



Die lebensbegleitende Vorsorge fürs Kind.

# Allianz KinderPolice InvestFlex

Geldanlage für Kinder: Taschengeld und Aktien  
Webinar DRESCHER & CIE AG



# Herzlich willkommen!



Bernd Rexer

Allianz Lebensversicherungs-AG  
Vertriebskonzepte und Produktmanagement  
Reinsburgstraße 19  
70178 Stuttgart

Kontakt:  
0711 663 4376 oder [bernd.rexer@allianz.de](mailto:bernd.rexer@allianz.de)

# Taschengeld und Geldanlage für Kinder

## Taschengeld

„Das Taschengeld gehört den Kindern...“



...und sie entscheiden, was sie damit machen!“



Kinder lernen, im Alltag mit Geld umzugehen.

Kindergeld

Geldgeschenke

Schenkungen und Erbschaften

Frühzeitig etwas zur Seite legen und zu investieren lohnt sich.

# Die Allianz KinderPolice InvestFlex (I)



## Produktkonzept und Ziel:

Die KinderPolice InvestFlex (Green) ist eine fondsgebundenen Rentenversicherung, die sich durch eine hohe Flexibilität zu Vertragsbeginn und während der Laufzeit auszeichnet.

Die KinderPolice ist eine lebensbegleitende Vorsorge- und Vermögenslösung.

## Tarifvarianten:

- Ohne Garantie (100% Fondsquote)
- Flexibles Garantieniveau von 10% bis 80% (bei Einmalbeitrag bis 90%) wählbar
- InvestFlex mit ca. 100 qualitätsgeprüften Fonds (aktiv, passiv, gemanagte Anlagestrategien)
- InvestFlex Green: fokussiert auf ca. 35 Fonds ausschließlich mit Nachhaltigkeitsmerkmalen
- Optionale Zusatzbausteine:
  - Kinderpflegerente → kann später in eine BU-Rente umgewandelt werden
  - Absicherung des Versorgers bei BU/Tod → Beiträge für KinderPolice werden im Leistungsfall bezahlt

# Die Allianz KinderPolice InvestFlex (II)

## Lebensbegleitende Vorsorge mit hoher Flexibilität.

- ✓ Entnahme- und Zuzahlungsmöglichkeiten
- ✓ Kostenlose Fondswechsel (keine Begrenzung bezüglich Häufigkeit)
- ✓ Tarif mit Garantie: Garantieniveau in 10%-Schritten wählbar und während der Laufzeit nach oben und unten änderbar
- ✓ Gewinnsicherung durch Dynamische Garantieerhöhung möglich; kann während der Laufzeit aktiviert und deaktiviert werden



## Vorteil Rentenversicherung. Davon profitieren unsere Kunden:

- ✓ große Auswahl aktiv gemanagter Fonds (institutionelle Anteilsklassen) und ETF
- ✓ Steuerstundung Wertzuwachs in der Sparphase
- ✓ Auszahlungsoption Kapital (Abgeltungssteuer oder hälftige Besteuerung nach „12/62-Regel“)
- ✓ Bei Verrentung: Wertzuwachs aus Sparphase bleibt steuerfrei; Rente mit Ertragsanteilbesteuerung

# Chancen und Sicherheiten flexibel steuern

## FONDSAUSWAHL:

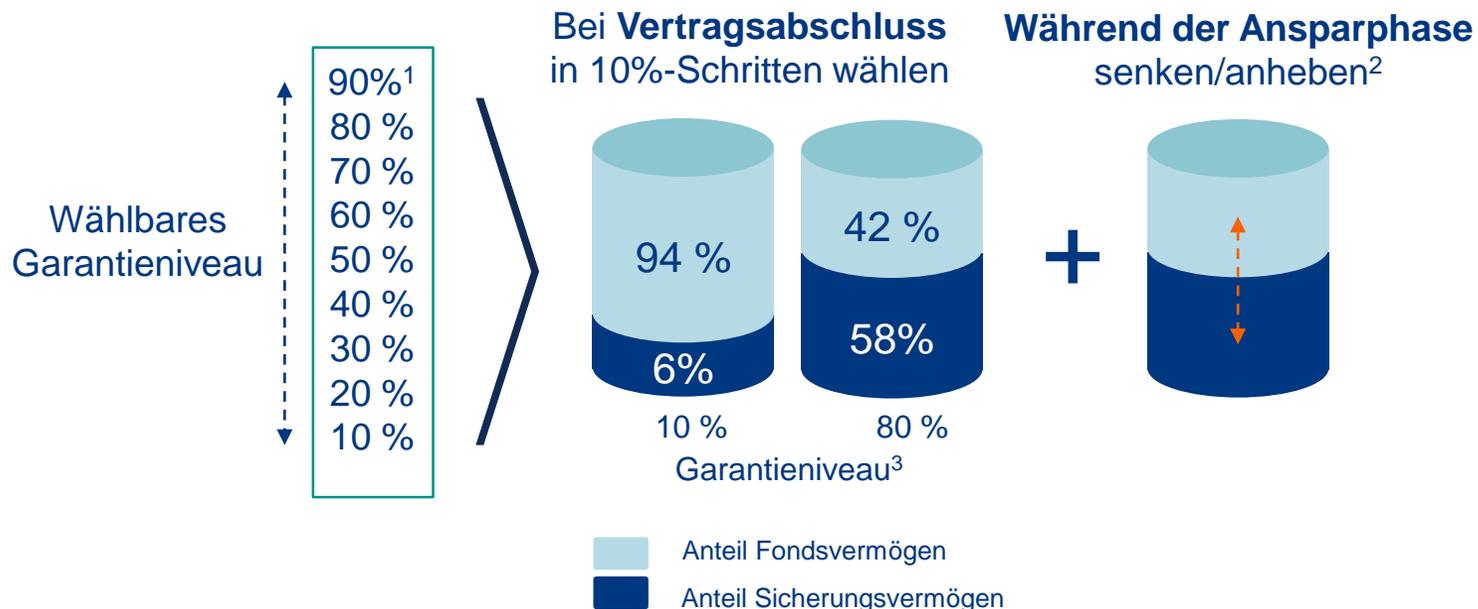
Chancen durch die  
Fondsauswahl beeinflussen



**TopFonds Universum:**  
Breites Angebot an Fonds und ETFs

## GARANTIENIVEAU:

Chancen/Sicherheit flexibel durch das Garantieniveau steuern



<sup>1</sup> Garantiestufe 90% nur bei Einmalbeitrag wählbar. <sup>2</sup> Voraussetzung: Das neue Garantieniveau muss finanzierbar sein; zwischen zwei Änderungen müssen mindestens 12 Monate liegen; bei Policenwert > 500.000 EUR darf der Abstand zwischen neuem und altem Garantieniveau nicht größer als 30 %-Punkte sein. <sup>3</sup> Dargestellt sind die anfänglichen Fondsquoten bei einer Laufzeit von 40 Jahren bei lfd. Beitragszahlung.

# Fallbeispiel

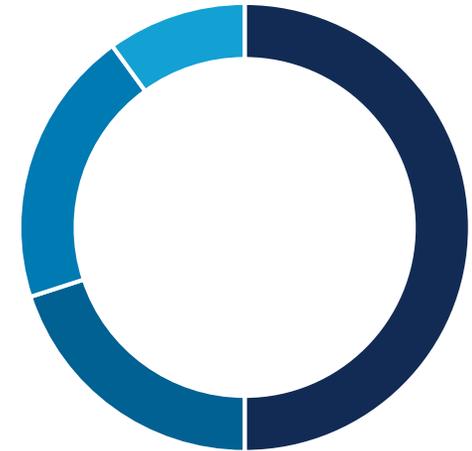
Jannis Eltern schließen zum 1. Geburtstag eine **KinderPolice InvestFlex mit 10% Garantie** auf das **Alter 63** ab. Die Fondsquote liegt zu Beginn bei ca. 95%, die Garantie ermöglicht es Jannis im Lebensverlauf bei Bedarf die Sicherheit zu erhöhen. Der **Startbeitrag wird mit 40 EUR** gering gehalten, eine **Dynamik von 3% p.a.** sorgt für einen Inflationsausgleich bei einer langfristig überschaubaren Belastung.

Unterstellte Wertentwicklung vor Kosten p.a.	4,5%	6,5%
Monatliche, lebenslange Gesamtrente* mit 63:	597 EUR	1.146 EUR
Alternativ Auszahlung als Gesamtkapital*:	186.216 EUR	357.512 EUR
Gesamtkostenquote	1,40% p.a.	1,43% p.a.

\*Gesamtleistungen mit dynamischem Zuwachs (nach Abzug der Kosten insbesondere Fondskosten)

Weitere Annahmen für das Berechnungsbeispiel: KinderPolice InvestFlex, Eintrittsalter 1 Jahr, Aufschubdauer KinderPolice: 62 Jahre, Versicherungsbeginn 01.04.2023, Fonds siehe Aufteilungsgrafik, Gesamtleistungen können nicht garantiert werden, Todesfalleistung im Rentenbezug in Höhe der 27-fach jährlich garantierten Rente, Die Gesamtkostenquote enthält die Versicherungs- und die Fondskosten während der vereinbarten Vertragslaufzeit. Stand 03/2023.

## Fondsauswahl



- Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR
- Amundi MSCI Europe Climate Paris Aligned Pab UCITS ETF DR (C)
- UBS MSCI World SRI ETF USD A Acc
- iShares Core MSCI Emerging Markets IMI ETF USD Acc

# Kontakt

Sie haben bereits eine Geschäftsverbindung und möchten mehr zu unseren Produkten erfahren? Unsere Kolleginnen und Kollegen an den Standorten helfen Ihnen gerne weiter.

[Übersicht Ansprechpartner](#)

[https://makler.allianz.de/leben/kontakt\\_leben.html](https://makler.allianz.de/leben/kontakt_leben.html)

Sie haben noch keine Geschäftsverbindung und wollen mit uns zusammenarbeiten? Geben Sie uns Ihre Kontaktdaten - wir melden uns bei Ihnen.

[Zur Kontaktaufnahme](#)

[https://makler.allianz.de/uebergreifend/zusammenarbeit\\_neureversierung.html](https://makler.allianz.de/uebergreifend/zusammenarbeit_neureversierung.html)

Vielen Dank für Ihre  
Aufmerksamkeit und  
wir freuen uns auf die  
Zusammenarbeit!



# Legal Disclaimer

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Angaben, die sich auf Mitbewerber der Allianz beziehen, Presseartikeln, Geschäftsberichten und Modellrechnungen Dritter entnommen sind. Für darin enthaltene Fehler oder missverständliche Darstellungen kann daher keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum der Allianz. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, in elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedarf der Zustimmung der Allianz.