

www.allianz.de  
lebensversicherung@allianz.de

Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin

## Es betreut Sie

Firma  
Allfinanztest.de  
GmbH Deutschland  
Schubertstr.1  
08058 Zwickau  
Tel.0375/370150

Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr	Ihr Ansprechpartner, Datum
Tel. (030)53893-64180	Fachberatung
Fax 0800 4 400104	28.12.2017
Aus dem Ausland: Fax + 49 89 207002914	

## Änderungen durch die Reform des Investmentsteuergesetzes (InvStRefG) Allianz BasisRente StartUp Invest

Sehr geehrte Frau

zum 01.01.2018 tritt das Investmentsteuerreformgesetz (InvStRefG) in Kraft. Wesentliche Änderung ist, dass insbesondere Dividendenzahlungen aus deutschen Aktien bereits auf Ebene des Investmentfonds einer 15% igen Körperschaftsteuer unterliegen.

Diese hat auch direkte Auswirkungen auf zertifizierte Altersvorsorgeprodukte und dadurch auf Ihre Allianz BasisRente StartUp Invest.

Aber für zertifizierte Altersvorsorgeprodukte hat der Gesetzgeber die Möglichkeit geschaffen, von der Besteuerung auf Fondsebene Abstand zu nehmen. Wie das funktioniert, erläutern wir Ihnen gerne in den nächsten Absätzen.

### Was bedeutet dies nun für Sie konkret?

Wir möchten Ihnen für Ihre Altersvorsorge weiterhin eine optimale Wertentwicklung in der Ansparphase ermöglichen. Für ausgewählte Investmentfonds werden wir daher im Januar 2018 die bisherigen Anteilsklassen durch neue steuerbegünstigte Anteilsklassen ersetzen, soweit Ihre Investmentfonds mit erheblichem deutschen Aktienanteil im Allianz TopFonds-Universum ab 01.01.2018 einer Besteuerung unterliegen.

Von den Kapitalverwaltungsgesellschaften wurden, speziell für diesen Einsatz, steuerlich begünstigte Anteilsklassen aufgelegt.

**Ihr Vorteil:** Durch unser Verfahren genießen Sie auch nach dem Inkrafttreten der Gesetzesreform den Vorteil einer uneingeschränkten Performance für Ihre wertvolle Altersvorsorge und müssen dafür nichts tun.

**Ergebnis:** Die Kapitalanlage in der neuen Anteilsklasse ist identisch mit der bisherigen und bleibt weiterhin von der ab 01.01.2018 gültigen Steuerpflicht befreit.

Für Ihre Allianz BasisRente StartUp Invest ergeben sich dadurch folgende Änderungen:

<b>Fondsbezeichnung (alt)</b>	<b>ISIN (alt)</b>	<b>Fondsbezeichnung (neu)</b>	<b>ISIN (neu)</b>
Allianz Vermögensbildung Dt.		Allianz Vermögensbildung Dt.A20	

Für diese Umwandlung erheben wir selbstverständlich keine Kosten. Nach dem erfolgten Austausch der Anteilsklassen gegen Ende Januar 2018 erhalten Sie von uns eine Bestätigung darüber.

#### **Was passiert, wenn Sie widersprechen?**

Natürlich können Sie einem Wechsel in steuerbegünstigte Anteilsklassen auch widersprechen. In diesem Fall sind die Kapitalverwaltungsgesellschaften ab 01.01.2018 verpflichtet, auf inländische Dividenden 15 % Körperschaftssteuer einzubehalten. Eine Entlastung für diese Steuer auf Fondsebene ist dann nicht vorgesehen.

#### **Haben Sie noch Fragen zu Ihrer Versicherung?**

Dann wenden Sie sich bitte an Ihren Vermittler. Dort hilft man Ihnen gern.

Mit freundlichen Grüßen  
Ihre Allianz

#### **Glossar:**

##### **Was ist eine Anteilsklasse?**

Ein Investmentfonds hat in der Regel häufig verschiedene Anteilsklassen, die sich beispielsweise nach Währungen, Ertragsverwertung, Mindestinvestitionssumme, Gebühren und Kostenstrukturen unterscheiden. Jede Anteilsklasse wird üblicherweise mit eigener ISIN und weiteren Stammdaten versehen. Unabhängig von der Anteilsklasse ist grundsätzlich jeder Fondsanteil gleich viel wert, da er sich auf das gemeinsame Fondsvermögen bezieht. In Ihrem Fall unterscheidet sich die neue Anteilsklasse von der bisherigen in der steuerlichen Begünstigung.

##### **Wo finde ich zusätzliche Informationen zur Gesetzesreform?**

Weitere Informationen finden Sie auch im Internet auf der Homepage des Bundesministeriums der Finanzen

-> [www.bundesfinanzministerium.de](http://www.bundesfinanzministerium.de)