

LÖSUNGEN FÜR EINMALBEITRÄGE DIE INSPIRIEREN

Das „Alternativ-Modell“

Das Vorsorge- und Anlageziel

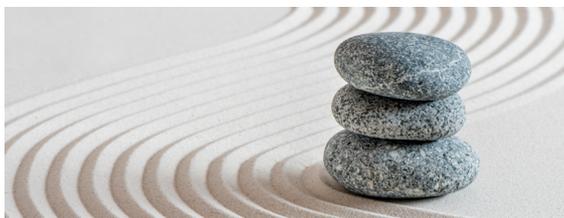
Zahlung des Einmalbeitrags in eine (lebenslange) fondsgebundene Risiko-Lebensversicherung alternativ oder ergänzend zu einer Direktanlage in Investmentfonds. Dabei soll folgendes möglich sein:

- Renditechancen nutzen
- Jederzeitige Umschichtungsmöglichkeit in andere Fonds
- Vermögensübertragung (Vererbung, Schenkung) komfortabel regeln

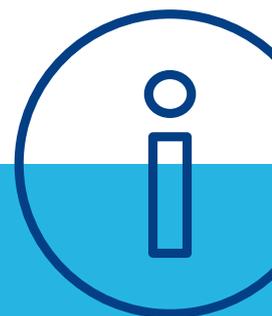
Die Umsetzung des „Alternativ-Modells“

Abschluss einer VermögensPolice Invest oder VermögensPolice Invest Green gegen Einmalbeitrag. Je nach Variante stehen über 80 qualitätsgeprüfte Fonds und ETFs (TopFonds-Universum) bzw. über 30 Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeitsmerkmalen (TopFonds-Universum Green) zur Auswahl.

VermögensPolice Invest (Green)



- lebenslange Risiko-Lebensversicherung
- Zuzahlungen und Entnahmen unter Berücksichtigung von Mindest-/Höchstgrenzen möglich
- Zusätzliche Todesfallleistung ab dem 3. Jahr
- Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen: Bis zu 10 Einzelfonds bzw. Anlagestrategien im Vertrag möglich
- Bezugsrecht ermöglicht eine einfache Regelung zur Vermögensübertragung im Todesfall



VermögensPolice und Direktanlage im Vergleich:

VermögensPolice Invest (Green)

- Renditechancen durch ein ausgewogenes Angebot an gemanagten Strategien, Einzelfonds und ETFs renommierter Fondsanbieter
- Fonds mit institutionellen Anteilklassen und Anteilklassen mit geringer oder ohne Rückvergütung verfügbar
- Bei Entnahmen unterliegt der darin anteilig enthaltene Wertzuwachs der Abgeltungsteuer. Die Teilfreistellung auf Erträge aus Investmentfonds findet Anwendung.
- Im Todesfall einkommensteuerfreie Leistung an die bezugsberechtigten Personen

Direktanlage

- Grundsätzlich alle Fonds möglich, ggf. eingeschränkt durch Anbieter
- Zugang für Privatkunden auf Publikumsanteilsklassen begrenzt
- Kostenpflichtige Fondswechsel je nach Gebührenmodell des Anbieters
- Ausschüttungen und realisierte Kursgewinne bei Verkauf / Fondswechsel sind steuerpflichtig
- Im Todesfall werden die Gewinne bei Übertragung oder Verkauf der Fondsanteile steuerpflichtig



Musterbeispiel

- Kunde 50 Jahre alt
- Anlegertyp gewinnorientiert; Kunde möchte die auf die Versicherung entfallenden Fondsanteile nach einer Anlagestrategie der Allianz verwalten lassen.

VermögensPolice Invest

- Einmalbeitrag 50.000 EUR
- Beginn 01.03.2024
- Tarif Einzel/G (LF11EBU(G))
- Fondsauswahl (exemplarisch): Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 IT2 EUR. Es können bis zu 10 Fonds ausgewählt werden und ein Fondswechsel ist jederzeit möglich.

Mögliche Gesamtleistung nach Abzug der Kosten bei Tod¹ oder Kündigung¹ in Euro bei einer jährlich gleichbleibender Wertentwicklung der Fondsanteile vor Abzug der Kosten.

Jahr	Anlass	... von 2,50 %	... von 6,00 %	... von 7,50 %
2026	Tod	54.241,83	58.201,03	59.942,28
	Kündigung	49.209,06	52.655,82	54.168,70
2034	Tod	58.466,44	82.222,99	94.832,53
	Kündigung	54.392,61	76.298,70	87.903,60
2044	Tod	63.944,85	126.111,56	167.560,27
	Kündigung	61.445,69	120.890,04	160.449,68
2054	Tod	70.082,61	193.830,19	296.681,05
	Kündigung	69.268,36	191.127,00	292.225,16
2064	Tod	78.767,13	305.505,33	538.690,28
	Kündigung	77.916,34	301.355,00	530.745,89

(Auszug aus Vorschlag; AMIS/ALMS Update Stand 12.2023)

¹ Die Wertentwicklung der Anteilseinheiten an den Fonds sowie die Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

Hinweis: Die skizzierte Vorsorge- und Anlageziele, die Produktbeschreibungen und Musterbeispiele sind vereinfacht dargestellt. Die Anforderungen an einen persönlichen Vorschlag sowie die gesetzlichen Beratungs- und Informationspflichten bei Vertragsabschluss werden dadurch nicht erfüllt.