Allianz Lebensversicherungs-AG

Vorsorgekonzepte

Mit den Vorsorgekonzepten der Allianz finden Sie die passende Lösung für Ihr Bedürfnis nach Sicherheit und Chance.

Allianz

Was ist mir wichtig?

In Zeiten niedriger Zinsen fällt es vielen Menschen schwer, Anlage-entscheidungen zu treffen. Das betrifft auch die Altersvorsorge. Wie drei Menschen entschieden haben – und warum.

Wer später entspannt seinen Ruhestand genießen möchte, muss privat vorsorgen. Das wissen auch Sebastian N. (35) und seine Schwester Anna K. (32). Während Sebastian erst vor Kurzem eine Altersvor-sorge abgeschlossen hat, zahlt Anna bereits seit vier Jahren in einen Riester-Vertrag ein. Ihre Mutter Petra N. (64) ist schon ausreichend abgesichert und hat zusätzlich für die Zukunft ihres Enkels vorgeplant.

Was ist Ihre Strategie, Sebastian?

„Einerseits weiß ich: Lasse ich mein Geld auf dem Konto liegen, frisst die Inflation es langsam auf. Andererseits habe ich als berufstätiger Vater weder Zeit noch genug Wissen, um mich selbst mit dem Kapitalmarkt auseinanderzusetzen. Weil diese An-lageformen aber gerade langfristig gute Rendite versprechen, nutze ich sie für meine Altersvorsorge. Die Auswahl überlasse ich dabei Leuten, die sich damit auskennen und denen ich vertraue.“

Was sind Ihre Ziele, Anna?

„Ich wollte erst einmal, dass mein Kapital wächst und dabei mitbestimmen, wo das Geld angelegt wird. Aber es sollte auch vor Verlusten geschützt sein. Ich will mir im Alter einfach keine Sorgen machen müssen.“

Wie ist Ihr Plan bei der Anlage für Ihren Enkel, Petra?

„Mein Mann und ich bekommen monatlich eine schöne private Rente. Einen Teil davon wollte ich nutzen, um die Altersvorsorge meines Enkels auf-zubauen. Wir waren uns dabei einig: Die Chance, auf eine hohe Rendite ist uns am wichtigsten. Mögliche Schwankungen werden sich bei einer so langfristigen Geldanlage sicher ausgleichen.“

Welches Vorsorgekonzept erfüllt meine Wünsche und Bedürfnisse?

Für jede Kombination aus Sicherheitsbedürfnis und Chancenorientierung hat die Allianz für Sie die passende Lösung.

Die Allianz bietet Ihnen viele Möglichkeiten zur Vorsorge. Wichtig für die Planung ist, die eigene Lebenssituation zu betrachten, denn je nach Lebensumstand empfehlen sich unterschiedliche Produkte. Für Ihren Ruhestand kommen zum Beispiel eine PrivatRente oder ein SchatzBrief in Frage, für die Zukunft Ihrer Kinder eine KinderPolice. Gegebenenfalls haben Sie Anspruch auf eine staatliche Förderung mit Zulagen und Steuervorteilen, z. B. bei einer RiesterRente.

Sie haben die Wahl

Mit einem Vorsorgekonzept von Perspektive bis InvestFlex können Sie beim Kapitalaufbau Sicherheit und Chance so gewichten, wie es Ihrer Renditeerwartung und Ihrer Risikoneigung entspricht. Die Vorsorgekonzepte unterscheiden sich auch in der Kapitalanlage. Bei den Vorsorgekonzepten mit Komfort kümmern sich die Experten der Allianz komplett um die Kapitalanlage. Bei den Vorsorgekonzepten mit Wahlmöglichkeit können Sie mitentscheiden.

Wichtige Vorsorgeprodukte der Allianz:

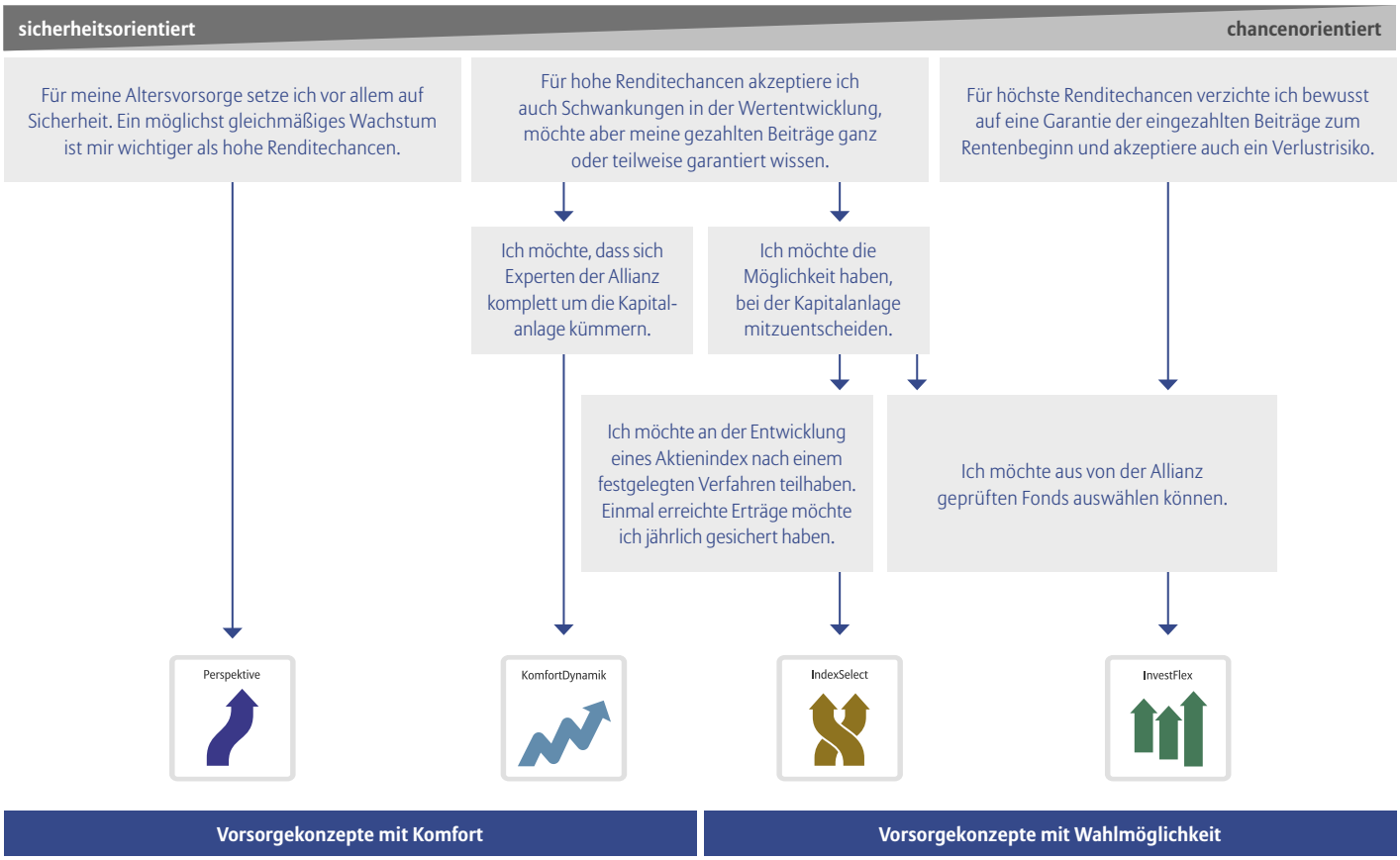
Altersvorsorge
- PrivatRente
- BasisRente
- RiesterRente

Kindervorsorge
- AusbildungsPolice
- KinderPolice

Vermögen
- SchatzBrief
- VermögensPolice

Finden Sie heraus, welches Vorsorgekonzept das richtige für Sie ist

Bei meiner Altersvorsorge bin ich eher …



Sie können viele Kombinationen aus Produkt und Vorsorgekonzept wählen. Besprechen Sie mit Ihrem Vermittler die für Sie passende Lösung.

Das sollten Sie wissen:

Besonders geeignet für: Private Vorsorgeprodukte sind für alle geeignet, die ihre gesetzliche Rente ergänzen möchten.

Nicht geeignet für: Sie sind weniger geeignet für Personen, die sich nicht längerfristig festlegen möchten.

Lebenslange Leistung: Sie erhalten bei allen Altersvorsorgeprodukten lebenslang eine Rente – egal, wie alt Sie werden. Bei den meisten Produkten ist statt der Rentenzahlung alternativ auch eine einmalige Kapitalzahlung möglich. Um langfristige Garantien wie eine lebenslange Rente anzubieten, sind die Größe, Finanzstärke und Erfahrung einer Versicherung entscheidend. Diese Sicherheit kann die Allianz als größter deutscher Versicherer bieten.

Zusatzbausteine: Sie können die Altersvorsorge mit weiteren Bausteinen ergänzen. So können Sie sich z. B. gegen das Risiko der Berufsunfähigkeit absichern. Im Leistungsfall erhalten Sie eine Berufsunfähigkeitsrente und die Allianz übernimmt die Beiträge für Ihre Altersvorsorge.

Finanzieller Engpass: Die Kündigung sollte immer der letzte Ausweg sein, da Sie dann möglicherweise nicht Ihr komplettes, bereits angespartes Kapital zurückerhalten. Der Versicherer zieht z. B. seine Abschluss- und Vertriebskosten ab. Die Allianz bietet Ihnen deshalb Alternativen an, etwa eine Beitragsstundung oder Entnahmen aus dem Versicherungsguthaben. Meist sind diese günstiger als ein Bankkredit. Bei staatlich geförderten Produkten gibt es Einschränkungen, z. B. ist die Kündigung einer BasisRente gesetzlich nicht möglich. Hier können Sie lediglich die Beitragszahlung aussetzen.

Chance und Risiko: Höhere Chancen sind immer mit einem höheren Risiko verbunden: Ihr Vorsorgekapital kann bei den chancenreichen Vorsorgekonzepten Schwankungen unterliegen oder sogar Verlusten ausgesetzt sein.

Beratung und Service:

Welche Lösung zu Ihrer Lebenssituation und Ihren Zielen passt, können Sie am besten in einem persönlichen Gespräch mit Ihrem Versicherungsvermittler herausfinden. Oder Sie informieren sich auf **www.allianz.de**

Immer für Sie da, wenn es darauf ankommt:

MML--2030Z0 (03V) 20.1.18