



Allianz SchatzBrief KomfortDynamik

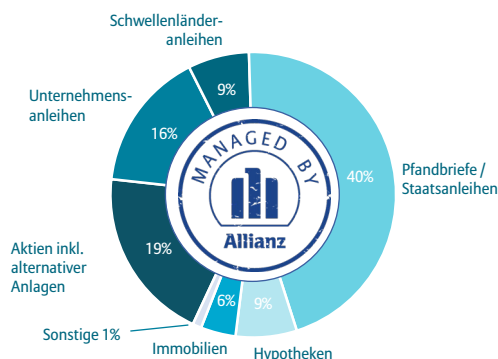
Kurzzusammenfassung

Anlageziel

Der SchatzBrief ist eine Rentenversicherung mit Kapitaloption gegen Einmalbeitrag. Das KomfortDynamik Konzept vereint die langfristige Anlage im Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG mit einer Investition im chancenorientierten KomfortDynamik Sondervermögen. Hierdurch können zusätzliche Renditechancen genutzt werden, ohne auf die bewährten Vorteile einer konservativ ausgerichteten Anlagestrategie verzichten zu müssen.

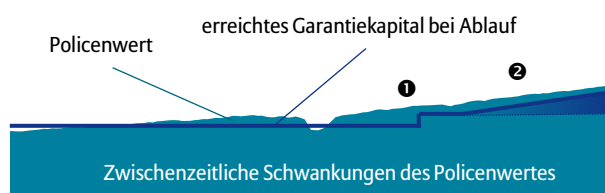
- Kapitalanlage aus einer Hand und mit hohem Anlagekomfort – die Experten der Allianz managen die Anlage
- Hoher Anteil chancenorientierter Anlagen
- Garantierter Beitragserhalt zum Laufzeitende mit wahlweise 60%, 80% oder 100% Beitragsgarantie
- Höchste Ausfallsicherheit durch aufsichtsrechtliche Vorgaben und Überwachung
- Zusätzliches Sicherungspaket (Dynamische Garantieerhöhung und strukturiertes Ablaufmanagement)

Die Kapitalanlage von KomfortDynamik*



* Beispielhafte Darstellung für eine Aufschubdauer (Laufzeit) von 12 Jahren und 100% Beitragsgarantie. Die tatsächliche Zusammensetzung kann hiervon abweichen und sich während der Laufzeit ändern (Stand: 30.09.2019).

Illustrative Darstellung zur Funktionsweise des Sicherungspaketes



- 1 **Dynamische Garantieerhöhung:** Sobald der Policenwert die eingezahlten Beiträge plus bereits erreichte Garantieerhöhungen um 30 % übersteigt, erhöht die Hälfte des übersteigenden Ertrags das Garantiekapital.
- 2 **Ablaufmanagement:** In den letzten 3 Jahren werden monatlich Beträge vom Sondervermögen in das Sicherungsvermögen umgeschichtet, wenn mind. 10% des Policenwertes im Sondervermögen verbleiben.

*** Zuzüglich 0,18 %. Diese Kosten werden in regelmäßigen Abständen neu ermittelt und dem KomfortDynamik Sondervermögen direkt entnommen.

Aktuelle Konditionen (nicht garantiert)**

- ③ bei einem Anlagevolumen bis max. 2,5 Mio. €
- ③ bei einer Aufschubdauer (Laufzeit) 12 Jahre
- ③ Gesamtverzinsung im Sicherungsvermögen vor Kosten p.a.
 - Jahr 1 – 4 1,60 %
 - davon Schlussüberschussanteil 0,10 %
 - davon Sockelbetrag für Beteiligung an Bewertungsreserven 0,05 %
 - ab dem 5. Jahr 3,30 %
 - davon Schlussüberschussanteil 0,50 %
 - davon Sockelbetrag für Beteiligung an Bewertungsreserven 0,20 %
- ③ Kosten bei Abschluss max. 4,50 % (bezogen auf den Einmalbeitrag)
- ③ Laufende Kosten p.a. bezogen auf das vorhandene Kapital
 - im Sicherungsvermögen 0,60 %
 - im Sondervermögen*** 0,60 %

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 Mindestbeteiligungswert am KomfortDynamik Sondervermögen 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 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 KomfortDynamik mit dargestellt 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.