



# Allianz SchatzBrief Perspektive

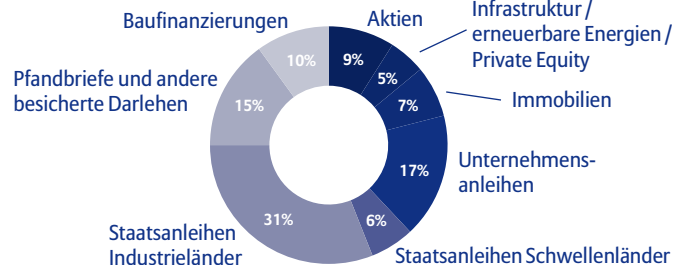
## Kurzzusammenfassung

### Anlageziel

Der SchatzBrief ist eine Rentenversicherung mit Kapitaloption gegen Einmalbeitrag. Er bietet die Möglichkeit, langfristig in das Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG zu investieren und damit von attraktiven Renditen bei gleichzeitig höchster Ausfallsicherheit zu profitieren.

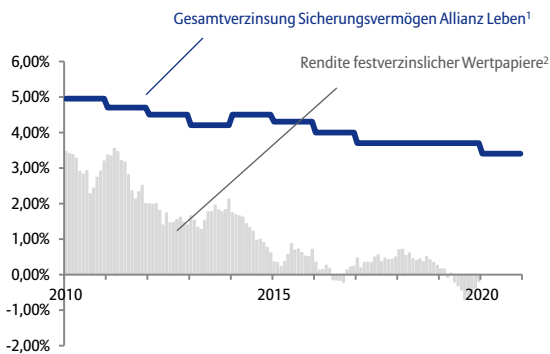
- Planbarer Vermögensaufbau
- Attraktive Gesamtverzinsung
- Hohes Maß an Flexibilität
- Hohe Ausfallsicherheit durch aufsichtsrechtliche Vorgaben und Überwachung
- Garantierter Beitragserhalt
- Lock-In erreichter Erträge

Das Sicherungsvermögen von Allianz Leben  
Anlagevolumen: 302 Mrd. €



Nach Marktwerten,  
Stand: 30.09.2019

### Wertentwicklung



<sup>1</sup> Quelle: Geschäftsberichte Allianz Leben

<sup>2</sup> Quelle: Deutsche Bundesbank (Umlaufrenditen inländischer Inhaberschuldverschreibungen mit mittlerer Restlaufzeit von über 9 bis einschl. 10 Jahren)

### Aktuelle Konditionen (nicht garantiert)\*

- ⊕ bei einem Anlagevolumen ..... bis max. 2,5 Mio. €
- ⊕ bei einer Aufschubdauer (Laufzeit) von ..... 12 Jahren
- ⊕ Gesamtverzinsung vor Kosten p.a.
  - Jahr 1 – 4 ..... 1,70 %
    - davon Schlussüberschussanteil ..... 0,50 %
    - davon Sockelbetrag für Beteiligung an Bewertungsreserven ..... 0,20 %
  - ab dem 5. Jahr ..... 3,40 %
    - davon Schlussüberschussanteil ..... 0,60 %
    - davon Sockelbetrag für Beteiligung an Bewertungsreserven ..... 0,20 %
- ⊕ Kosten bei Abschluss ..... max. 4,50 %  
(bezogen auf den Einmalbeitrag)
- ⊕ Laufende Kosten p.a. .... 0,65 %  
(bezogen auf das vorhandene Kapital)
- ⊕ Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach Kosten  
(bezogen auf das vorhandene Kapital)  
nach 12 Jahren ..... 2,0 %

Stand: 22.01.2020

### 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 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. Häufigte Ertragsbesteuerung der Ablaufleistung bei Mindestalter 62 und mind. 12-jähriger Laufzeit; ansonsten Abgeltungsteuer.

\* 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 Perspektive 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.