



Allianz SchatzBrief InvestFlex

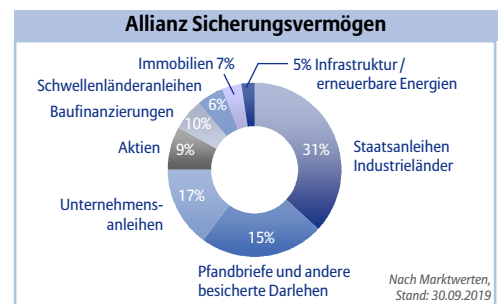
Kurzzusammenfassung

Anlageziel

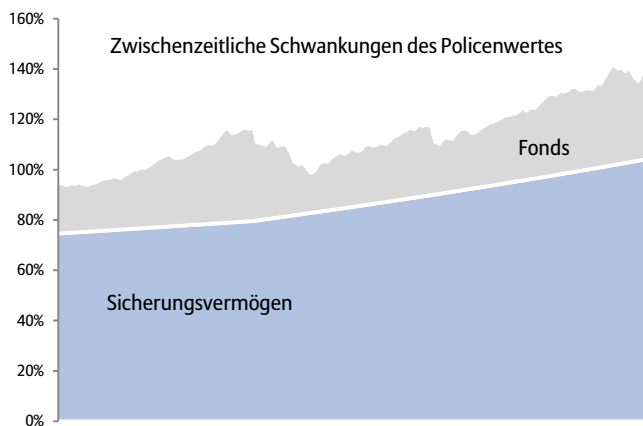
Der SchatzBrief ist eine Rentenversicherung mit Kapitaloption gegen Einmalbeitrag. Die InvestFlex-Variante bietet die Möglichkeit, Renditechancen am Kapitalmarkt zu nutzen. Zusätzlich besteht durch die Nutzung des Sicherungsvermögens der Allianz Lebensversicherungs-AG die Option einer garantierten Kapitalsicherung.

- Individuelle Fondsauswahl aus ca. 50 qualitätsgeprüften erfolgreichen Investmentfonds unterschiedlicher Themen, Regionen und Anlageklassen als gemanagte Strategien oder Einzelfonds
- Kostenloser und flexibler Fondswechsel
- Garantierter Beitragserhalt zum Laufzeitende mit wahlweise 0%, 60%, 80% und 100%
- Zusätzliches Sicherungspaket (Dynamische Garantierhöhung* und strukturiertes Ablaufmanagement)

* Nur möglich sofern eine Beitragsgarantie vereinbart wurde. Liegt der Policenwert 30 % über dem Einmalbeitrag inkl. erreichter Garantierhöhungen, wird das Garantiekapital bei Ablauf um die Hälfte des übersteigenden Betrags erhöht



Beispielhafte Darstellung eines Wertverlaufes



*** Zusätzlich erheben die Kapitalverwaltungsgesellschaften jährliche Kosten je Fonds. Diese werden im jeweiligen Fondsinformationsblatt ausgewiesen, in regelmäßigen Abständen neu ermittelt und von den Kapitalverwaltungsgesellschaften direkt den jeweiligen Fonds entnommen.

Aktuelle Konditionen (nicht garantiert)**

- ⌚ bei einem Anlagevolumen bis max. 2,5 Mio. €
- ⌚ bei einer Aufschubdauer (Laufzeit) von 12 Jahren
- ⌚ Gesamtverzinsung im Sicherungsvermögen vor Kosten p.a.
 - Jahr 1 – 4 1,60 %
 - davon Schlussüberschussanteil 0,10 %
 - davon Sockelbetrag für Beteiligung an Bewertungsreserven 0,00 %
 - ab dem 5. Jahr 3,30 %
 - davon Schlussüberschussanteil 0,50 %
 - davon Sockelbetrag für Beteiligung an Bewertungsreserven 0,20 %
- ⌚ Kosten bei Abschluss max. 4,50 %
(bezogen auf den Einmalbeitrag)
- ⌚ Laufende Kosten p.a.
(bezogen auf das vorhandene Kapital)
 - im Sicherungsvermögen 0,65 %
 - im Fonds*** 0,65 %

Stand: 13.01.2020

Vertragsgestaltung

- 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 Fondswert bzw. 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. Hälfte Ertragsbesteuerung der Ablaufleistung bei Mindestalter 62 und mind. 12-jähriger Laufzeit; ansonsten Abgeltungssteuer.

** 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 InvestFlex mit dargestelltem Anlagevolumen und Aufschubdauer (Laufzeit). Die gesamte Überschussbeteiligung (laufende Überschüsse, Schlussüberschuss, Beteiligung an den Bewertungsreserven) können wir nicht garantieren. Schlussüberschussanteil und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven sind endfällige Leistungskomponenten, die schwanken und auch entfallen können. 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.