VERSICHERUNG, VORSORGE,

VERMÖGEN BILDEN.

Aus Tradition und Vertrauen seit über 20 Jahren für Sie vor Ort. Ihre Amann & Hagel OHG



AMANN & HAGEL OHG

Generalvertretung der Allianz Kapellenstraße 37 88471 Laupheim

Telefon 0 73 92.97 92 0 amann.hagel@allianz.de **www.amann-hagel.de**

Bürozeiten:

Mo.-Fr. 08.30 Uhr bis 12.00 Uhr Mo.-Do. 14.00 Uhr bis 17.00 Uhr



Besuchen Sie unsere Homepage

Mit freundlichen Grüßen Ihre **Amann & Hagel OHG**







BESTE AUSSICHTEN FÜR IHR VERMÖGEN

Einmalbeitrag im Jahr 2019: 10.000 EUR



Gesamtleistung ^{1,2} im Jahr 2031: 13,099 EUR



Berechnungsbeispiel für Ihren Allianz SchatzBrief Perspektiv	
Alter bei Vertragsabschluss	56 Jahre
Laufzeit des Vertrags	12 Jahre

Gesamtleistung ^{1,2}					
Wertentwicklung vor Kosten	3,22 %				
Gesamtkostenquote	0,94 %				
Wertentwicklung nach Kosten	2,28 %				

SIE MÜSSEN FRÜHER AN IHR GELD?

Höhe des Einmalbeitrags

Gesamtleistung ^{1,2,3}							
2020	9.434 EUR	2025	10.788 EUR	2030	12.686 EUR		
2021	9.571 EUR	2026	11.146 EUR				
2022	9.710 EUR	2027	11.514 EUR				
2023	9.852 EUR	2028	11.894 EUR				
2024	10.440 EUR	2029	12.284 EUR				

Aktuelle Basis für unsere Angaben: Geburtsdatum: 01.01.1964, Versicherungsbeginn: 01.11.2019, Stand der Berechnung: 23.10.2019, Tarif RSKU2EBU

10.000 EUR

Annahme: Überschussanteilssätze für 2019 gelten unverändert bis zum Ende der Aufschubdau

² Die in diesen Werten erhaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegte

Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

³ Werte sind jeweils zum 31.10. des angegebenen Jahres berechnet



SO EINFACH, SO CLEVER, **SO ATTRAKTIV**

Flexibel bleiben: Der Allianz SchatzBrief richtet sich ganz nach Ihnen

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

Aktiv mitgestalten: Vier Vorsorgekonzepte zur Auswahl

- Legen Sie die Anlageausrichtung des SchatzBriefes fest von sicherheits- bis chancenorientiert
- Vorsorgekonzepte Perspektive, KomfortDvnamik. IndexSelect (Plus) und InvestFlex erfüllen unterschiedliche Renditeerwartungen und Risikoneigungen

Der SchatzBrief ist steuerlich attraktiv

- Ihre Rente aus dem Allianz Schatz-Brief wird nur mit dem Ertragsanteil besteuert.1
- Bei Kapitalzahlung/temporärer Rente wird nur die Hälfte der Erträge versteu-
- Während der Vertragsdauer findet keine Ertragsbesteuerung statt.

So funktioniert der Allianz SchatzBrief



Kapitalzahlung

Kombination möalic h

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

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

Lebenslange Rente

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

