

Branche: Leben
Sachgebiet: Einzelleben/Produkte/Tarife
Sachgebietsnummer: 40.2
Herausgeber: Sondervertrieb
Datum: 13.10.2009

Information für Geschäftspartner

Allianz Leben: Neuerungen zu 10/2009

In dieser Information für Geschäftspartner informieren wir Sie über **Änderungen** in der **steuerlichen Behandlung** von Rückkauf und Entnahmen bei **VermögensPolicen** sowie über Neuerungen in der **TopFonds-Palette**.

Änderungen in der steuerlichen Behandlung von Rückkauf und Entnahmen bei VermögensPolicen

Das BMF hat die steuerlichen Anforderungen an lebenslange Kapital-Lebensversicherungen nach der Art der Allianz VermögensPolice präzisiert. In der Folge unterliegen Erträge in Entnahmen oder Leistungen bei Rückkauf aus der VermögensPolice stets in Höhe des Wertzuwachses der Abgeltungsteuer (25% Kapitalertragssteuer zuzüglich 5,5% davon Solidaritätszuschlag ggf. zuzüglich Kirchensteuer). **Die Todesfalleistung bleibt nach wie vor steuerfrei.**

Im Antrag in den `Versicherungsinformationen` des Kundeninformationspaketes und in der Police werden die Steuerhinweise zur Besteuerung von Entnahmen und Rückkauf mit der Abgeltungsteuer angepasst.

Die Neuregelung gilt für Verträge mit Vertragsschluss nach dem 31.03.2009. Ihre Bestandskunden werden im Januar 2010 über diesen neuen steuerlichen Sachverhalt schriftlich informiert, verbunden mit dem Hinweis, dass die Produkte unter steuerlichen Gesichtspunkten nach wie vor attraktiv sind.

Ab dem Policierungsdatum 15.10.2009 erhalten alle Kunden mit der Police die aktualisierten Steuertexte. Darüber hinaus werden wir ab dem 15.10.2009 vorübergehend im Policen-Begleitschreiben einen gesonderten Hinweis auf die geänderte steuerliche Behandlung aufnehmen.

Neuerungen in der TopFonds-Palette zu 10/2009

Neue Fonds

Neu in die TopFonds-Palette aufgenommen werden der

- Allianz RCM Thesaurus – AT – EUR.
Dieser 5-Sterne Fonds aus dem Segment Aktien Europa wurde sowohl bei der Stiftung Warentest im Mai 2009 als auch beim Morningstar Award 2009 als bester Fonds seines Segments ausgezeichnet.
- Franklin Mutual European Funds – A (acc) EUR.
Er ist ebenfalls mit 5 Morningstar-Sternen ausgezeichnet und verstärkt die Drittfonds im Segment Aktien Europa. Bei den Morningstar Category Awards 2009 belegte er den 2. Platz.

Fondsverschmelzung

Der Allianz PIMCO Corporate Bond Global - A - EUR wird mit dem Update 10/2009 der Allianz Tarifierungssoftware nicht mehr angeboten, da er im November auf einen anderen Fonds verschmolzen wird. Bitte den Fonds ab sofort auch nicht mehr in einem Papierantrag auswählen, da eine Policierung nicht mehr möglich ist.

Bei den Bestandskunden, die den Allianz PIMCO Corporate Bond Global - A - EUR ausgewählt haben, wird der Fonds Anfang November durch den Allianz PIMCO Corporate Bond Europa - A - EUR ersetzt. Die Fonds haben vergleichbare Anlageziele sowie die gleiche Risikoklassifizierung.

Die Kunden werden Anfang November über den geplanten Fondsaustausch informiert. Nach dem Tausch erhalten sie eine entsprechende Bestätigung. Durch den Fondsaustausch entstehen den Kunden keine Kosten. Selbstverständlich haben sie die Möglichkeit, sich jederzeit kostenlos für einen anderen Fonds aus der aktuellen Fondspalette zu entscheiden.

Fondsumbenennung

Der Morgan Stanley European Value Equity Fund wird in Morgan Stanley European Equity Alpha Fund umbenannt.

Geldmarktfonds

Der bereits in der TopFonds-Palette befindliche und für Umschichtungen zur Verfügung stehende Allianz PIMCO Geldmarktfonds wird in die Allianz Tarifierungssoftware integriert, um schon im Vertrieb auf diese „Parkmöglichkeit“ des Kunden hinzuweisen.

Kein neuer Lyxor Höchststandsgarantiefonds zum Januar 2010

Bei den bestehenden Höchststandsgarantiefonds wird im Januar 2010 für die Endlaufzeit 2025 **kein** neuer Lyxor Höchststandsgarantiefonds (2025) für die Fondspalette aufgelegt. Die in der TopFonds-Palette enthaltenen sechs Lyxor Höchststandsgarantiefonds mit Endlaufzeiten 2018 bis 2023 stehen weiterhin zur Verfügung.