



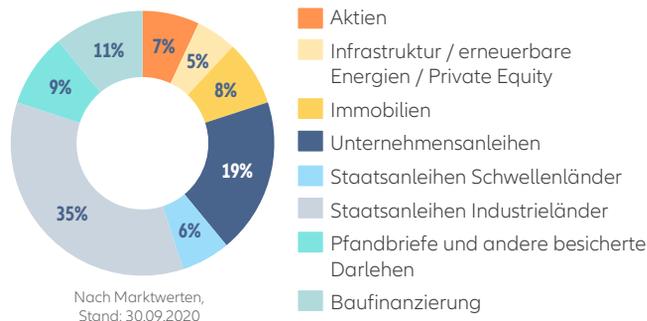
## Anlageziel

Der SchatzBrief ist eine Rentenversicherung mit Kapitaloption gegen Einmalbeitrag. Das Vorsorgekonzept Perspektive bietet die Möglichkeit, langfristig in das leistungsstarke und stabile Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG zu investieren. Die Stabilität und die Ertragskraft des Sicherungsvermögens sind die Basis für einen gleichmäßigen Wertzuwachs.

- Vollständige Anlage im Sicherungsvermögen
- Attraktive Überschussbeteiligung
- Gleichmäßiger Kapitalaufbau bei geringen Schwankungen
- Garantieniveau mind. 90% zum Ende der Aufschubdauer (Laufzeit)

## Allianz Leben Sicherungsvermögen

Anlagevolumen: rund 316 Mrd. €



## Aktuelle Konditionen (nicht garantiert)\*

Stand: 03.02.2021

> <b>Anlagevolumen (Einmalbeitrag)</b>	bis max. 2,5 Mio. €
> <b>Aufschubdauer (Laufzeit)</b>	12 Jahre
> <b>Gesamtverzinsung vor Kosten p.a.</b>	
Jahr 1 – 4	1,40 %
davon Schlussüberschussanteil	0,45 %
davon Sockelbetrag für Beteiligung an Bewertungsreserven	0,20 %
ab dem 5. Jahr	3,20 %
davon Schlussüberschussanteil	0,60 %
davon Sockelbetrag für Beteiligung an Bewertungsreserven	0,20 %
> <b>Kosten bei Abschluss</b> (bezogen auf den Einmalbeitrag)	5,50 %
> <b>Laufende Kosten p.a.</b> (bezogen auf das vorhandene Kapital)	0,65 %
> <b>Durchschnittliche jährl. Wertentwicklung nach Kosten</b> (bezogen auf das vorhandene Kapital)	
Nach 12 Jahren	1,68 %

## 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 20.000 € im Versicherungsjahr überschreitet, erfolgt ein Abzug. Nach Entnahme muss ein Rückkaufswert von min. 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. Häftige 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.**