



Allianz Lebensversicherungs-AG.

Lebensversicherungen und Abgeltungsteuer:
Intelligente Produktlösungen für Sie und Ihre Kunden

CHARTA-Marktplatz 06.05.2008

Jörg Braun, Direktor Allianz Lebensversicherungs-AG
Mitglied des Vorstands Allianz Pensionskasse

Allianz 

1. Thema „Abgeltungsteuer“ im Markt und bei den Kunden
2. Klassische und fondsgebundene Lebensversicherungen haben die Nase vorn
3. Innovative Produkt von Allianz Leben
4. Fazit

Abgeltungsteuer in aller Munde: Die Kunden werden sensibilisiert

Sparkasse Koblenz

Privatkunden Firmenkunden Wir für Sie

Konto und Karten
Kredit und Leasing
Sparen und Anlegen
+ Neue Abgeltungssteuer
Geld anlegen

Abgeltungssteuer

Am 6. Juli 2007 hat der Bundesrat die neue Abgeltungssteuer auf Kapitalerträge beschlossen. Sie tritt mit Wirkung vom 01. Januar 2009 in Kraft. Wie sich die neue Regelung auswirkt und welche Chancen sie für Sie persönlich bietet, zeigen wir Ihnen pers.

plus minus

Archive: Abgeltungssteuer
Was Sparer jetzt schon tun sollten
NDR, Dienstag, 25. September 2007 im Braten

Ab 1. Januar 2009 tritt die Abgeltungssteuer auf Zinsen, Dividenden und Kursgewinne in Kraft. Dann müssen Anleger einen einheitlichen Steuersatz von 25 Prozent auf sämtliche Kapitalerträge und Veräußerungsgewinne zahlen. Hinzu kommen der Solidaritätszuschlag und die Kirchensteuer – insgesamt rund 29 Prozent. Dadurch greift der Risiko könnte mehr Bürgern in die Tasche – und das gleich an der Quelle. Banken, Sparkassen und Fondsgesellschaften werden quasi zum Finanzamt: Sie behalten rund ein Viertel der Erträge gleich ein und überweisen die Steuer direkt an das Finanzamt.

Initiative Neue Soziale Marktwirtschaft
Kostenvoranschlag zur Abgeltungssteuer

.comdirect

Abgeltungssteuer im Fokus: > Wissen, das sich auszahlt

Übersicht Details Produkte FAQ

Details

- Vereinfachtes Verfahren**
Mit der Abgeltungssteuer will der Gesetzgeber die Besteuerung von Kapitalerträgen für Privatanleger vereinfachen und deutlich vereinfachen. Ab 2009 haben die Banken die Kapitalertragsteuer pauschal und anonym an das Finanzamt weiter; die komplizierte Anbahnung der Kapitalerträge in der Steuererklärung entfällt. Mit Einbehaltung der Steuer wird die Steuerschuld abgeplant.

Fidelity

Die Abgeltungssteuer kommt – jetzt mit Fonds-Jahrgang 2008 maximale Rendite sichern

**Fondskauf bei Fidelity:
50% RABATT
auf die Provision!**

Es ist nur noch ein knappes Jahr bis zur Abgeltungssteuer! Ab 1. Januar 2009 werden Kapitalerträge nach heutiger Gesetzgebung mit pauschal 25% besteuert. Haben Sie Ihre langfristige Anlagestrategie für maximale Renditen schon überprüft?

Sichern Sie sich den wertvollen Fonds-Jahrgang 2008 und "sparen" Sie sich damit die Abgeltungssteuer – jetzt besonders günstig mit dem Fidelity Fondskonto-F.

Investieren in ausgewählte Top-Euro- und Konzeptfonds

Medien thematisieren
Abgeltungsteuer

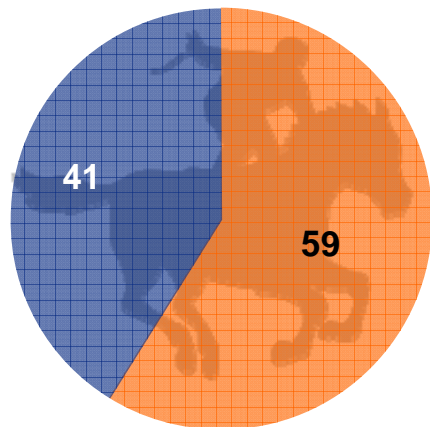
Banken beraten zur
Abgeltungsteuer.

Investment-Gesellschaften
werben: „Noch in diesem Jahr
Anteile kaufen!“

Nutzen Sie die Sensibilisierung. Starten Sie durch!

Trotz hoher Sensibilisierung kennen sich viele Kunden nicht aus

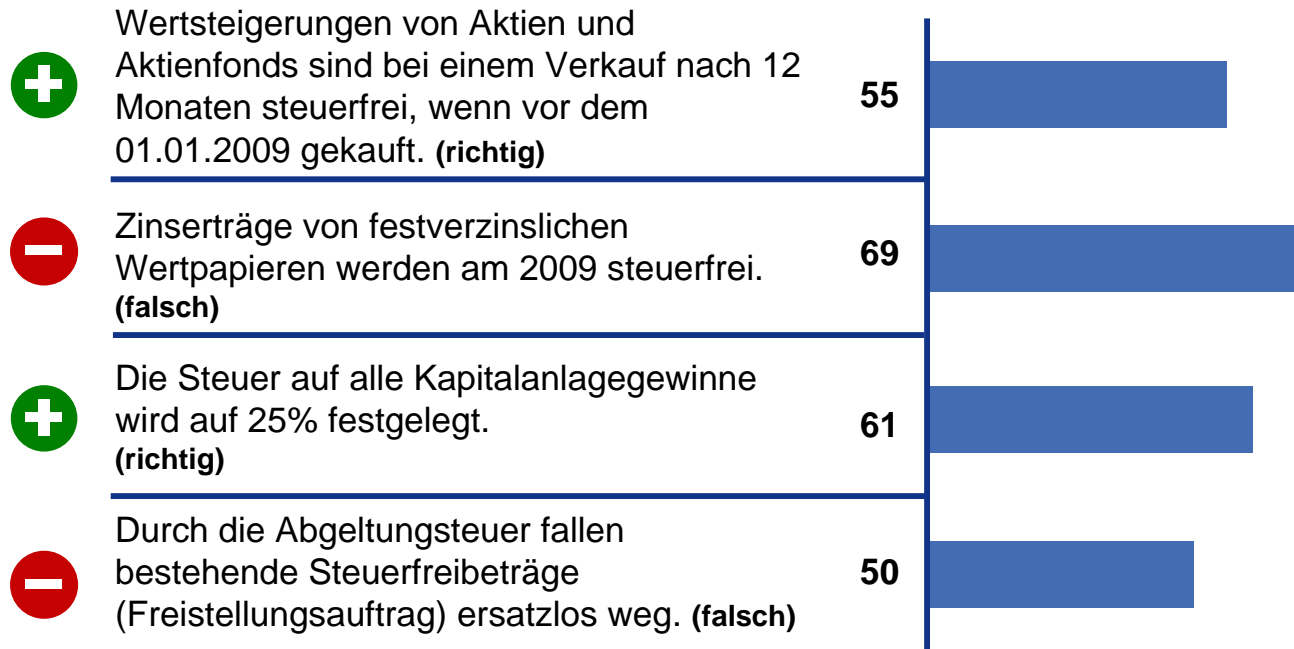
„Haben Sie schon etwas von der Abgeltungsteuer gehört?“



■ nein
■ ja

„Richtig oder falsch?“
Aussagen zur Abgeltungsteuer:

So viele haben korrekt geantwortet:



Quelle: Andex Absatzpotenzial Index

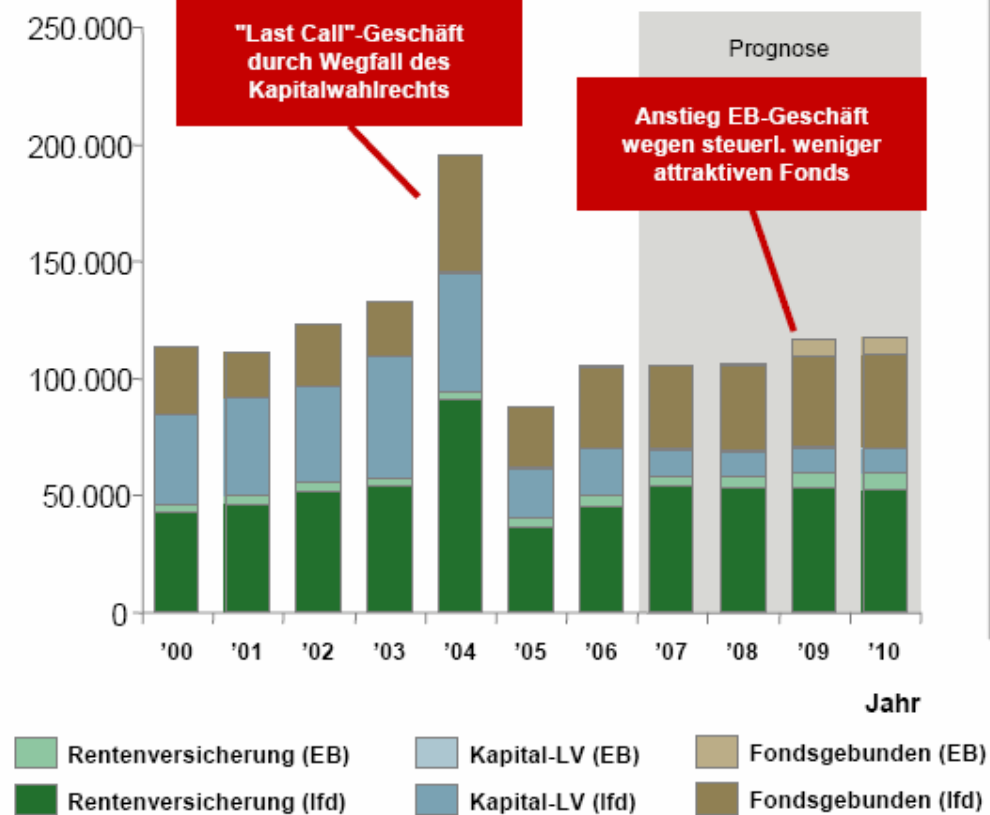
Der Mehrheit der Befragten ist die Abgeltungsteuer noch unbekannt. Auch Personen, die den Begriff kennen sind mit den Details wenig vertraut. Es besteht hoher Aufklärungsbedarf!

Zusätzliches Neugeschäft für LV / RV von bis zu € 10 Mrd. erwartet – besonders für Einmalbeiträge ...

optimistisches Szenario

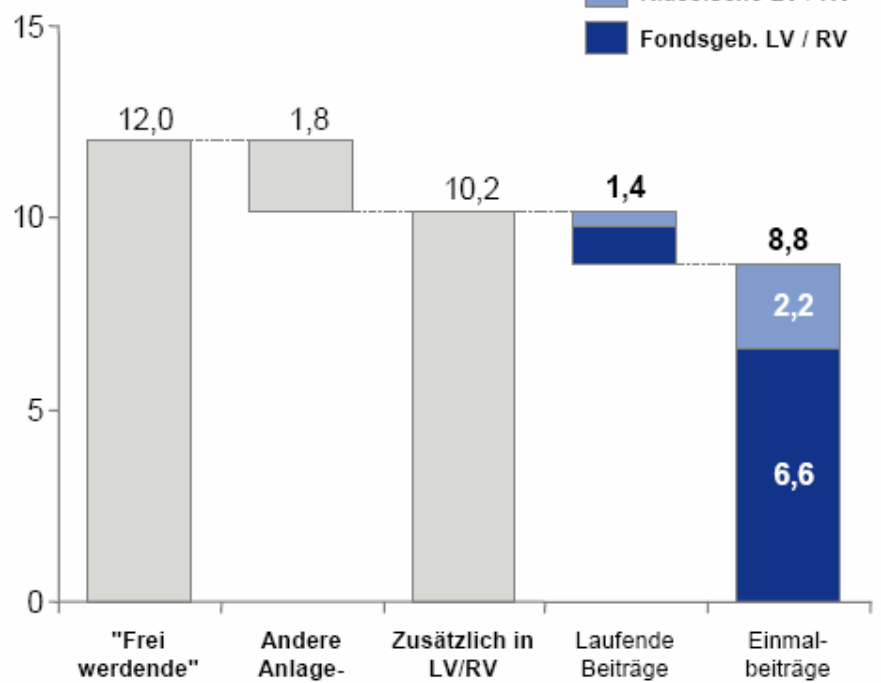
Bereits zuvor Marktverschiebungen durch Änderung rechtlicher Rahmenbedingungen

Neugeschäft¹ Leben Deutschland (Beitragssummen) (Mio. €)



Zusätzliche Bruttoneuanlage 2009 in Lebens- und Rentenversicherungen

Zusätzliche Bruttoneuanlagen (Beitragssumme in Mrd. €)



≈ 55.000 Verträge zusätzlich² ≈ 350.000 Verträge zusätzlich³

1. Beitragssumme Neugeschäft inkl. Summenerhöhungen
 2. Annahme: € 21.604 durchschnittliche Beitragssumme (GDV, BCG-Analyse)
 3. Annahme: € 24.918 durchschnittliche Beitragssumme (GDV, BCG-Analyse)
 Quellen: GDV, BCG-Analyse

Die Abgeltungsteuer ist gut, die Besteuerung der Lebensversicherung ist noch besser



	Kursgewinne	Dividenden	Zinserträge
Regelung bis 31. Dezember 2008	Steuerfrei Voraussetzung: Haltedauer mind. 1 Jahr ¹ Hälftiger Ertrag mit indiv. Steuersatz	Besteuerung mit Halbeinkünfteverfahren – Hälftiger Ertrag mit indiv. Steuersatz	Besteuerung mit vollem persönlichen ESt.-Satz.
Steuerbelastung	-	7,5 – 22,5% ³	15 – 45% ³
Regelung ab 1. Januar 2009	Pauschal 25% für fast alle Kapitalerträge (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer)		
Auswirkung			

* Kapitalerträge sind z.B. Zinserträge aus Spareinlagen, Rentenpapieren, Fonds, Bundesschatzbriefen, Bauspareinlagen oder realisierte Kursgewinne aus Aktien, Rentenpapieren, Fondsanteilen, Zertifikaten und bestimmten Lebensversicherungen. Bisher steuerfreie Zinsen aus Lebensversicherungen sind weiterhin von der Steuerpflicht ausgenommen; bestimmte Erträge aus Lebensversicherungen unterliegen nicht der Abgeltungsteuer.

1. Thema „Abgeltungsteuer“ im Markt und bei den Kunden
2. Klassische und fondsgebundene Lebensversicherungen haben die Nase vorn
3. Innovative Produkt von Allianz Leben
4. Fazit

Die Abgeltungsteuer hat Gewinner und Verlierer

Verlierer



Kunden mit Aktiendepots und Investmentfonds mit hohem Aktienanteil (ab 2009) verlieren Steuervorteile

Gewinner



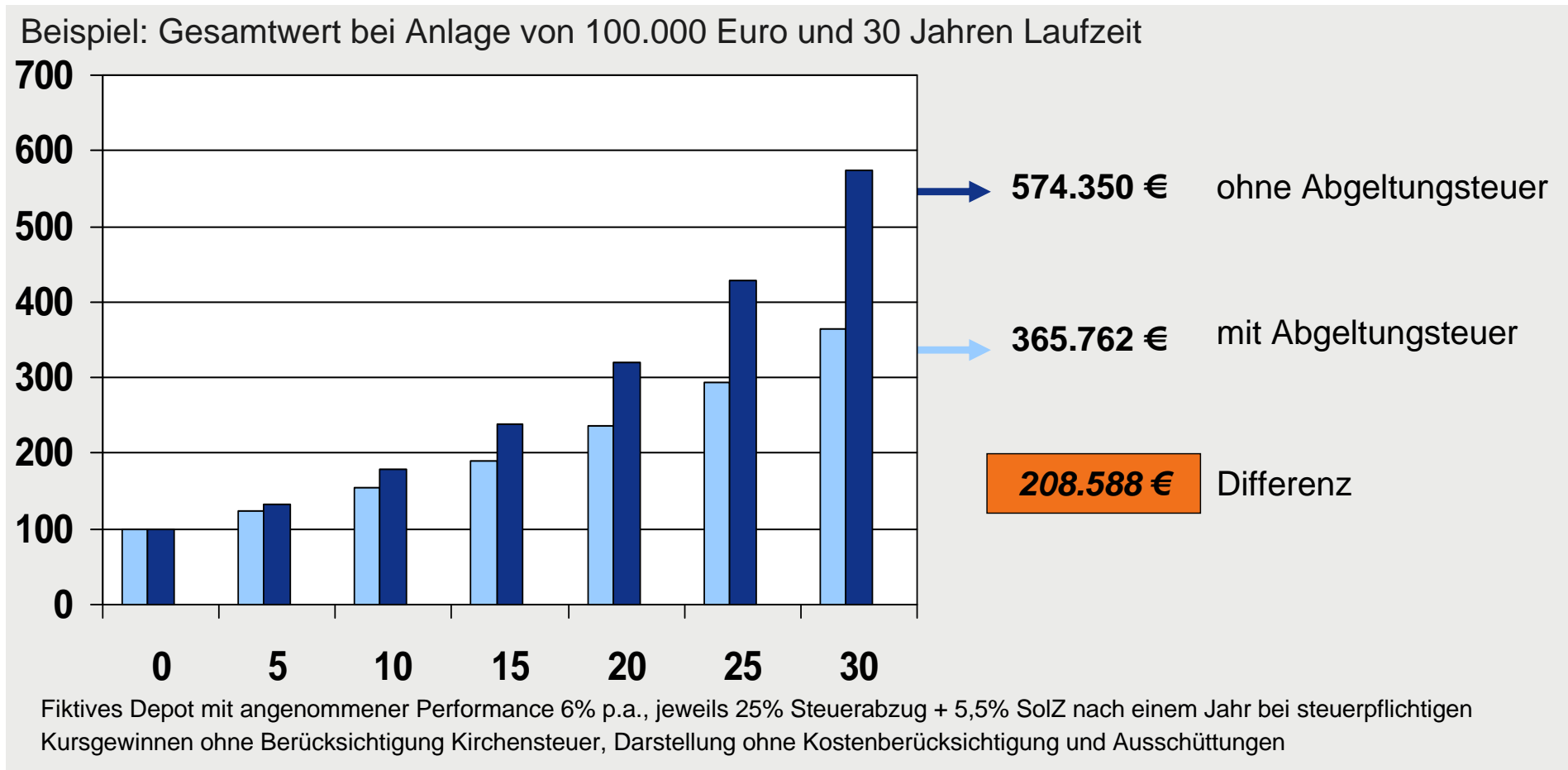
Kunden mit festverzinslichen Anlagen und **Altersvorsorgeprodukten**



Altersvorsorgeprodukte sind die Domäne der Lebensversicherer

Vorteil 1: Versicherungen profitieren vom „Zinseszins-Effekt“

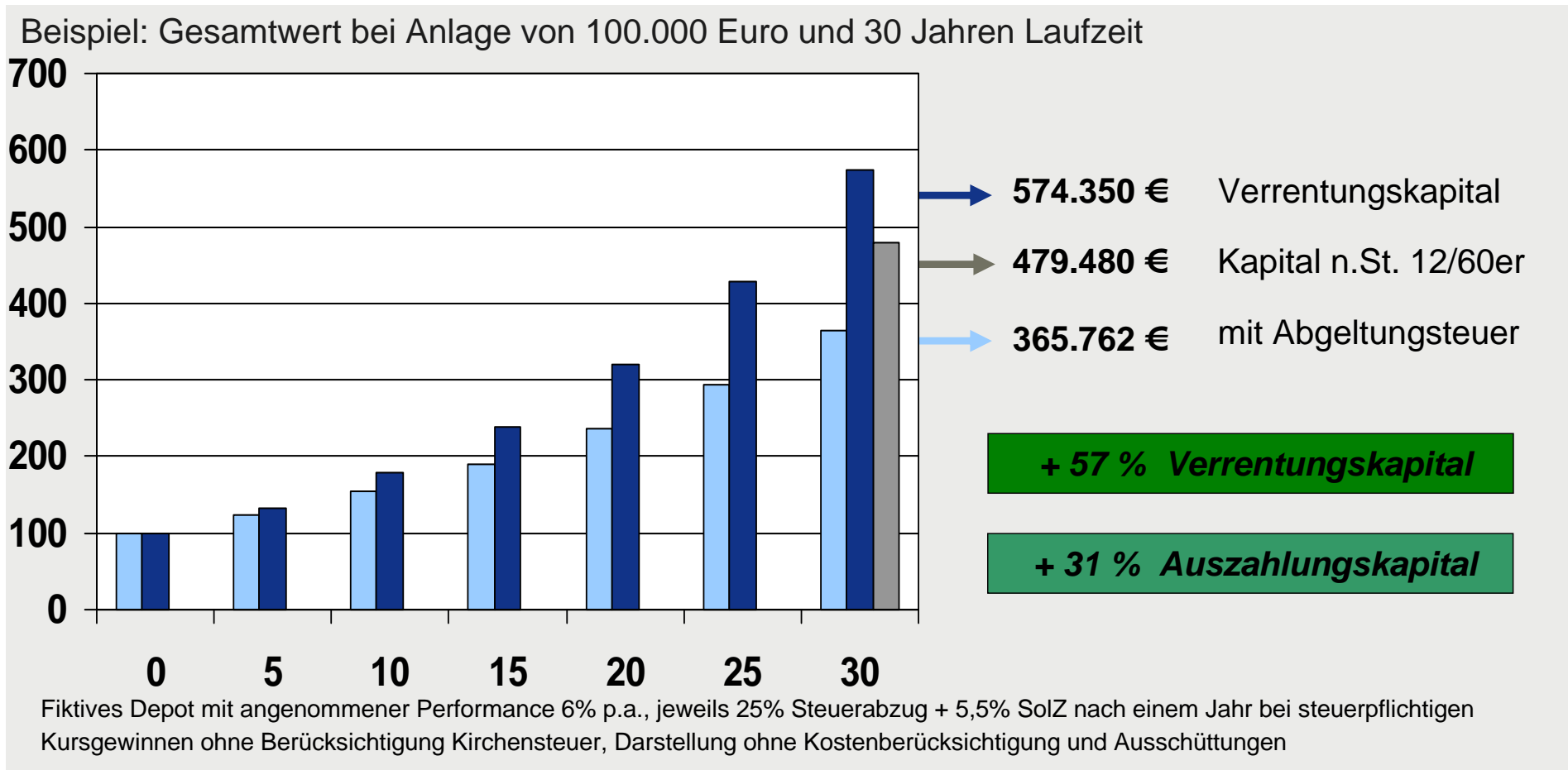
- ✓ Die Grafik zeigt beispielhaft, wie sich die Vorteile des „Zinseszins-Effektes“ auf die Performance einer Kapitalanlage auswirken.



- ✓ Achtung: Bei Investmentfonds mit Kapitalanlagen in 2008 sind nur Kursgewinne steuerfrei („Grandfathering“), nicht Dividenden, Zinseinkünfte, etc.

Vorteil 2: Besteuerung zum Leistungszeitpunkt

- ✓ Deutlich **höhere Renten** durch höheres zur Verfügung stehendes Kapital, oder deutlich höhere Ablaufleistung durch Halbeinkünfteverfahren.



- ✓ Annahme: 40% persönlicher Steuersatz bei Besteuerung mit Halbeinkünfteverfahren

Was viele nicht wissen: kein Bestandsschutz für Sparverträge

Fondssparpläne

- Mit jedem Beitrag erwirtschaftete Dividenden- und Zinserträge, unterliegen jährlich der Abgeltungsteuer.
- Kursgewinne werden zum Ablauf ebenfalls mit der Abgeltungsteuersatz belegt.



Folge:

Kapitalabfluss während der Laufzeit- hoher Zinsverlust

Empfehlung:

- Bei Neuabschluss eines Sparvertrages in 2008 – immer Fondspolice
- Bei bestehenden Sparplänen prüfen, ob sich eine Beitragsfreistellung und Neuabschluss einer Fondspolice lohnt.

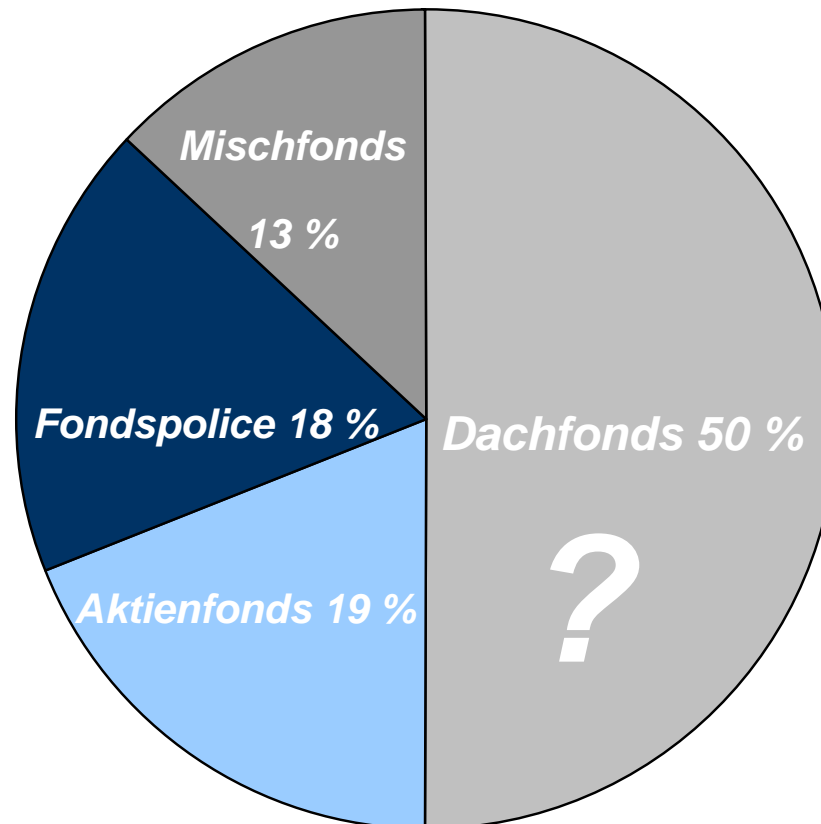
Dachfonds: Notlösung oder einzige Alternative ?

Umfrage des Maklerpools Monad vom 21.4.08

„Die Abgeltungssteuer fördert das Geschäft von unabhängigen Finanzberatern.“

„83% der im Fonds- oder Versicherungsgeschäft tätigen Vermittler gehen davon aus, dass ihr Geschäft von der Abgeltungssteuer profitiert.“

„An welchen Anlageklassen sind Ihre Kunden besonders interessiert?“



Bringt die Abgeltungsteuer Dachfonds wirklich nach vorn?

Zwei Aspekte zum Nachdenken:



1. Aktuell wichtigste Dachfondskategorie: defensive Mischfonds

- ▶ D.h. maximal 30% Aktienanlage
70% Zinserträge, letztere unterliegen jährlich der Abgeltungsteuer.¹
- ▶ Nur Dachfonds mit hohem Aktienanteil sind steuerlich interessant.

2. Performance von Dachfonds

- ▶ Null Prozent –
so lautete im Kalenderjahr 2007 die durchschnittliche Ausbeute der 2004 in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Dachfonds, die je nach Marktumfeld stärker in Aktien- oder Rentenfonds investieren. Immerhin zwei Fonds gelang es, einen zweistelligen Wertzuwachs zu erzielen.²

¹ Quelle: Dachfondsstudie Fidelity+Morningstar 05.02.2008

² Quelle: Handelsblatt 13.2.08

Dachfonds Rendite in 2007: 0%

Null Prozent – so lautete im Kalenderjahr 2007 die durchschnittliche Ausbeute der 2004 in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Dachfonds, die je nach Marktumfeld stärker in Aktien- oder Rentenfonds investieren. Immerhin zwei Fonds gelang es, einen zweistelligen Wertzuwachs zu erzielen

Quelle: Handelsblatt 13.2.08

Handelsblatt .com

Drucken

Schließen

Dachfonds (flexibel)

mittleres Risiko¹⁾

Auswertung von 204 Fonds per Ultimo Dezember

Rangfolge: Performance der letzten 12 Monate (in €)

Rang	Fondsname	ISIN	Währ.	Vol. in Mill. €	Performance in %	1 Mon.	1 Jahr	3 J. p.a.
1	Beta Select	LU0111456637	€	1	0,09	24,23	20,70	
2	Patriarch My Finance Total Return Fund	LU0219309035	€	8	2,36	16,65		
3	Lux-Provest Everest Portfolio B	LU0232825181	€	15	-0,28	9,91		
4	Carmignac Profil Reactif 100	FR0010149211	€	281	0,98	9,43	15,33	
5	Inovesta Opportunity OP	DE0005117519	€	16	0,87	8,45	18,22	
6	IAM - Novum	LU0261235005	€	10	1,12	8,24		
7	Südwestbank InterSelect-Union	DE0006352727	€	29	0,23	7,70	10,76	
8	Carmignac Profil Reactif 75	FR0010148999	€	326	0,84	7,70	12,23	
9	IAM - Global Optimizer	LU0196295116	€	17	0,83	7,48	8,56	
10	GFA - HAIG Global BF Fonds	LU0265477843	€	9	0,82	7,22		
Durchschnitt aller Fonds				100	0,22	0,00	7,26	
200	Patriarch SC Eura Strategie Chance	LU0219308060	€	12	-0,55	-9,69		
201	UBS(Lux) Key Selection Sicav-Absolute Return Plus (USD)	LU0218832805	\$	290	-0,56	-10,57		
202	UBS(Lux) Key Selection Sicav-Absolute Return Med. (CHF)	LU0218832631	CHF	897	-1,34	-11,00		
203	IAM - Basis Portfolio	LU0232088657	€	1	-0,23	-11,11		
204	UBS(Lux) Key Selection Sicav-Absolute Return Med. (USD)	LU0218832128	\$	137	-0,81	-15,82		
Index: Balanced Flexible					-0,61	-1,19	5,47	

Handelsblatt | ISIN: Internationale Kennnummer; Performance: Rücknahmepreis bei Wiederanlage der Ausschüttungen (ohne Ausgabeaufschlag), berechnet ab Vertriebszulassung in Deutschland (nicht Gründungsdatum); 1) Risiko: bezogen auf den Vergleichsindex (Volatilität über zwei Dreijahreszeiträume); Bei Fonds mit einem Track Record von über fünf Jahren werden Performance und Risiko bewertet. Bei Fonds mit einer Historie von unter fünf Jahren erfolgt darüber hinaus eine qualitative Managementbewertung. Fonds mit einem überdurchschnittlichen Rating sollten über einen mittleren Zeithorizont eine stabile überdurchschnittliche Performance mit relativ niedrigem Risiko aufweisen. A (A+) = sehr gut (Buchstabe in Klammern: exklusive qualitative Bewertung), B = gut; C = fundiert/risikofrei; D = unterdurchschnittlich; E = schwach/Bei Engpassmarkt: * = häufige Risikognderung möglich; UR (Under Review): Ratingunter Beobachtung aufgr. eines Managementwechsels oder anderer Unregelmäßigkeiten. Angaben ohne Gewähr. Weitere Informationen unter www.handelsblatt.com/fonds; Quelle: Fitch Rating & Research

FondsPolicen: Um Längen voraus



	Fonds / Dachfonds	FRV
1. Änderung der persönlichen Anlagestrategie	- möglich, steuerpflichtiger Vorgang	+ Beliebige Anpassung und Neuausrichtung möglich Kostenfrei, steuerfrei
2. Anpassung an Marktentwicklungen/ Umschichtungsmöglichkeiten	- möglich, steuerpflichtiger Vorgang Bei Dachfonds: Innerhalb des Fondsmanagement (nicht durch den Anleger).	+ Beliebige Anpassung und Neuausrichtung möglich (individuell, durch VN) Kostenfrei, steuerfrei
3. Auszahlungsoptionen	- <ul style="list-style-type: none"> ▪ Auszahlung als Kapital oder Entnahmeplan – abgeltungsteuerpflichtig ▪ Verrentungsmöglichkeit nur bei Kauf eines neuen Versicherungsproduktes 	+ <ul style="list-style-type: none"> ▪ Lebenslange Rente – günstige Ertragsanteilbesteuerung ▪ Kapital – hälftiger Wertzuwachs* ▪ Kombination aus beidem

* Voraussetzung: Erfüllung der 12/60er Regelung

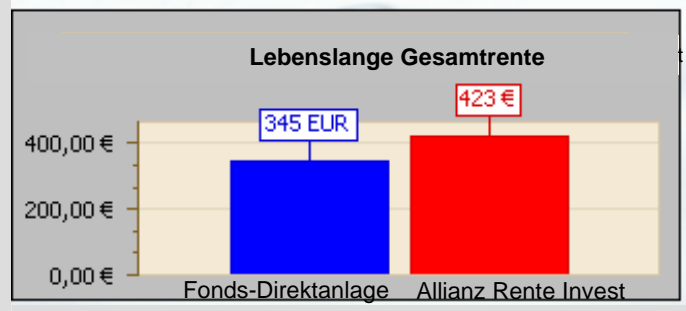
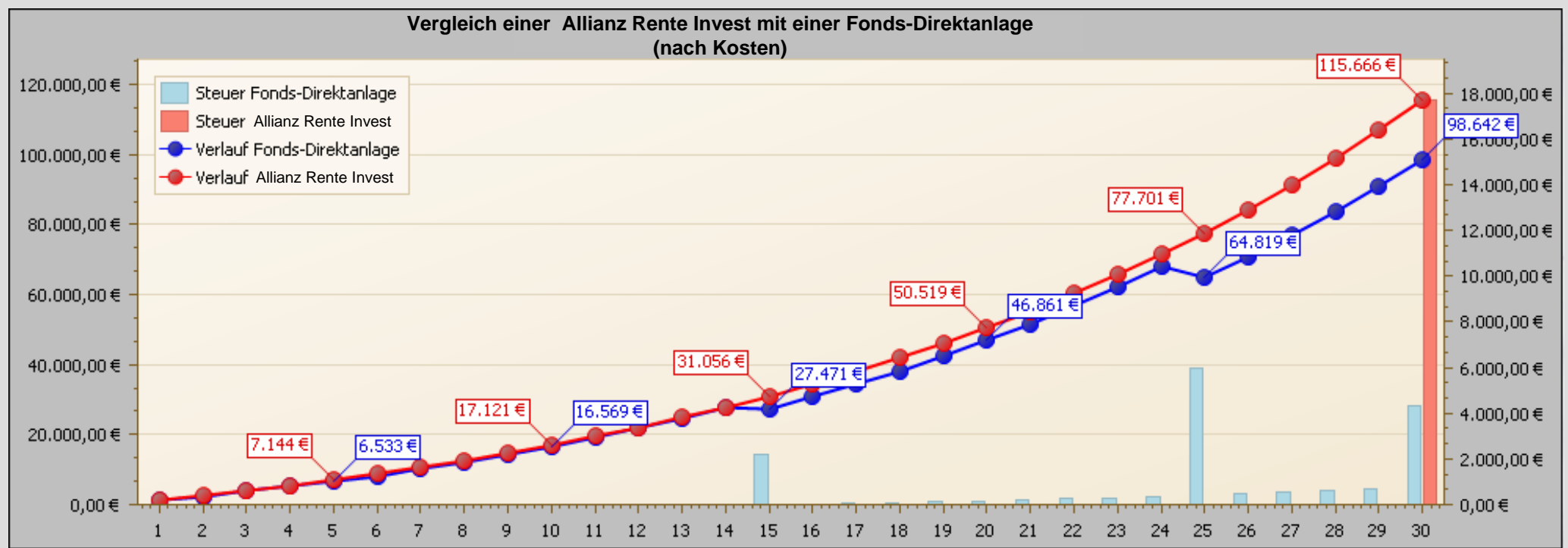
▶ Unterstützung: der Allianz Leben Abgeltungsteuer-Optimizer

ab Juni 2008
im Maklerportal



- Vergleichsrechner
- Berater
- Über
- Kundendaten
- Anlagedaten
- Berechnungsergebnisse

Berechnungsergebnis



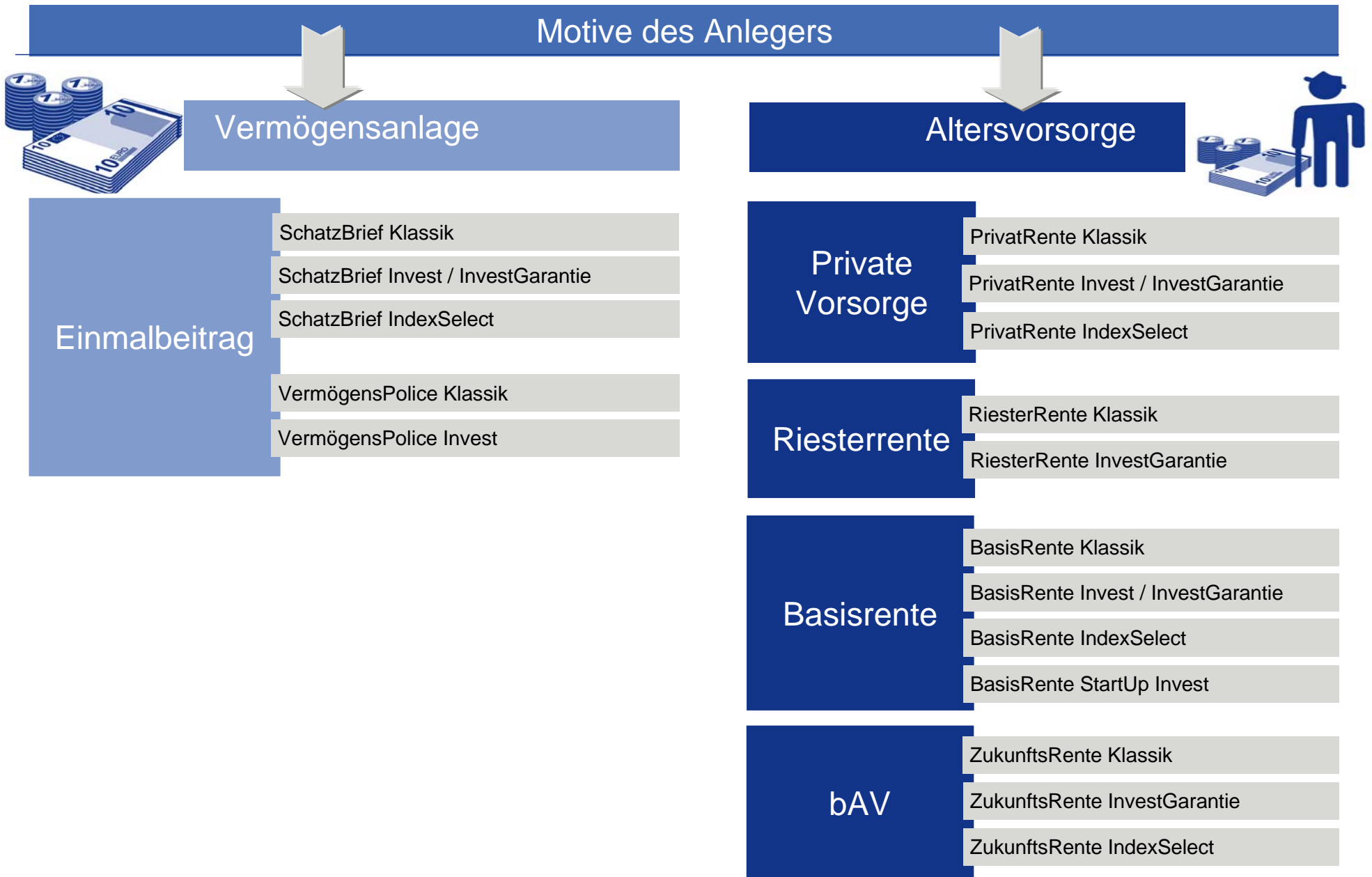
	Fonds-Direktanlage	Allianz Rente Invest	Differenz
Kapitalzahlung nach 30 Jahren (nach Steuern)	94.308 EUR	97.951 EUR	4%
Lebenslange Rente nach 30 Jahren	345 EUR	423 EUR	18%

- Ergebnisse Ansparphase
- Übersicht Fonds-Direktanlage
- Übersicht Allianz Rente Invest
- Drucken

Zurück

1. Thema „Abgeltungsteuer“ im Markt und bei den Kunden
2. Klassische und fondsgebundene Lebensversicherungen haben die Nase vorn
3. Innovative Produkt von Allianz Leben
4. Fazit

Auszug aus unseren Tarifen



Überblick über die Fondsauswahl der Allianz Policen



Topfonds von 10 renommierten Kapitalanlagegesellschaften:

- Aktien Welt
- Aktien Europa
- Aktien USA
- Themenfonds
- Aktien Emerging Markets
- Aktien Small-Caps
- Aktien Asien
- Rentenfonds
- Life-Cycle Fonds



Aktuelles Produkt-Rating



Exkurs: Allianz IndexSelect - kapitalmarktnah und innovativ



Indexpartizipation

Index

- Dow Jones EURO STOXX 50®

Faktoren

- Volatilität
- Zinsniveau am Kapitalmarkt
- Höhe des Cap

Garantie

- Negative Wertentwicklung ausgeschlossen
- Lock-in erreichter Kapitalerträge gegeben
- Garantiegeber Allianz Leben

%

Sichere Verzinsung

Verzinsung

- Gesamtverzinsung von Allianz Leben
- abzügl. Kosten
- Festschreibung für ein Indexjahr

▶ Anlageentscheidung für jeweils 12 Monate.

Wie funktioniert IndexSelect ?

	2006/2007 Zweistelliges Wachstum		2004/2005 Zweistelliges Wachstum		2001/2002 Kein Wertverlust	
	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	Allianz Rente IndexSelect mit Cap 4%	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	Allianz Rente IndexSelect mit Cap 4%	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	Allianz Rente IndexSelect mit Cap 4%
Oktober	2,70 %	2,70 %	3,13 %	3,13 %	5,52 %	4,00 %
November	-0,44 %	-0,44 %	2,30 %	2,30 %	5,16 %	4,00 %
Dezember	3,33 %	3,33 %	2,59 %	2,59 %	4,04 %	4,00 %
Januar	1,42 %	1,42 %	1,14 %	1,14 %	- 3,57 %	- 3,57 %
Februar	-2,19 %	-2,19 %	2,47 %	2,47 %	- 1,24 %	- 1,24 %
März	2,30 %	2,30 %	- 0,08 %	- 0,08 %	4,39 %	4,00 %
April	5,05 %	4,00 %	- 4,11 %	- 4,11 %	- 5,54 %	- 5,54 %
Mai	2,74 %	2,74 %	5,00 %	4,00 %	- 4,15 %	- 4,15 %
Juni	-0,51 %	-0,51 %	3,41 %	3,41 %	- 8,54 %	- 8,54 %
Juli	- 3,88 %	- 3,88 %	4,56 %	4,00 %	- 14,28 %	- 14,28 %
August	- 0,49 %	- 0,49 %	- 1,89 %	- 1,89 %	0,87 %	0,87 %
September	2,03 %	2,03 %	5,05 %	4,00 %	- 18,64 %	- 18,64 %
Maßgebliche Jahresrendite	12,37 %	11,01 %	25,76 %	20,96 %	- 33,13 %	- 39,09 % ➔ 0,00 %

Allianz Schatzbrief

Allianz Schatzbrief:

aufgeschobene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht gegen Einmalbeitrag

Produktmerkmale:

- ✓ Leistungsphase:
 - Lebenslange Rente
 - einmalige Kapitalauszahlung oder
 - Kombination aus beidem
- ✓ flexible Vertragslaufzeit
- ✓ Einmalbeitrag oder laufende Beiträge
- ✓ Möglichkeit von Entnahmen und Zuzahlungen
- ✓ Höchst Eintrittsalter: 75 Jahre
Höchstalter bei Rentenbeginn: 85 Jahre

Aktienkurse
fahren manchmal
Achterbahn. Fahren
Sie nur mit, wenn es
nach oben geht.



Select. Mit diesem neuen Altervorsorgeplan können Sie Ihre jährlichen Gewinne bis zum Ende der Laufzeit sicher zurückerhalten.

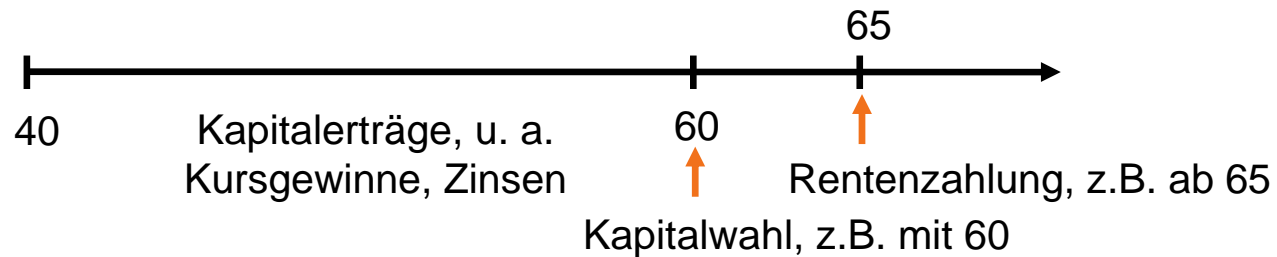
Schon nach 2008 steuerfrei

Allianz 

Allianz Schatzbrief

Steuerliche Behandlung:

- ✓ Steuerfreiheit in der Ansparphase – Schonung der Sparerfreibeträge
- ✓ Besteuerung erst zum Leistungszeitpunkt – Nutzung des Zinseszins-Effektes



Rückkauf vor 12/60	Rückkauf nach 12/60	Vermögensübertragung Todesfall	Rentenzahlung
Steuerstundung, Abgeltungsteuer	Steuerstundung, <u>halber</u> individueller Steuersatz	Todesfalleistung steuerfrei Erlebensfall wie Rückkauf	Kapitalerträge in der Aufschubphase steuerfrei. In der Rentenzeit Ertragsanteil (z.B. 18% mit 65 J.) individuell zu versteuern.

Allianz VermögensPolice

Allianz VermögensPolice:

Vermögensübertragung mit Hilfe einer Risiko-Lebensversicherung.

Produktmerkmale:

- ✓ Entnahmen jederzeit möglich
- ✓ flexible Vertragslaufzeit
- ✓ Einmalbeitrag, laufende Beiträge oder abgekürzte Beitragszahlungsdauer
- ✓ Höchst Eintrittsalter Einmalbeitrag: 80 Jahre*

* Höchst Eintrittsalter laufender Beitrag: 70 Jahre



Allianz VermögensPolice

Steuerliche Behandlung:

- ✓ Leistung bei Tod ist einkommensteuerfrei
- ✓ Entnahmen / Rückkauf sind steuerpflichtig

Rückkauf vor 12/60	Rückkauf nach 12/60	Vermögensübertragung (Todesfall)
Steuerstundung, Abgeltungsteuer	Steuerstundung, <u>halber</u> Einkommensteuersatz	Kapitalerträge steuerfrei

Renditeentwicklung der Allianz VermögensPolice Klassik

Beispiel einer Versicherung**

▪ Versicherungsbeginn:	01.05.2008
▪ Versicherungsdauer:	lebenslang
▪ Gesamter Einmalbeitrag:	100.000,00 EUR
▪ Flexible Entnahmemöglichkeiten:	bis zur Höhe des Rückkaufswerts

Modellrechnung der Verlaufswerte

	Einmaliges Gesamtkapital bei Tod***	Rendite p.a.
nach 5 Jahren (2008):	127.506,65	4,98%
nach 10 Jahren (2018):	158.446,40	4,71%
nach 15 Jahren (2023):	203.201,26	4,84%
nach 20 Jahren (2028):	259.864,29	4,89%
nach 25 Jahren (2033):	331.638,07	4,91%
nach 30 Jahren (2038):	422.573,73	4,92%

* Geburtsdatum 11.08.1968

** L11EBM

*** Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) können nicht garantiert werden.

Allianz Förderrenten

Besonders attraktiv sind die sog. „Förderrenten“:

✓ RiesterRente



Allianz RiesterRente

Die Altersvorsorge mit der höchsten staatlichen Förderung: Durchschnittlich werden 40% der Beiträge vom Staat durch Zulagen und ggf. Steuerersparnis übernommen.

✓ BasisRente (RürupRente)



Allianz BasisRente

→ Allianz Leben bietet auch die indexgebundene BasisRente ohne Kursrisiko an!

✓ bAV

Die Beiträge können zu einem großen Teil steuerlich geltend gemacht werden.
(2008: 66% von 20.000 EUR / 40.000 EUR)



Alle drei Formen der Rente unterliegen nicht der Abgeltungsteuer !

Betriebliche Altersvorsorge

bAV: „Bruttosparen“ über den Arbeitgeber

Doppelter Vorteil:

- ✓ Entgeltumwandlungsbetrag wird „brutto“, d.h. vor Steuern und Sozialabgaben angelegt. Spätere Leistungen sind zu versteuern und ggf. zu verbeitragen.
- ✓ Steuerfreiheit in der Ansparphase → Nutzung des Zinseszins-Effektes

Beispiel einer Entgeltumwandlung

Leistung „Netto“ im Alter von 65 aus Bruttogehaltsanteil 10.000 EUR (jährl. 400 EUR),
Alter 40, Verzinsung 5 %

Entgeltumwandlung aus dem „Brutto“

Privat Anlage „Netto“, Abgeltungsteuer

22.011 EUR

16.048 EUR

Innovative Spezialprodukte

PortfolioPolice:

Rentenversicherung, bei der die Kapitalanlage in einem Garantiezertifikat erfolgt.

- ✓ Basis ist ein Fondsmix aus 13 verschiedenen Fonds.
- ✓ Vertriebszeitraum der aktuellen Tranche: bis 31.05.2008

Allianz Invest4Life:

Innovative SofortRente (auch aufgeschoben), die ein fondsbasiertes Investment mit einem garantierten lebenslangen Einkommen verbindet.

- ✓ Sicherung einer lebenslangen, garantierten Rente
- ✓ Investition in Fondsanlagen mit hoher Aktienquote möglich
- ✓ Positive Fondsentwicklung kann die ursprünglich vereinbarte garantierte Rente erhöhen – Überprüfung erfolgt jährlich

ab Juli 2008

1. Thema „Abgeltungsteuer“ im Markt und bei den Kunden
2. Klassische und fondsgebundene Lebensversicherungen haben die Nase vorn
3. Innovative Produkt von Allianz Leben
4. Fazit

Fazit: Allianz Leben bietet sehr interessante Angebote im Zusammenhang mit der Abgeltungsteuer

- ✓ Klassische Anlagen in Aktien und Investmentfonds gehören zu den Verlierern, **Vorsorgeprodukte** zu den Gewinnern.
- ✓ Bei Renten- und Lebensversicherungen bleibt die **steuerliche Attraktivität** in vollem Umfang bestehen, die **Flexibilität bzgl. Entnahme** wird erhöht.
- ✓ Traditionelle Produktschwerpunkte der Lebensversicherer wie **Risikoabsicherung** und **Kapitalaufbau** werden ergänzt durch die Produkte zur **Anlage** vorhandener Vermögenswerte.
- ✓ Kapitalmarkteteiligung wird durch fondsgebundene bzw. indexgebundene Produkt sichergestellt.
- ✓ freie Vererbbarkeit
- ✓ Versicherungsschutz:
 - + Absicherung der Angehörigen durch Todesfallleistung oder Hinterbliebenenrente
 - + Rentengarantiezeit für den Fall des Todes nach Rentenbeginn
 - + Berufsunfähigkeitsschutz





Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit und
viel Erfolg beim Abschluss
abgeltungsteuerfreier Lebensversicherungen!