

VERMÖGEN AUFBAUEN, SCHENKEN UND VERERBEN

Ihr Wunsch:

Flexibel bleiben und Vermögen übertragen

- Sie wollen Ihre Familie später gut versorgt wissen.
- Sie möchten Ihr Vermögen einkommensteuerfrei übertragen oder vererben – ohne es vorzeitig aus der Hand zu geben.
- Sie suchen dafür eine flexible Lösung zur frühzeitigen Vermögensplanung, die Sie bei Bedarf anpassen können.

Ihr Vorteil:

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

- Durchschnittliche Nettoverzinsung der Kapitalanlagen um 0,5% höher als der Wettbewerb¹
- Sie entscheiden über die Gewichtung von Sicherheit und Chance
- Höchstwertung für Finanzielle Stabilität und Preis-Leistungs-Verhältnis



Morgen & Morgen:
Rating „Ausgezeichnet“
für Finanzielle Stabilität
der Allianz
Lebensversicherungs-AG,
Stand: 10/2018



FOCUS MONEY:
Auszeichnung
„Preis-Leistungs-Sieger
Altersvorsorge“
für die Allianz
Lebensversicherungs-AG,
Ausgabe 28/2018



**Profitieren Sie von einer Vorsorge
mit gezielter Nachlassplanung.**

¹ Bezogen auf die Jahre 2003-2017, Quelle: GDV-Kennzahlenmappen, AIM SE

DIE VORSORGE MIT FAMILIENSINN

Flexibel bleiben:

Während der Vertragsdauer sind
Zuzahlungen und Entnahmen möglich

- Zuzahlungen: mindestens 500 EUR, maximal 30.000 EUR pro Versicherungsjahr
- Entnahmen: mindestens 500 EUR¹

Aktiv mitgestalten:

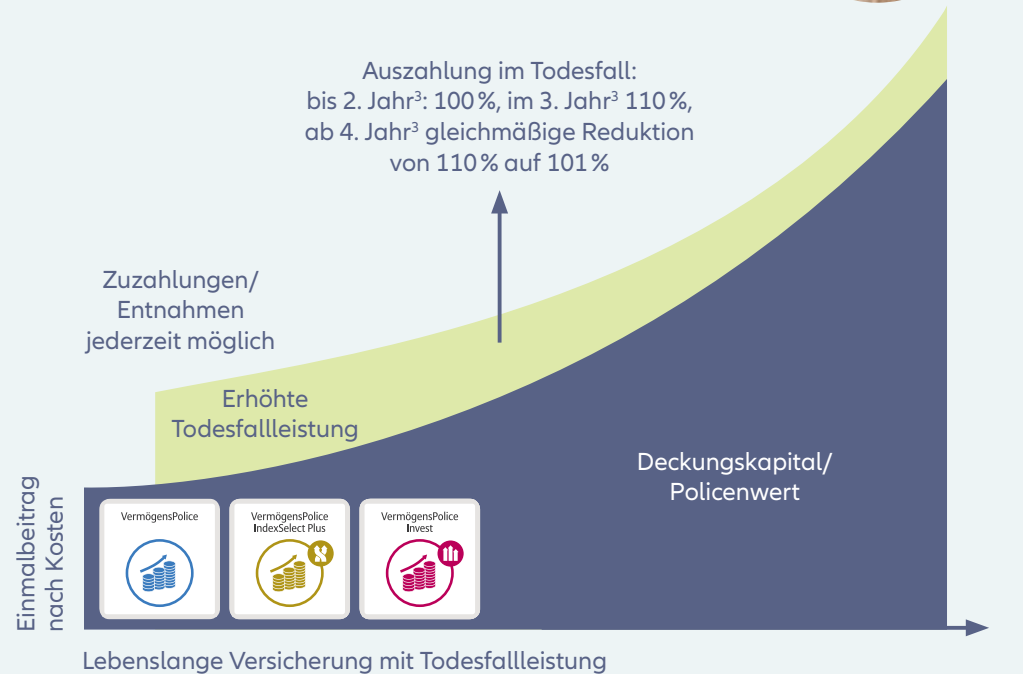
Drei Produktvarianten zur Auswahl

- Legen Sie die Anlageausrichtung der VermögensPolice von sicherheits- bis chancenorientiert fest
- Die Produktvarianten VermögensPolice, VermögensPolice IndexSelect Plus und VermögensPolice Invest erfüllen unterschiedliche Renditechancen und Risikoneigungen

Die VermögensPolice ist steuerlich attraktiv

- Einkommensteuerfreie Todesfallleistung (ggf. erbschaftsteuerrelevant)
- Während der Vertragsdauer erfolgt keine Ertragsbesteuerung
- Erträge unterliegen nur bei Entnahmen und Rückkauf der Abgeltungsteuer

So funktioniert die
Allianz VermögensPolice²



¹ Der Rückkaufswert muss mindestens 500 EUR betragen (bei fondsgebundenen Policen: Rückkaufswert + Fondswert mind. 500 EUR). Pro Entnahme werden 15 EUR Bearbeitungsgebühr erhoben.

² Illustrative Darstellung: Es handelt sich hier jeweils um eine schematische Darstellung der Vorsorgelösung Allianz VermögensPolice. Der Policenwert der VermögensPolice IndexSelect Plus und VermögensPolice Invest kann stärker schwanken und sogar sinken. Die Höhe der Überschüsse kann nicht garantiert werden.

³ Bei IndexSelect Plus Indexjahr.