Allianz SchatzBrief Perspektive

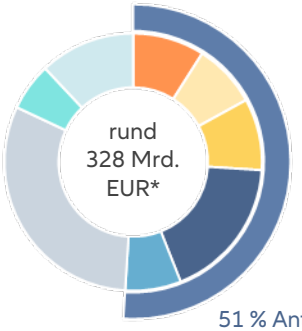
Kurzzusammenfassung

Der SchatzBrief ist eine Rentenversicherung mit Kapitaloption gegen Einmalbeitrag.

Perspektive - stabil und sicher: Die Kapitalanlage erfolgt vollständig im leistungsstarken Sicherungsvermögen von Allianz Leben. Die Stabilität und Ertragskraft des Sicherungsvermögens sind die Basis für eine attraktive Überschussbeteiligung, durch die sich das Gesamtkapital gleichmäßig bei geringen Schwankungen aufbaut.

Sicherungsvermögen von Allianz Leben

- Immobilienfinanzierung
- Pfandbriefe und andere besicherte Darlehen
- Staatsanleihen Industrieländer



- Aktien
- Infrastruktur / erneuerbare Energien / Private Equity
- Immobilien
- Unternehmensanleihen
- Staatsanleihen Schwellenländer

51 % Anteil chancenorientierter Anlagen

* Kapitalanlagestruktur des Gesamtportfolios nach Marktwerten, in Prozent; Quelle: Faktenblatt Kapitalanlagen Allianz Leben, Stand: 31.12.2021.

Aktuelle Konditionen**

Stand: 30.05.2022

Einmalbeitrag	bis max. 2,5 Mio. EUR
Laufzeit	12 Jahre
Kosten bei Abschluss (bezogen auf den Einmalbeitrag)	5,50 %
Laufende Kosten p. a. (bezogen auf das Deckungskapital)	0,65 %

Gesamtverzinsung vor Kosten p. a.	
Jahr 1 – 4	2,35 %
davon Schlussüberschussanteil	1,40 %
davon Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven	0,20 %
ab dem 5. Jahr	3,20 %
davon Schlussüberschussanteil	0,60 %
davon Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven	0,20 %

→ Durchschnittliche jährl. Wertentwicklung nach Kosten: Nach 12 Jahren 2,00 %

Optionen (Auszug)

Kündigung:	✓	Möglich zum Monatsende; Auszahlung: Gesamtleistung bei Kündigung. Es erfolgt ein Abzug in Höhe von max. 2 % des Einmalbeitrags zzgl. 50 EUR für zusätzlichen Verwaltungsaufwand; siehe auch AVB Punkt 8.
Zuzahlungen:	✓	Möglich, pro Versicherungsjahr bis zu 30 Tsd. EUR (mind. 500 EUR); siehe auch AVB Punkt 9.8.
Entnahme:	✓	Möglich gegen eine Gebühr von 15 EUR; für den Teil der Entnahmen der zzgl. anfallender Steuern 20 Tsd. EUR im Versicherungsjahr überschreitet, erfolgt ein Abzug. Nach Entnahme und Berücksichtigung der Bearbeitungsgebühr muss der Rückkaufswert mind. 500 EUR betragen; siehe auch AVB Punkt 9.9.

AVB: allgemeine Geschäftsbedingungen, Stand 12/2021

Hinweis zur Besteuerung

Kapitalauszahlung: Besteuerung der Hälfte der Erträge (Vertragslaufzeit mind. 12 Jahre und Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahrs).
Auszahlung als Rente: Ertragsanteilsbesteuerung.

** **Unverbindliches Beispiel – kein Angebot**: Die dargestellten Konditionen zeigen die bei Neuabschluss zum angegebenen Zeitpunkt maßgebenden Rechnungsgrundlagen eines SchatzBrief Perspektive mit dargestelltem Anlagevolumen und Aufschubdauer (Laufzeit). Die gesamte Überschussbeteiligung (laufende Überschüsse, Schlussüberschuss, Beteiligung an den Bewertungsreserven) kann nicht garantiert werden. 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.

© Allianz Pension Consult GmbH