

Allianz BonusLife

BonusLife

Die staatlich geförderte Pensionsvorsorge.

Wenn's drauf ankommt, hoffentlich Allianz.

Allianz 

Ihre Zukunftsvorsorge – staatlich gefördert.

Früher oder später stellt sich für jeden die Frage, wie es nach dem Berufsleben weitergeht. Damit aus Ihrem Ruhestand kein Stillstand wird, gibt es jetzt Allianz BonusLife: staatlich gefördert, steuerfrei und obendrein auch noch mit Kapitalgarantie!

Die neue Privatvorsorge.

Sicherheit muss bei Ihrer Zukunftsvorsorge an oberster Stelle stehen. Die Allianz, einer der weltweit größten Vermögensverwalter, kümmert sich um die Einhaltung der gesetzlich vorgeschriebenen Veranlagungsrichtlinien. Sie sehen: Ihr Geld ist in den besten Händen. Zusätzlich beteiligt sich der Staat an Ihren Einzahlungen für die Privatvorsorge mit einer stattlichen Summe.

Attraktive Renditechancen.

Das Gesetz schreibt vor, dass ein beträchtlicher Teil der Anlagegelder in Aktien zu investieren ist. Dadurch haben Sie automatisch die Möglichkeit, auch von den Wachstumschancen der Kapitalmärkte zu profitieren. Das bedeutet: Sie können an der Börse zusätzliches Geld verdienen, gehen jedoch durch die Kapitalgarantie nicht das geringste Verlustrisiko ein.

Die Förderung erhalten Sie auf jeden Fall – unabhängig von der Höhe Ihres Einkommens.

Der Staat zahlt mit.

Für Ihre Beiträge erhalten Sie eine **staatliche Förderung** von bis zu 13,5% pro Jahr. Diese Förderung setzt sich aus einem fixen Sockelbetrag von 5,5% und einem variablen Anteil zusammen, der zwischen mindestens 3% und maximal 8% liegt. Die pro Jahr maximal geförderte Jahresprämie erhöht sich im selben Ausmaß wie die Höchstbeitragsgrundlage zur Sozialversicherung.



Flexibilität in allen Lebensphasen.

Nach der vertraglich vereinbarten Mindestbindefrist können Sie völlig frei über Ihr Kapital verfügen. Eine Reihe von Möglichkeiten steht Ihnen offen. Zum Beispiel:

Privatpension schon ab 40.

Wenn Sie sich nach Ablauf der Mindestbindefrist, frühestens ab Ihrem 40. Geburtstag, für eine lebenslange Privatpension entscheiden, dann profitieren Sie neben der Kapitalgarantie gleich dreifach:

- Sie erhalten eine lebenslange garantierte Privatpension.
- Die Privatpension ist Einkommensteuer- und KESt-frei.
- Die Privatpension steigt jährlich (Gewinnbeteiligung).

Variabler Pensionsantritt.

Nach Ablauf der Mindestbindefrist können Sie Ihr Kapital automatisch weiter für sich arbeiten lassen und bei weiterer Prämienzahlung die staatliche Förderung jährlich bis zum Antritt einer gesetzlichen Alterspension in Anspruch nehmen. Ihre steuerfreie lebenslange Pension können Sie nach Ablauf der Mindestbindefrist zwischen dem 41. und 70. Lebensjahr abrufen.

Wenn Sie das gesamte Kapital brauchen.

Die neue Zukunftsvorsorge wird deshalb staatlich gefördert, weil sie neben der gesetzlichen und betrieblichen Vorsorge der privaten Altersvorsorge dienen soll. Das Geld sollte also in Form einer monatlichen Pension in Anspruch genommen werden. Trotzdem können Sie sich nach Ablauf der Mindestbindefrist für die einmalige Auszahlung des Kapitals entscheiden. Auch in diesem Fall gilt bei der Allianz die Kapitalgarantie auf die einbezahlten Prämien und die staatlichen Förderungen! Nur die Hälfte der staatlichen Förderungen ist zurückzuzahlen, der Kapitalertrag ist mit 25% zu versteuern.

Stand: 15.12.2007,
gesetzliche Änderungen vorbehalten.

Ihre Vorteile.

- Allianz BonusLife kann bis zum Alter von 60 Jahren abgeschlossen werden.
- Sie zahlen keine Versicherungssteuer.
- Allianz BonusLife ist staatlich gefördert. Der Zuschuss kann jährlich bis zu 13,5% betragen.
- Bereits ab € 10,- pro Monat können Sie bei der Allianz BonusLife einsteigen.
- Die Förderung ist unabhängig von der Einkommenshöhe.
- Im Ablebensfall bleibt das Geld für die Hinterbliebenen erhalten.
- Zusätzlich gibt es Versicherungsschutz in Höhe einer halben Jahresprämie.
- Kapitalrückgewähr für Hinterbliebene bei Verrentung möglich.
- Bis zu 100% des Kapitals sind steuerfrei als Überbrückungspension vor Antritt der gesetzlichen Pension abrufbar.
- Kapitalgarantie nach Ablauf der Mindestbindefrist.
- Lebenslange, steuerfreie Privatpension.

Was gilt im Jahr 2008?

- 9,5% staatliche Förderung.
- Maximal geförderter Beitrag: € 2.164,64.