

Allianz BU Invest

Die Vorsorge-Kombination mit doppeltem Vorteil:
Berufsunfähigkeitsschutz und steuerfreie Kapitalzahlung in einem

Allianz Lebensversicherungs-AG



Setzen Sie auf eine Kombination mit doppeltem Vorteil: Allianz BU Invest. So sichern Sie sich wirkungsvoll gegen die finanziellen Folgen im Fall der Berufsunfähigkeit ab. Und aus der Überschussbeteiligung bauen Sie gleichzeitig Kapital auf – dank der integrierten Fondsanlage. Also auf jeden Fall eine Vorsorge, die sich auszahlt.

Wie funktioniert das?

Sie zahlen jeden Monat einen bestimmten Beitrag in eine Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge, deren Überschüsse in Fonds angelegt werden. Die Fonds/Anlagestrategie können Sie selbst auswählen. Schon mit dem ersten Beitrag setzt Ihr Versicherungsschutz zur Berufsunfähigkeit ein. Sollten Sie dann wirklich einmal berufsunfähig werden, erhalten Sie eine monatliche Rente. Und nach Ablauf der vereinbarten Versicherungszeit erhalten Sie aus den Überschüssen ggf. eine einmalige und einkommensteuerfreie Kapitalzahlung. Diese kann bei guter Fondsentwicklung die Summe der gezahlten Beiträge erreichen.

Was genau sind die „Überschüsse“?

Ihre Kapitalzahlung ergibt sich wie gesagt aus der Überschussbeteiligung, die in Fonds investiert wird. Diese Überschussbeteiligung ist eine zusätzliche Leistung an Sie als Kunden. Sie kann nur unverbindlich dargestellt werden und ist nicht garantiert.

Welche Anlagestrategien stehen für die Überschüsse zur Wahl?

Das hängt ganz von Ihrer individuellen **Risikobereitschaft** ab:

- **Anlagestrategie „Chance“**
Höheres Risiko mit hohen Gewinnchancen. Der „Allianz dit Strategiefonds Wachstum Plus“ setzt zu 100% auf ausgewählte Aktien mit internationaler Streuung.
- **Anlagestrategie „Wachstum“**
Der „Allianz dit Strategiefonds Wachstum“ investiert zu 70%–80% in internationale Aktien. Daneben werden auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere in- und ausländischer Aussteller erworben.
- **Anlagestrategie „Ertrag“**
Sicherheit wird groß geschrieben. Mit dem „Allianz dit Strategiefonds Balance“, der zu 40%–60% in internationale Aktien investiert. Daneben erwirbt er auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere in- und ausländischer Aussteller.
- **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.

Höhere Risikobereitschaft – größere Chancen. Wählen Sie aus vier Anlagestrategien oder kombinieren Sie diese.

Übrigens: Sie können auch aus einer breiten Palette von Fonds der Allianz Gruppe Ihre Favoriten wählen. Inklusive diverser Top-Fonds von weiteren erstklassigen Kapitalanlagegesellschaften und Fonds mit Höchststandsgarantie. Sprechen Sie einfach mit Ihrem Versicherungsfachmann vor Ort.

Ihre Fondsauswahl können Sie jederzeit kostenlos und beliebig oft ändern.

Die Beitragsbefreiung

Sollten Sie berufsunfähig werden, zahlen Sie für Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge selbstverständlich keinen Cent mehr. Es werden dann keine weiteren Fondsanteile erworben. Die vereinbarten Leistungen erhalten Sie natürlich trotzdem.

Ein Wort zur Steuer

Die Auszahlung Ihrer Kapitalzahlung aus Ihrer Überschussbeteiligung am Ende der vereinbarten Laufzeit ist einkommensteuerfrei.

Individuelle Ausgestaltung

Bei Ihrer Allianz Berufsunfähigkeitsvorsorge haben Sie verschiedene Möglichkeiten:

- **Berufsunfähigkeitsrente Karenz:**
Die Rente wird erst nach einer Karenzzeit von max. 24 Monaten gezahlt. Durch die Vereinbarung der Karenzzeit reduziert sich der Beitrag. Die Beitragsbefreiung tritt sofort in Kraft.
- **Kapitalzahlung bei Erwerbsunfähigkeit:**
Gegen einen geringen Mehrbeitrag erhalten Sie zusätzlich zu Ihrer monatlichen Rente eine einmalige Kapitalzahlung bei Erwerbsunfähigkeit (nur bei der „Plus-Variante“ möglich).
- **Entnahme aus Überschussguthaben:**
Bei finanziellen Engpässen können die Beiträge für einen begrenzten Zeitraum – unter bestimmten Voraussetzungen – aus dem Überschussguthaben entnommen werden.
- **Entnahme aus Fondsguthaben:**
Entnahmen sind jederzeit möglich.

Ab welchem Zeitpunkt zahlt die Allianz?

Schon mit dem ersten Beitrag genießen Sie vollen Versicherungsschutz. Sie erhalten also die vereinbarten Leistungen, selbst wenn Sie z. B. „schon“ nach zwei Monaten Laufzeit berufsunfähig werden sollten.

Wie lange zahlt die Allianz bei Berufsunfähigkeit?

Wenn nichts anderes vereinbart wurde, erhalten Sie Ihre private Berufsunfähigkeitsrente, solange Sie berufsunfähig sind, längstens bis zum 65. Lebensjahr.

Wird die private Berufsunfähigkeitsrente auf die gesetzliche angerechnet?

Nein. Ihre Allianz Berufsunfähigkeitsrente erhalten Sie zusätzlich zu eventuellen gesetzlichen Leistungen.

Noch Fragen?

Ihr Versicherungsfachmann vor Ort informiert Sie gern detailliert über Ihre Möglichkeiten. Natürlich auch mit einem individuellen und für Sie unverbindlichen Versorgungsvorschlag.

Ihre Vorteile im Überblick

- Sie sichern sich sofort zuverlässig gegen die finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit ab, zum günstigen Beitrag
- Aus der Überschussbeteiligung bauen Sie Kapital auf
- Einkommensteuerfreie Kapitalzahlung bei Ablauf
- Berufsunfähigkeitsvorsorge mit Top-Rating
- Bei guter Fondsentwicklung kann die Kapitalzahlung bei Ablauf in etwa der Summe der gezahlten Beiträge entsprechen
- Sie profitieren von den Chancen des Kapitalmarkts durch ausgezeichnete Top-Fonds, auch mit Höchststandsgarantie
- Sie können jederzeit beliebig und kostenlos Fondswechsel vornehmen