

## ALLIANZ SCHATZBRIEF

# Ihr Vermögen in den besten Händen: Altersvorsorge mit dem Allianz SchatzBrief

### Ihr Wunsch:

#### Die Altersvorsorge mit einem Einmalbeitrag ergänzen

- Sie möchten Ihre Altersvorsorge mittel- bis langfristig absichern.
- Dafür suchen Sie eine flexible Vorsorge mit günstiger Besteuerung.
- Sie möchten Ihre Vorsorge nach Ihrer individuellen Risikoneigung ausrichten können.

### Ihr Vorteil:

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

- Durchschnittliche Nettoverzinsung um 0,4 % höher als der Wettbewerb.<sup>1</sup>
- Sie entscheiden über die Gewichtung von Renditechancen und Sicherheit.
- Höchstwertung für finanzielle Stabilität und Preis-Leistungs-Verhältnis.



#### FOCUS-MONEY:

Auszeichnung „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“, Ausgabe 50/2021



<sup>1</sup> Kleiner Konkurrenzbericht Allianz Leben 08/21.



## ALLIANZ SCHATZBRIEF

# So einfach, so clever, so attraktiv

### Flexibel bleiben: Der Allianz SchatzBrief richtet sich ganz nach Ihnen

- Während der Aufschubdauer sind Zuzahlungen und Entnahmen möglich.
- Zum Ende der Aufschubdauer wählen Sie zwischen lebenslang garantierter oder temporärer Rente, einer Kapitalzahlung oder einer Kombination aus Rente und Kapitalzahlung.

### Wahlmöglichkeit: Vier Vorsorgekonzepte stehen zur Auswahl

- Der SchatzBrief kann von chancen- bis sicherheitsorientiert ausgerichtet werden.
- Die vier Vorsorgekonzepte unterscheiden sich durch unterschiedliche Renditechancen und sind für unterschiedliche Risikoneigungen geeignet.

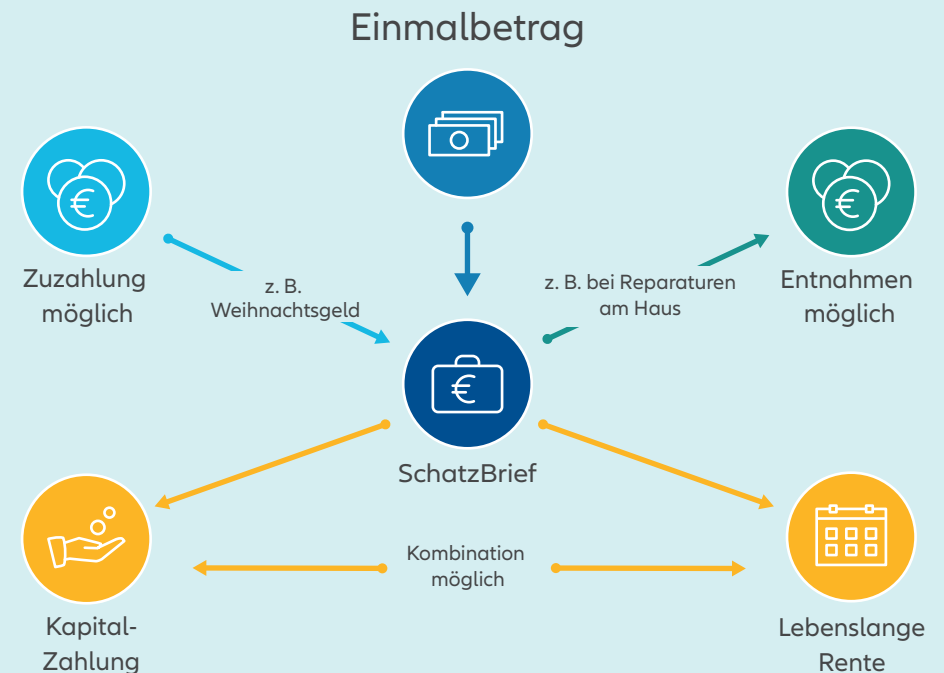
### Der SchatzBrief ist steuerlich attraktiv

- Ihre Rente aus dem Allianz SchatzBrief wird nur mit dem Ertragsanteil besteuert.<sup>1</sup>
- Bei Kapitalzahlung/temporärer Rente wird nur die Hälfte der Erträge versteuert.<sup>2</sup>
- Während der Vertragsdauer findet keine Ertragsbesteuerung statt.

<sup>1</sup> Ein Beispiel: Bei Rentenbeginn im Alter von 65 unterliegen aktuell nur 18% der jährlichen Rentenzahlung dem persönlichen Steuersatz.

<sup>2</sup> Bei mindestens 12 Jahren Vertragslaufzeit. Mindestalter bei Auszahlung: 62 Jahre.

## So funktioniert der Allianz SchatzBrief



Nur 50 % des Wertzuwachses sind zu versteuern, wenn der Vertrag mind. 12 Jahre lief und der Kunde bei der uszahlung mind. 62 Jahre alt ist.

Versteuerung nur mit dem niedrigen Ertragsanteil von z. B. 18 % bei Rentenbeginn mit 65 Jahren.