ein gesichertes Vermögen bilden? Dann können Sie in den meisten Fällen mit der Unterstützung Ihres Arbeitgebers rechnen.

Wie funktioniert das?

Durch das Vermögensbildungsgesetz fördert der Staat, wie der Name schon sagt, die Vermögensbildung der Arbeitnehmer. Dabei zahlt Ihr Arbeitgeber einen festen monatlichen Betrag in Höhe von bis zu 40 Euro. Die Anlageform wählen Sie selbst. Sie muss nur den Voraussetzungen des Vermögensbildungsgesetzes entsprechen. Wie z. B. eine Allianz Lebensversicherung.

Und warum soll ich nun gerade eine Lebensversicherung abschließen?

Ganz einfach: Die gesetzliche Rentenversicherung reicht nicht mehr aus. Um im Alter trotzdem versorgt zu sein, ist private Vorsorge heute wichtiger denn je.

Bei einer Allianz Lebensversicherung können Sie sicher sein: Nach Ablauf steht Ihnen das Garantiekapital zur Verfügung. Und das wird zusätzlich ggf. durch die attraktive Überschussbeteiligung erhöht. So können Sie sich auf eine schöne Ergänzung Ihrer bestehenden Altersvorsorge freuen.

Was leistet diese Lebensversicherung denn eigentlich?

Sie genießen vom ersten Beitrag an vollen Versicherungsschutz für Ihre Familie. Sollten Sie also vor Ablauf der Versicherung sterben, steht Ihrem Ehepartner, Ihren Kindern oder jeder anderen bezugsberechtigten Person die gesamte Todesfallleistung zu. So sind sie finanziell abgesichert.

Wann soll man mit vermögenswirksamen Leistungen starten?

Starten Sie so früh wie möglich. Denn es gibt eine einfache Überlegung: Je jünger Sie sind, desto mehr Kapital bauen Sie auf.

Höhere Gesamtleistung durch Überschussbeteiligung

Ihre Gesamtleistung ergibt sich aus dem Garantiekapital plus der Überschussbeteiligung. Die Überschussbeteiligung ist eine zusätzliche Leistung an Sie als Kunden. Überschüsse stammen im Wesentlichen von den Erträgen aus den Kapitalanlagen. Sie können deshalb nur unverbindlich dargestellt werden und sind nicht garantiert.

Die bereits laufenden Überschussanteile werden Ihrer Versicherung jedoch jährlich zugewiesen und gehen dann nicht mehr verloren. So erhöht sich bis zum Ablauf Schritt für Schritt die garantierte Leistung.

Ein Wort zur Steuer

Für die steuerliche Förderung sind bestimmte Voraussetzungen zu erfüllen:

Ihr Vertrag

- muss mindestens 12 Jahre laufen
- darf frühestens nach Vollendung des 62. Lebensjahres fällig werden
- muss über laufende Beitragszahlungen finanziert werden.

Sind alle genannten Voraussetzungen erfüllt, ist nur die Hälfte des Wertzuwachses zu versteuern. Eine Auszahlung an Hinterbliebene im Todesfall ist übrigens immer einkommensteuerfrei!

Noch Fragen?

Ihr Versicherungsfachmann vor Ort informiert Sie gern detailliert über Ihre Möglichkeiten. Natürlich auch mit einem individuellen und unverbindlichen Versorgungsvorschlag.

Ihre Vorteile im Überblick

Nutzen Sie den Arbeitgeberzuschuss

Ergänzen Sie Ihre Altersvorsorge

Sie erhalten einen sofortigen Versicherungsschutz für Ihre Familie oder andere bezugsberechtigte Personen ab der ersten Beitragszahlung

Profitieren Sie von einer steuerlich günstigen Regelung, da unter bestimmten Voraussetzungen nur 50% des Wertzuwachses besteuert werden

Sie wählen mit der Allianz einen starken Partner, der Sie und Ihre Familie sicher begleitet