



## 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<sup>e</sup> 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 banksparen, combineert dat aantrekkelijke vooruitzicht met lage kosten, zekerheid én fiscaal voordeel.

### Allianz Plus, het antwoord op banksparen

Allianz Plus is een range van innovatieve bankspaarproducten. De kern van Allianz Plus is een beleggersrekening, waaraan u een of meer producten kunt koppelen. Dat kan een fiscale clause zijn, maar ook een unieke overlijdensrisicoverzekering, een arbeidsongeschiktheidsverzekering of een andere extra service. Met Allianz Plus hebt u tal van mogelijkheden voor financial planning op maat.

### Allianz Plus Lijfrenterekening

Met de Allianz Plus Lijfrenterekening bouwt u op een fiscaal aantrekkelijke wijze een belastingvrij vermogen op, als aanvulling op uw AOW en uw werkgeverspensioen.

Bovendien hebt u de mogelijkheid om extra zekerheid in te bouwen door een unieke koppeling met een flexibele overlijdensrisicoverzekering en/of een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Ook voor zelfstandig ondernemers heeft de Allianz Plus Lijfrenterekening veel te bieden.

### 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,-.

### 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. 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.

### Extra service

De bedragen die u in uw modelportefeuille stort, worden belegd volgens de verdeling die hoort bij uw Allianz Plus Modelportefeuille. Door de waardeontwikkeling van uw beleggingen zal die verdeling in de loop van de tijd veranderen. Daarom biedt Allianz Plus u de extra service van 'Automatisch Rebalancen'. Wij brengen ieder jaar de verdeling binnen uw beleggingsportefeuille weer precies in overeenstemming met de vastgestelde verdeling binnen uw Allianz Plus Modelportefeuille. Zo blijven uw beleggingen passen bij de strategie die u hebt gekozen. Hiernaast kunt u via internetbankieren uw beleggingen op ieder gewenst moment herverdelen.

### Extra zekerheid, Allianz Plus Overlijdensrisicoverzekering

U kunt aan de Allianz Plus Lijfrenterekening ook een unieke overlijdensrisicoverzekering koppelen. De verzekering houdt rekening met de waardeopbouw van de beleggersrekening. Dagelijks wordt het verzekerd bedrag automatisch aan het saldo op uw beleggersrekening aangepast. Daardoor bent u nooit onder- of oververzekerd. Met deze verzekering beschermt u uzelf en uw gezin tegen de financiële risico's van overlijden.

U bepaalt zelf of uw Allianz Plus Overlijdensrisicoverzekering in Box 1 of in Box 3 valt. Kiest u voor Box 1, dan komt bij overlijden van de rekeninghouder de uitkering beschikbaar als lijfrentekapitaal, waarmee een nabestaandenlijfrente moet worden aangeschaft. Bij Box 3 komt de uitkering ineens beschikbaar.

### Extra zekerheid, Allianz Plus Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Met de Allianz Plus Arbeidsongeschiktheidsverzekering beschermt u de opbouw van uw vermogen tegen onvoorziene omstandigheden. Raakt u arbeidsongeschikt, dan neemt de verzekering de periodieke inleg op uw Allianz Plus Lijfrenterekening van u over.

### 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 banksparen: 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
- Jaarlijks automatisch rebalancen (herverdelen) van uw modelportefeuille
- Unieke koppelmogelijkheid met flexibele overlijdensrisicoverzekering en/of arbeidsongeschiktheidsverzekering
- 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 toekomstig 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](http://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.