Allianz PrivatRente Perspektive

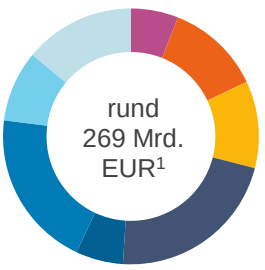
Kurzzusammenfassung

Die PrivatRente gegen Einmalbeitrag ist eine Rentenversicherung mit Kapitaloption.

Perspektive - stabil und sicher: Die Kapitalanlage erfolgt vollständig im leistungsstarken Sicherungsvermögen von Allianz Leben. Die Stabilität und Ertragskraft des Sicherungsvermögens sind die Basis für eine attraktive Überschussbeteiligung, durch die sich das Gesamtkapital gleichmäßig bei geringen Schwankungen aufbaut.

Sicherungsvermögen von Allianz Leben

- Aktien
- Infrastruktur / erneuerbare Energien / Private Equity
- Immobilien
- Unternehmensanleihen
- Staatsanleihen Schwellenländer



- Baufinanzierung
- Pfandbriefe und andere besicherte Darlehen
- Staatsanleihen Industrieländer

Aktuelle Konditionen[2]

Stand: 15.01.25

▪ Einmalbeitrag	bis max. 5 Mio. EUR
▪ Aufschubdauer	5 Jahre
▪ Kosten bei Abschluss (bezogen auf den Einmalbeitrag)	2,59 %
▪ Laufende Kosten p. a. (bezogen auf das Deckungskapital)	0,55 %

▪ Gesamtverzinsung vor Kosten p. a.	
Jahr 1 – 4	2,86 %
davon Schlussüberschussanteil	1,98 %
davon Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven	0,00 %
ab dem 5. Jahr	3,80 %
davon Schlussüberschussanteil	1,00 %
davon Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven	0,00 %

→ Durchschnittliche jährl. Wertentwicklung nach Kosten:
Nach 5 Jahren ca. 2,25 %

Optionen (Auszug)

- Kündigung: möglich, zum Monatsende.
- Zuzahlungen: möglich, pro Versicherungsjahr bis zu 30 Tsd. EUR (mind. 500 EUR).
- Entnahmen: möglich.

Für die entsprechenden Voraussetzungen siehe Versicherungsinformationen.

[1] Kapitalanlagestruktur des Gesamtportfolios nach Marktwerten, in Prozent; Quelle: Faktenblatt Kapitalanlagen Allianz Leben, Stand: 30.09.2024

[2] **Unverbindliches Beispiel – kein Angebot**: Die dargestellten Konditionen zeigen die bei Neuabschluss zum angegebenen Zeitpunkt maßgebenden Rechnungsgrundlagen eines SchatzBriefs Perspektive mit dargestelltem Anlagevolumen und Aufschubdauer (Laufzeit). Die gesamte Überschussbeteiligung (laufende Überschüsse, Schlussüberschuss, Beteiligung an den Bewertungsreserven) kann nicht garantiert werden. 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.

Disclaimer: Inhalt und Umfang dieser Darstellung sind lediglich als Information und als Grundlage für weiterführende Gespräche anzusehen und erheben insoweit keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Der Verfasser ist gesetzlich nicht autorisiert, Beratung in steuerrechtlichen und rechtlichen Belangen zu leisten. Dies ist auch nicht gewollt. Alle Angaben erfolgen ohne das Obligo des Verfassers.

Tarifbezeichnung: EinzelG

© Allianz Capital & Pension Solutions GmbH