



Allianz SchatzBrief IndexSelect

Kurzzusammenfassung IndexSelect Plus

Anlageziel

Die IndexSelect Plus ist eine Rentenversicherung mit Kapitaloption gegen Einmalbeitrag:

- Beteiligung an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50®* und des S&P 500®* nach einem vertraglich festgelegtem Verfahren oder sichere Verzinsung
- „Lock-In“ durch die jährliche Sicherung bereits erzielter Erträge
- Grundsätzlich mit 100% Beitragsgarantie erhältlich; Erhöhung des Partizipationssatzes durch Senkung der Beitragsgarantie auf 90% oder 80% möglich (Chancenturbo)
- Höchste Ausfallsicherheit durch aufsichtsrechtliche Vorgaben und Überwachung
- Jährlich zum Indexstichtag neue Aufteilungsmöglichkeit in jeweilige Indexpartizipation und sichere Verzinsung in 25%-Schritten
- Sichere Verzinsung orientiert sich an der Gesamtverzinsung von Allianz Leben und wird für das jeweils nächste Indexjahr garantiert

Attraktives Wachstumskonzept mit intelligenter Wertsicherung
(Schematischer Wirkungsmechanismus bei 50%-Indexaufteilung, ohne Chancenturbo)

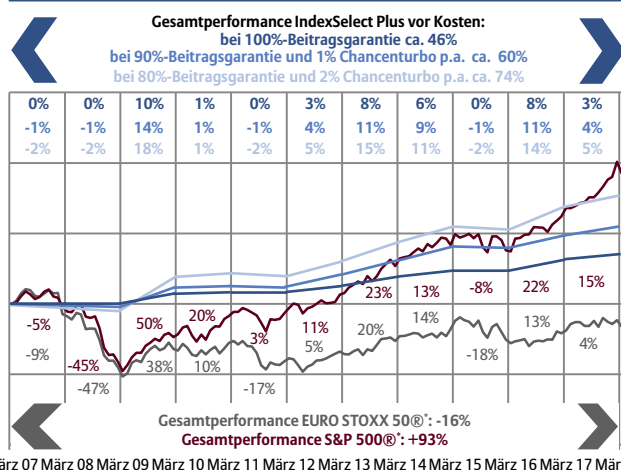
	EURO STOXX 50®*	S&P 500®*
Monat 1	3,2%	2,1%
Monat 2	-5,4%	-3,2%
Monat 3	6,0% 4,1%	6,0% 2,5%
⋮	⋮	⋮
Monat 11	2,0%	5,1% 2,5%
Monat 12	5,1% 4,1%	2,0%
Summe	8,0%	5,9% $\times 1,10$
Jahresrendite	8,0%	6,5%
$\times$ Partizipationssatz	75%	
Indexpartizipation	$6,0\% \times 0,5 + 4,9\% \times 0,5 = 5,5\%$	

- Monatsrenditen werden durch einen Cap je Index begrenzt
- Caps werden jeweils zu Beginn eines Indexjahres von Allianz Leben ermittelt
- Caps gelten für das Indexjahr

bspw. Währungsfaktor auf S&P 500®*-Entwicklung

Die Indexpartizipation gibt an, um wie viel sich der Policenwert erhöht. Sie ergibt sich je Index als Summe aus den durch einen Cap begrenzten Monatsrenditen (ist diese Summe negativ, wird sie auf null gesetzt) multipliziert mit dem Partizipationssatz. Wechselkursumrechnung zwischen USD und EUR wird über einen Währungsfaktor abgebildet.

Beispielhafte Performance in der Vergangenheit**



- ② bei einem Anlagevolumen bis max. 2,5 Mio. €
- ② bei einer Aufschubdauer (Laufzeit) von 12 Jahren
- ② Gesamtverzinsung vor Kosten p.a. bzw. Partizipationssatz
- Indexjahr 1-4
- Gesamtverzinsung 1,40 %
- bzw. Partizipationssatz 24 % / 54 % / 85 %
(mit 0 % / 1 % / 2 % Chancenturbo)
- ab dem 5. Indexjahr
- Gesamtverzinsung 2,80 %
- bzw. Partizipationssatz 75 % / 105 % / 136 %
(mit 0 % / 1 % / 2 % Chancenturbo)
- ② Cap*** (mtl. Begrenzung der Indexpartizipation)
- EURO STOXX 50®* 4,1 %
- S&P 500®* 2,5 %
- ② Kosten bei Abschluss max. 4,50 %
(bezogen auf den Einmalbeitrag)
- ② Lfd. Kosten auf Verzinsung p.a. 0,60 %
(bezogen auf das vorhandene Kapital)

*** Gilt für das am 01.11.2019 beginnende Indexjahr

Stand: 13.01.2020

Vertragsgestaltung

- Chancenturbo Bei Vertragsschluss: Vereinbarung einer reduzierten Beitragsgarantie (90% / 80%) wählbar; damit die Möglichkeit zu Beginn jedes Indexjahres 1 % / 2 % des Policenwertes für eine erhöhte Indexpartizipation einzusetzen. Bei ungünstiger Indexentwicklung kann der Policenwert um den eingesetzten Teil sinken.
- Zuzahlungen Pro Versicherungsjahr bis zu 30.000 € möglich (mind. 500 €).
- Entnahmen Möglichkeit der finanziellen Gestaltung bei unerwartetem Liquiditätsbedarf gegen eine Gebühr von 15 € möglich. Für den Teil der Entnahmen, der zzgl. anfallender Steuern 20 Tsd. € im Versicherungsjahr überschreitet, erfolgt ein Abzug. Nach Entnahme muss ein Rückkaufswert von 500 € verbleiben.
- Kündigung Jederzeit zum Monatsende möglich. Auszahlung: Gesamtleistung bei Kündigung. Es erfolgt ein Abzug in Höhe von max. 2 % des Einmalbeitrags zzgl. 50 € für zusätzlichen Verwaltungsaufwand.
- Besteuerung Keine Ertragsbesteuerung während der Aufschubdauer (Laufzeit); Ausnahme Entnahmen. Im Rentenbezug: Ertragsanteilsbesteuerung. Häufige Ertragsbesteuerung der Abaufleistung bei Mindestalter 62 und mind. 12-jähriger Laufzeit; ansonsten Abgeltungssteuer.

* Der EURO STOXX 50® ist ein eingetragenes Warenzeichen der STOXX limited („Lizenzgeber“) und wurde für die Nutzung lizenziert. Die auf dem Index basierenden Produkte sind in keiner Weise von den Lizenzgebern gefördert, herausgegebene, verkauft oder beworben, und der Lizenzgeber trägt diesbezüglich keinerlei Haftung. Der S&P 500® ist ein eingetragenes Warenzeichen der S&P Company New York City („Lizenzgeber“). Die auf dem Index basierenden Produkte sind in keiner Weise von den Lizenzgebern gefördert, herausgegebene, verkauft oder beworben, und der Lizenzgeber trägt diesbezüglich keinerlei Haftung.

** Die angegebenen aktuellen Konditionen (insbesondere Verzinsung und Kosten) können sich von den endgültigen Konditionen bei einer konkreten Angebotsanfrage unterscheiden und sind nur ein unverbindliches Beispiel. Die aktuellen Konditionen zeigen die bei Neuabschluss zum angegebenen Zeitpunkt maßgebenden Rechnungsgrundlagen eines SchatzBrief IndexSelect Plus mit dargestellt Anlagevolumen und Aufschubdauer (Laufzeit). Die Überschussbeteiligung können wir nicht garantieren. Aus der Performance in der Vergangenheit können keine Rückschlüsse auf die Entwicklung in der Zukunft gezogen werden. Die angegebene Wertentwicklung ist damit nicht garantiert und kann sowohl sinken als auch steigen. Die Darstellung erlaubt keine Prognose für eine zukünftige Entwicklung.

Disclaimer: Inhalt und Umfang dieser Darstellung sind lediglich als Information und als Grundlage für weiterführende Gespräche anzusehen und erheben insoweit keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Der Verfasser ist gesetzlich nicht autorisiert, Beratung in steuerrechtlichen und rechtlichen Belangen zu leisten. Dies ist auch nicht gewollt. Alle Angaben erfolgen ohne das Obligo des Verfassers.