

ALLIANZ VERMÖGENSPOLICE

Vermögen aufbauen, schenken und vererben

DAS BIETET DIE ALLIANZ VERMÖGENSPOLICE

Bei der Allianz VermögensPolice handelt es sich um eine Versicherung, deren Leistung im Falle Ihres Todes an eine Person Ihrer Wahl ausgezahlt wird. Dabei können Sie während der Laufzeit von attraktiven Renditechancen profitieren und die Übertragung Ihres Vorsorgevermögens durch Schenkung oder Vererbung sicherstellen, ohne es vorzeitig aus der Hand zu geben.

AUF EINEN BLICK – ALLIANZ VERMÖGENSPOLICE

Illustrative Darstellung der Allianz VermögensPolice¹



IHRE WICHTIGSTEN VORTEILE

- Die Möglichkeit einer frühzeitigen Vermögensplanung. Das eigene Vermögen wird nicht aus der Hand gegeben – erst im Todesfall wird es an eine frei wählbare begünstigte Person ausgezahlt.
- Steuerlich attraktiv: Die Auszahlung im Todesfall erfolgt einkommensteuerfrei. Erbschaftsteuer fällt nur an, wenn die Freibeträge überschritten werden.
- Mit der Entscheidung für eine der beiden Produktvarianten können Sie beim Kapitalaufbau Sicherheit und Chance so gewichten, wie es Ihrer Renditeerwartung und Risikoneigung entspricht. Zudem legen Sie fest, wie viel Sie bei der Kapitalanlage mitbestimmen möchten.

¹ Es handelt sich hier um eine schematische Darstellung der Vorsorgelösung Allianz VermögensPolice. Der Policenwert der Allianz VermögensPolice Invest kann stärker schwanken und sogar sinken. Die Höhe der Überschüsse kann nicht garantiert werden.

ALLIANZ VERMÖGENSPOLICE IM DETAIL

Art der Beitragszahlung	Drei Möglichkeiten: Einmalbeitrag, durchlaufend lebenslang oder abgekürzt
Mindestbeitragssumme	3.000 €
Höchstbeitragssumme	2,5 Mio. €
Höchsteintrittsalter	80 Jahre, ab 70 Jahren nur Einmalbeitrag möglich
Anlageausrichtung	Je nach Sicherheits- oder Chancenorientierung zwei Varianten wählbar
Begünstigter im Todesfall	Frei wählbar
Kapitalauszahlung im Todesfall	Einkommensteuerfrei. Erbschaftsteuer nur bei Überschreitung von Freibeträgen
Zuzahlungen	Ab 500 € möglich; maximal 30.000 € pro Versicherungsjahr
Entnahmen	Ab 500 € möglich unter Beachtung von Höchstgrenzen

FÜR WEN IST DIE ALLIANZ VERMÖGENSPOLICE GEEIGNET?

Für Kunden, die ...

- + ... ihre Familie später gut versorgt wissen wollen.
- + ... ihr Vermögen einkommensteuerfrei übertragen oder vererben wollen – ohne es vorzeitig aus der Hand zu geben.
- + ... eine flexible Lösung für ihre frühzeitige Vermögensplanung suchen, die sie bei Bedarf anpassen können.

DAS SPRICHT FÜR UNS

Die zukunftsfähige Vorsorge von Europas finanzstärkstem Lebensversicherer:

Seit fast 100 Jahren begleiten wir unsere Kunden mit innovativen Produkten. Weitblick, Expertise und das Allianz Sicherungsvermögen als starkes Fundament ermöglichen eine chancenreiche und sichere Vorsorge.



FOCUS-MONEY:
Rating „Finanzstärkster Lebensversicherer Europas“ für die Allianz Lebensversicherungs-AG, Ausgabe 50/2021.