

FondsRente mit Garantie

Allianz FondsRente mit Garantie

Die Altersvorsorge mit mehr Chancen und weniger Risiko

Allianz Lebensversicherungs-AG

Allianz 

Es gibt eine attraktive Altersvorsorge, bei der Sie von den Chancen des Kapitalmarktes profitieren können. Und dabei gehen Sie nur ein begrenztes Risiko ein, denn die eingezahlten Beiträge zu Ihrer Altersvorsorge bleiben Ihnen auf jeden Fall erhalten: die Allianz FondsRente mit Garantie. Dabei setzen Sie auf eine fondsgebundene Rentenversicherung, die die Ertragschancen einer Investmentanlage mit der Sicherheit einer lebenslangen garantierten Rentenzahlung kombiniert.

Wie funktioniert das?

Schon mit dem ersten Beitrag werden Anteile an von Ihnen ausgewählten Investmentfonds (Strategiefonds oder Einzelfonds) erworben. Dadurch können sich größere Gewinnchancen als beim Aufbau Ihres Vorsorgekapitals durch „klassische“ Altersvorsorgeprodukte ergeben.

Was heißt hier Garantie?

Bei der Allianz FondsRente mit Garantie bleiben Ihnen auf jeden Fall die eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge erhalten – egal, wie sich die von Ihnen ausgewählten Fonds entwickeln. Dieses Garantiekapital bildet am Vertragsende, zusammen mit dem Wert der dann vorhandenen Fondsanteile, den Policenwert. Dieser ist maßgebend für die Höhe Ihrer späteren Rente.

Wie hoch wird die Rente?

Niemand kann die Entwicklung des Kapitalmarktes voraussagen. Also auch nicht

die Höhe Ihres späteren Policenwertes. Deshalb nennen wir Ihnen einen sog. **Rentenfaktor**. So können Sie die Höhe Ihrer Rente bereits bei Abschluss abschätzen.

Habe ich flexible Auszahlungsmöglichkeiten?

Zum Rentenbeginn haben Sie alle Möglichkeiten für Ihre weitere Vorsorge. Statt einer lebenslangen garantierten Rente können Sie auch zwischen folgenden Optionen wählen:

- einmalige Kapitalzahlung
- Teilkapitalzahlung
- Übertragung der Fondsanteile in ein anderes Depot
- flexibler Leistungszeitpunkt

Welche Anlagestrategie ist die richtige?

Je nach persönlicher Risikobereitschaft können Sie zwischen vier **Anlagestrategien** wählen oder diese miteinander kombinieren.

Anlagestrategie „Chance“

Bei dieser Anlagestrategie werden die Beitragsteile im „Allianz dit Strategiefonds Wachstum Plus“ zu 100 % in in- und ausländischen Aktien mit internationaler Streuung investiert.

Anlagestrategie „Wachstum“

Der „Allianz dit Strategiefonds Wachstum“ investiert zu 70 % – 80 % in internationalen Aktien. Zusätzlich erwirbt auch dieser Fonds auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere in- und ausländischer Emittenten.

Der Rentenfaktor besagt, wie viel monatliche Rente Sie voraussichtlich zum vereinbarten Rentenbeginn für je 10.000 EUR des Policenwertes erhalten.

Bedenken Sie: Höhere Renditechancen bedeuten auch höheres Risiko.

Anlagestrategie „Ertrag“

Die Beiträge werden in den Fonds „Allianz dit Strategiefonds Balance“ investiert. Das Fondsvermögen besteht zu 40 % – 60 % aus internationalen Aktien und aus auf Euro lautenden verzinslichen Wertpapieren. Dadurch werden größere Performancechancen mit einer relativ stabilen Wertentwicklung kombiniert.

Anlagestrategie „Stabilität“

Der „Allianz dit Strategiefonds Stabilität“ strebt einen relativ stabilen Wertzuwachs durch Rentenanlage (ca. 85 %) an. Eine geringe Beimischung weltweiter Aktien (ca. 15 %) bietet Spielraum für die Erwirtschaftung höherer Renditen.

Individuelle Fondsauswahl

Natürlich können Sie auch auf eine breite Palette von Einzelfonds der Allianz Gruppe und ausgewählte Top-Fonds weiterer erstklassiger Kapitalanlagegesellschaften zurückgreifen.

Wie flexibel kann ich meine Vorsorge gestalten?

Wir bieten Ihnen schon vor Rentenbeginn interessante Serviceleistungen zur Vorsorgeoptimierung. So können Sie z. B. Beiträge neu aufteilen oder den Fondswert umschichten. Sooft Sie wollen – und ohne zusätzliche Kosten! Auch Zuzahlungen und Entnahmen sind jederzeit möglich (Abzug bei Entnahmen: je 15 EUR).

Auf Wunsch und kostenlos:

Das aktive Ablauf-Management, d. h. drei Jahre vor Rentenbeginn wird der bis dahin vorhandene Fondswert stufenweise in Fonds mit geringem Risiko umgeschichtet. So können Sie die erzielten Gewinne vor Rentenbeginn gegen eventuelle Kurschwankungen absichern.

Was passiert im Todesfall?

Bei Tod vor Rentenbeginn erhalten Ihre Hinterbliebenen den vorhandenen Fondswert ausgezahlt. Bei Tod nach Rentenbeginn wird das vorhandene Vorsorgekapital abzüglich bereits gezahlter garantierter Renten ausgezahlt.

Welche Zusatzbausteine können eingeschlossen werden?

Die Allianz FondsRente mit Garantie können Sie problemlos mit verschiedenen Zusatzbausteinen kombinieren:

• Hinterbliebenenvorsorge

Für Ihre Hinterbliebenen können Sie ein Garantiekapital bei Tod in beliebiger Höhe vereinbaren. Eine weitere Möglichkeit ist eine Hinterbliebenenrente. Auch ein Kapital bei Unfalltod ist möglich.

• Berufsunfähigkeitsvorsorge

Für den finanziellen Schutz bei Berufsunfähigkeit können Sie Beitragsbefreiung vereinbaren. Ihre FondsRente läuft dann bis zum vereinbarten Beginn der Altersrentenzahlung beitragsfrei weiter. Zusätzlich können eine Berufsunfähigkeitsrente und der Einschluss einer Kapitalzahlung bei Erwerbsunfähigkeit vereinbart werden!

Auch wenn Sie sich zunächst „nur“ für eine reine Altersvorsorge ohne Zusatzbausteine entscheiden, können Sie Zusatzbausteine auch später noch einschließen. Bei bestimmten Anlässen (z. B. Heirat, Geburt eines Kindes, Hausbau) sogar zu besonderen Bedingungen.

Ein Wort zur Steuer

Bei einer Auszahlung als lebenslange Rente wird nur der Ertragsanteil besteuert: Dieser beträgt z. B. bei einem 65-Jährigen 18 %. Wenn Sie eine Kapitalzahlung wählen, sind nur 50 % des Wertzuwachses steuerpflichtig – bei mindestens zwölf Jahren Laufzeit und Auszahlung ab dem vollendeten 60. Lebensjahr.

Die Allianz Fondsrenten wurden von der unabhängigen Ratingagentur Franke & Bornberg in allen Wertungsbereichen mit „hervorragend“ bewertet.

Noch Fragen?

Ihr Versicherungsfachmann vor Ort informiert Sie gern – kompetent, unverbindlich und kostenlos.

Ihre Vorteile im Überblick

- Altersvorsorge mit Kapitalmarktchancen ab dem ersten Beitrag
- Garantiekapital in Höhe der eingezahlten Beiträge für die Altersvorsorge
- Anlagestrategie/Einzelfonds frei wählbar. Änderungen jederzeit beliebig oft und kostenlos möglich. Keine Ausgabeaufschläge
- Flexible Gestaltungsmöglichkeiten vor und nach Rentenbeginn (Zuzahlungen, Entnahmen, variable Auszahlungsmöglichkeiten)
- Flexible Hinterbliebenenvorsorge und weitere Vorsorgebausteine auf Wunsch jederzeit vor Rentenbeginn möglich
- Aktives Ablauf-Management