



Bouwen aan vermogen, zorgeloos oud worden

Allianz Plus Lijfrenterekening

Allianz 

U komt graag verder in het leven, óók op financieel gebied. Nu en in de toekomst. Neemt u de juiste maatregelen, dan kunt u ervoor zorgen dat u al vóór uw 65^e minder kunt gaan werken of zelfs helemaal kunt stoppen. Beleggen is een goede manier om te bouwen aan een vermogen voor later, bijvoorbeeld voor een aanvullende oudedagsvoorziening. De Allianz Plus Lijfrenterekening, een innovatieve vorm van bancair beleggen, combineert dat aantrekkelijke vooruitzicht met lage kosten, zekerheid én fiscaal voordeel.

Met de Allianz Plus Lijfrenterekening bouwt u op een fiscaal aantrekkelijke wijze vermogen op, als aanvulling op uw AOW en uw werkgeverspensioen. Bovendien hebt u de mogelijkheid om extra zekerheid in te bouwen met een flexibele overlijdensrisicoverzekering. Ook voor zelfstandig ondernemers heeft de Allianz Plus Lijfrenterekening veel te bieden. De Allianz Plus Lijfrenterekening is een van de oplossingen binnen Allianz Plus, een range van innovatieve bancaire producten.

De mogelijkheden van uw Allianz Plus Lijfrenterekening
Aan de Allianz Plus Lijfrenterekening is altijd een fiscale clause gekoppeld. Omdat u uw Allianz Plus Lijfrenterekening gebruikt om uw oudedagsvoorziening aan te

vullen, valt het saldo op de beleggersrekening in Box 1 voor de inkomstenbelasting. In de praktijk betekent dit dat u geen vermogensrendementsheffing betaalt en u uw kapitaal dus belastingvrij opbouwt. Bovendien kunt u de ingelegde bedragen fiscaal aftrekken binnen uw fiscale jaarruimte en reserveringsruimte. Uw belastingvoordeel geldt overigens alleen als u kunt aantonen dat u een pensioentekort hebt. Dat tekort kan op verschillende manieren zijn ontstaan:

- Bij uw huidige werkgever bouwt u geen of onvoldoende pensioen op
- U bent één of meer keren van baan veranderd
- U hebt promotie gemaakt
- U bent zelfstandig ondernemer

De Allianz Plus Lijfrenterekening is bijzonder flexibel. De minimale inleg bedraagt € 50,- per maand (€ 150,- per kwartaal, € 300,- per halfjaar, € 600,- per jaar). Daarnaast hebt u de mogelijkheid om naast uw periodieke inleg extra stortingen te doen. Het minimum is daarbij € 500,-.

Extra zekerheid

U kunt aan de Allianz Plus Lijfrenterekening ook een overlijdensrisicoverzekering van Universal Leven N.V.* koppelen. Deze overlijdensrisicoverzekering houdt rekening met de waardeopbouw van de beleggersrekening. Dagelijks wordt het verzekerd bedrag automatisch aan het saldo op uw beleggersrekening aangepast, zodat de optelsom van uw beleggingen en het verzekerd bedrag altijd gelijk is aan uw doelvermogen bij overlijden.

Omdat het verzekerd bedrag flexibel is, zal ook de premie van maand tot maand verschillen. Is de waarde van uw beleggingen gelijk aan of groter dan uw doelvermogen, dan is er geen verzekerd bedrag en betaalt u geen verzekeringspremie. Deze flexibele overlijdensrisicoverzekering kunt u zowel voor uzelf als voor uw partner afsluiten, waarbij de hoogte van de dekking verschillend kan zijn. Met de overlijdensrisicoverzekering beschermt u uzelf en uw gezin tegen de financiële risico's van overlijden en bent u nooit onder- of oververzekerd. Voor niet-rokers heeft Allianz Nederland een speciaal, laag tarief.

De Allianz Plus Lijfrenterekening geeft u de ruimte om te bepalen hoe de fiscus met uw overlijdensrisicoverzekering omgaat. U kiest namelijk zelf of de verzekering in Box 1 of in Box 3 valt. Als sprake is van een overlijdensrisicoverzekering in Box 1 dan komt bij overlijden van de rekeninghouder de uitkering beschikbaar als lijfrentekapitaal. Met dit bedrag moet u een nabestaandenlijfrente kopen. Hebt u gekozen voor Box 3, dan komt de uitkering ineens beschikbaar.

Allianz Plus Modelportefeuilles/garantiefaciliteit

Er zijn vijf verschillende Allianz Plus Modelportefeuilles, die zijn opgebouwd uit een aantal van de best presterende beleggingsfondsen van Allianz Nederland Asset Management. De modelportefeuilles sluiten aan op de beleggingsprofielen. Op basis van de wettelijk verplichte profieltest stelt u vast wat uw beleggingsprofiel is en welke Modelportefeuille daarbij past. De Allianz Plus Modelportefeuilles bieden u niet alleen hoge rendementen (op basis van historische gegevens), maar ook extra gemak en service, waarvoor u geen kosten betaalt. Iedere storting in een modelportefeuille wordt automatisch belegd in de daartoe behorende Allianz Fondsen.

Wilt u een gegarandeerd rendement op uw beleggingen, dan kunt u kiezen voor de Allianz Plus 3,35% Garantiefaciliteit. Door de behoudende beleggingsstrategie kan het fonds koersrisico's uitsluiten en u een rendement van minimaal 3,35% garanderen.

Herverdelen

Met de Allianz Plus Lijfrenterekening kunt u via internet op ieder moment uw actuele saldo zien. Als extra service ontvangt u een e-mail die u wijst op de mogelijkheid om uw beleggingen te herverdelen aan de hand van de door u gekozen Allianz Plus Modelportefeuille. De verdeling van de portefeuille wordt dan aangepast aan de verhouding van de beleggingsfondsen die hoort bij uw beleggingsprofiel. Door periodiek herverdelen zorgt u ervoor dat uw portefeuille zoveel mogelijk blijft aansluiten op uw beleggingsprofiel. U bevordert zo een stabiele vermogensgroei. Aan het herverdelen zijn geen kosten verbonden.

Opdrachten en kosten

U betaalt bij uw Allianz Plus Lijfrenterekening geen aankoop-, verkoop- en switchkosten. Bij een aankoop kunnen maximaal 5% aanbrengkosten in rekening worden gebracht. De servicekosten bedragen maximaal 1,0% per jaar over de waarde van de beleggingen. Extra stortingen zijn mogelijk.

Allianz Plus Lijfrenterekening, uw voordelen

- Belastingvrij vermogen opbouwen, inleg fiscaal aftrekbaar
- Innovatief bancair beleggen: lage kosten, uitzicht op een aantrekkelijk rendement
- Overzichtelijke financial planning
- Beleggen in één van de vijf op basis van historische gegevens hoog renderende Allianz Plus Modelportefeuilles of via de Allianz Plus 3,35% Garantiefaciliteit kiezen voor een gegarandeerd rendement
- Unieke koppelmogelijkheid met een flexibele overlijdensrisicoverzekering: gemak en zekerheid
- Geen aankoop-, verkoop- of switchkosten
- Saldo-informatie via internet: 24 uur per dag
- Service en gemak
- Transparant

Meer informatie

Voor dit product en de fondsen van Allianz Nederland Asset Management is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en risico's. Vraag erom en lees hem voordat u het product koopt. Voor meer informatie kunt u tevens terecht bij uw financieel adviseur. Aan deze productleaflet kunnen geen rechten en/of aanspraken worden ontleend. Alle rechten en plichten toekomstend aan rekeninghouder/verzekerde staan beschreven in het reglement en de verzekeringsvoorwaarden van de Allianz Plus Lijfrenterekening. Voor onze klachtenprocedure verwijzen wij u naar www.allianz.nl.

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Allianz Nederland Asset Management wijst u met nadruk op de risico's die beleggen met zich meebrengt.