

# Ihr Vermögen in den besten Händen: Altersvorsorge mit dem Allianz SchatzBrief



## Ihr Wunsch:

### Die Altersvorsorge mit einem Einmalbeitrag ergänzen

- Sie möchten Ihre Altersvorsorge mittel- bis langfristig absichern.
- Dafür suchen Sie eine steuerbegünstigte und flexible Vorsorge.
- Die Altersvorsorge soll dabei unter Berücksichtigung Ihrer individuellen Risikoneigung ergänzend erfolgen.



## Ihr Vorteil:

### Beim größten Kapitalanleger aller deutschen Lebensversicherer ist Ihr Geld in besten Händen

- Gesamte Verzinsung über Kapitalmarktniveau und Inflation
- Sie entscheiden über die Gewichtung von Sicherheit und Chance
- Allianz Leben mit Höchstwertung bei Unternehmensrating und Belastungstest



**Morgen & Morgen:**  
Rating „Ausgezeichnet“  
für finanzielle  
Stabilität der Allianz  
Lebensversicherungs-AG  
Stand:10/2016



**Institut für Vorsorge-  
und Finanzplanung:**  
Rating „Exzellente“ für  
Unternehmensqualität  
der Allianz  
Lebensversicherungs-AG,  
Stand: 11/2016



**Einmal zahlen, flexibel bleiben  
und ein Leben lang profitieren.**

### 1 Flexibel bleiben: Der Allianz SchatzBrief richtet sich ganz nach Ihnen

- Während der Aufschubdauer sind jederzeit Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- Zum Ende der Aufschubdauer wählen Sie zwischen lebenslang garantierter oder temporärer Rente, einer Kapitalzahlung oder einer Kombination aus Rente und Kapitalzahlung

### 2 Aktiv mitgestalten: Vier Vorsorgekonzepte zur Auswahl

- Gestalten Sie die Anlageausrichtung des SchatzBriefes von sicherheits- bis chancenorientiert
- Vorsorgekonzepte Perspektive, KomfortDynamik, IndexSelect und InvestFlex erfüllen unterschiedliche Renditeerwartungen und Risikoneigungen

### 3 Steuervorteile nutzen: Der SchatzBrief ist steuerlich attraktiv

- Ihre Rente aus dem Allianz SchatzBrief wird nur mit dem Ertragsanteil besteuert.<sup>1</sup>
- Bei Kapitalzahlung / temporärer Rente wird nur die Hälfte der Erträge versteuert.<sup>2</sup>
- Während der Vertragsdauer findet keine Ertragsbesteuerung statt.

<sup>1</sup> Ein Beispiel: Bei Rentenbeginn im Alter von 65 unterliegen aktuell nur 18 % der jährlichen Rentenzahlung dem persönlichen Steuersatz.

<sup>2</sup> Bei mindestens 12 Jahren Vertragslaufzeit. Mindestalter bei Auszahlung: 62 Jahre.

### ➔ So funktioniert der Allianz SchatzBrief

