

Allianz Seguros

# Allianz Capital

Aires de libertad  
para su dinero.

Allianz Compañía de Seguros  
y Reaseguros, S.A.

Atención al Cliente  
Tel. 902 300 186

[www.allianz.es](http://www.allianz.es)



Certificado de Calidad  
en el diseño y contratación de  
seguros y la gestión  
de siniestros.



Su Mediador en Allianz Seguros



272 1118

[www.allianz.es](http://www.allianz.es)



Allianz



Allianz Capital le da la oportunidad de acceder a uno de los productos más completos del mercado por que obtiene al mismo tiempo las cuatro ventajas más valoradas por nuestros clientes: Rentabilidad, Flexibilidad, Liquidez y simplicidad.



## Índice

- 5 Presentación de Allianz Capital.
- 6 Usted marca el camino.
- 6 Proceso de la Inversión.
- 7 Confíe en su dinero.
- 8 Su dinero con otro aire.
- 10 Su vida y su dinero son capitales.
- 12 La alternativa fiscal más atractiva.

1 / 6

Este número es indicativo del riesgo del producto. Siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

**Indicador de riesgo.** Según lo establecido en la Orden CC/2316/2015, de 4 de noviembre, relativa a las obligaciones de información y clasificación de productos financieros.



Allianz Capital es un seguro muy especial. Pensado para personas como Usted que ya están de vuelta de muchas cosas y quieren hacer una planificación financiera, cómoda, rentable y muy flexible. Una forma de vivir la vida con otro aire.

## Allianz Capital

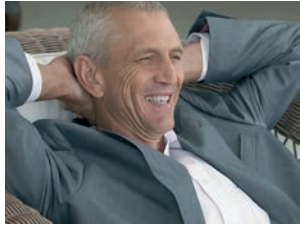
Un seguro de confianza. Diseñado para que Usted tenga su dinero siempre a mano, para que disponga de él, en cualquier momento, con total libertad; a su aire. Disfrutando de un interés técnico renovable año a año por todo el saldo disponible.

### Haga planes con su dinero, con toda confianza

- Si necesita mejorar sus ingresos periódicos actuales.
  - Si necesita ingresos periódicos pero irregulares.
  - Si considera necesario disponer de ingresos extras en el futuro para posibles situaciones de enfermedad o dependencia.
  - Si desea transferir dinero a la próxima generación.
  - Si desea obtener mayor rendimiento de sus ahorros.
  - En resumen, si desea disponer de una inversión que le permita planificar sus necesidades en cada momento, de forma cómoda, rentable y flexible.
- *Porque un depósito bancario, a pesar de su rentabilidad, no ofrece liquidez inmediata ni flexibilidad operativa.*
- *Porque una cuenta corriente, a pesar de su flexibilidad no ofrece la rentabilidad que usted necesita.*
- *Porque una renta tradicional le proporciona ingresos periódicos pero no le permite modificarlos continuamente.*



## Usted marca el camino



1. Desembolsa una Prima Única.

---

2. Establece con total libertad un calendario de disposiciones modificable en cualquier momento.

---

3. Obtiene rentabilidad a un tipo de interés garantizado anualmente.

---

4. Puede deshacer su inversión en cualquier momento.

---

5. Dispone de un tratamiento fiscal ventajoso.

---

## Proceso de la Inversión



- + **Saldo del mes anterior**  
(Inversión inicial si es el primer mes).
- Gastos mensuales.
- Disposiciones realizada en el mes.
- + Intereses mensuales generados.
- + **Nuevo Saldo del mes en curso.**



## Confíe en su dinero

Allianz Capital es un seguro muy especial. Pensado para personas como Usted, que ya están de vuelta de muchas cosas y quieren hacer una buena planificación financiera de sus ahorros: para su vida, para su jubilación, para su familia... Para lo que se tercie.

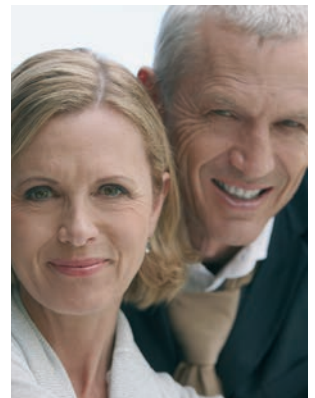
Con Allianz Capital Usted se garantiza una rentabilidad predefinida, año tras año y renovable, para hacer planes sin temor a equivocarse.

Allianz Capital y Allianz Capital Vivir de los intereses son dos formas diferentes de ver el mundo, dos fórmulas para vivir más seguro, porque ambas reúnen en un solo producto las características de otros muchos... y mayores ventajas.

- **Liquidez:** Mejor que un depósito bancario.
- **Rentabilidad:** Mejor que una cuenta corriente.
- **Flexibilidad:** Mejor que una renta tradicional. Con la posibilidad de Diferimiento para que Usted empiece a cobrar cuando lo desee.

Todas estas características convierten a Allianz Capital en una estupenda herramienta de planificación financiera.

Allianz Capital es el mejor seguro para su dinero. Un producto que auna: liquidez, rentabilidad y flexibilidad.



# Su dinero con otro aire

## Libertad de movimientos y flexibilidad total.

Usted tiene plena libertad de movimientos para modificar el importe y la frecuencia de sus disposiciones pactadas, para suspenderlas y volver a reanudarlas cuando quiera, incluso para comenzar su Plan de disposiciones antes de lo que tenía previsto, todo ello sin trámites complicados.

Si lo necesita, puede deshacer su inversión, a partir del primer mes, en cualquier momento, solicitando una Disposición Extraordinaria Total o Parcial del Saldo que tenga Disponible en ese momento. De modo que:

### A partir del primer mes, posibilidad de solicitar:

- **Disposición Total de su Saldo:** a partir del primer mes y hasta que el Saldo Disponible lo permita, el Tomador podrá practicar la Disposición Total de su Saldo:
  - **Al cumplir la sexta anualidad de la póliza**, en cada aniversario y durante los 30 días naturales siguientes, el Saldo Disponible será igual al Saldo Acumulado en ese momento.  
En cualquier otra fecha fuera del aniversario, a partir del quinto año de vigencia de la póliza y en años sucesivos, el Saldo Disponible se calculará según el valor de mercado del Saldo Acumulado. El Saldo Disponible resultante no podrá ser superior al propio Saldo Acumulado en póliza.
  - **Si la disposición se realiza durante la primera o segunda anualidad**, el Saldo Disponible se calculará según el valor de mercado del Saldo Acumulado. El Saldo Disponible resultante no podrá ser superior al propio Saldo Acumulado con el 50% del Rendimiento Neto (Ya dispuesto con anterioridad en el caso de la modalidad Vivir de los intereses)
  - **Si la disposición se realiza durante la tercera, cuarta o quinta anualidad**, el Saldo Disponible se calculará según el valor de mercado del Saldo Acumulado. El Saldo Disponible resultante no podrá ser superior al propio Saldo Acumulado con el 75% del Rendimiento Neto (Ya dispuesto con anterioridad en el caso de la modalidad Vivir de los intereses)
- **Disposición Parcial de su Saldo:** a partir del primer mes y hasta que el Saldo Disponible lo permita, el Tomador podrá practicar la Disposición Parcial de su Saldo:
  - **Al cumplir la sexta anualidad de la póliza**, en cada aniversario y durante los 30 días naturales siguientes, el Saldo Disponible será igual al Saldo Acumulado en ese momento.  
En cualquier otra fecha fuera del aniversario, a partir del quinto año de vigencia de la póliza y en años sucesivos, el Saldo Disponible se calculará según el valor de mercado del Saldo Acumulado. El Saldo Disponible resultante no podrá ser superior al propio Saldo Acumulado en póliza.

**1** Buscaba para mis ahorros de toda la vida algo parecido a una cuenta corriente pero más rentable... Porque quiero disponer de mi dinero en cualquier momento y estar muy seguro, sin temor a equivocarme.

- **Si la disposición se realiza durante la primera o segunda anualidad**, el Saldo Disponible se calculará según el valor de mercado del Saldo Acumulado. El Saldo Disponible resultante no podrá ser superior al propio Saldo Acumulado con el 50% del Rendimiento Neto (Ya dispuesto con anterioridad en el caso de la modalidad Vivir de los intereses)
- **Si la disposición se realiza durante la tercera, cuarta o quinta anualidad**, el Saldo Disponible se calculará según el valor de mercado del Saldo Acumulado. El Saldo Disponible resultante no podrá ser superior al propio Saldo Acumulado con el 75% del Rendimiento Neto (Ya dispuesto con anterioridad en el caso de la modalidad Vivir de los intereses)

También, si tiene un imprevisto, como una enfermedad grave o una situación de desempleo Allianz está a su lado y le facilita la retirada de su saldo disponible en función de la fecha de solicitud, y le incluye el 100% del rendimiento obtenido hasta ese momento.

Por si esto fuera poco, si no decidió contratar la Modalidad Garantía de por Vida desde un principio, puede cambiar a partir de la primera anualidad de la póliza y disfrutar, con el ajuste necesario sobre sus Disposiciones Previstas, de la percepción de estas disposiciones durante toda su vida, aunque el saldo acumulado se agote.

De esta forma sus ingresos están garantizados de por vida.

**De esta forma sus ingresos están garantizados de por vida.**

## Siempre al día.

Sus ahorros están en continuo movimiento, pero siempre seguros porque Allianz Capital le ofrece para el primer año un Interés Técnico Garantizado desde el primer momento y anualmente, de forma anticipada, Usted conocerá el nuevo tipo de interés aplicable para la anualidad siguiente.



# Su vida y su dinero son capitales

Allianz Capital también dispone de las coberturas propias de un seguro de vida.



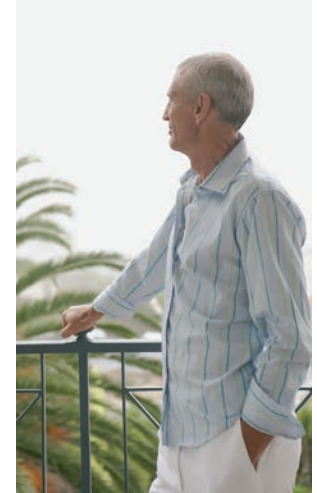
Con Allianz Capital disfruta de excelentes ventajas sobre otros productos del mercado, tanto de inversión como de ahorro y de las **coberturas de riesgo que le ofrecen los seguros de vida**. Además, a diferencia de otros productos de ahorro, puede designar libremente a sus beneficiarios. Y si elige la opción Garantía de por Vida, disfrutar de unos ingresos inagotables.

## Allianz Capital y Allianz Capital Vivir de los Intereses

- **Cobertura de Riesgo:** En caso de fallecimiento los Beneficiarios designados recibirán el Saldo en ese momento incrementado en 300 euros. Esta cobertura finaliza en el momento en que se agote dicho Saldo.
- **Cobertura por Desempleo de larga Duración o Enfermedad Grave:** A partir del primer mes, y justificando estas situaciones, el cliente podrá solicitar la Disposición Total del Saldo Disponible en su póliza que será calculado en función de la fecha de solicitud:
  - En cada aniversario de póliza y durante los 30 días naturales siguientes, Allianz le garantizará el valor del saldo Disponible en cuenta, incluyendo el 100% del Rendimiento neto obtenido hasta ese momento.
  - En cualquier otra fecha, según el Valor de Mercado del Saldo Disponible a dicha fecha, sin que dicho Valor pueda ser superior al Saldo Disponible que incluirá el 100% del Rendimiento neto obtenido hasta ese momento.

## Allianz Capital Garantía de por Vida.

- **Garantía de por Vida:** Aún cuando se agote el Saldo Disponible, seguirá percibiendo la disposición pactada mientras viva.
- **Cobertura de Riesgo:** En caso de fallecimiento los Beneficiarios designados recibirán el Saldo en ese momento incrementado en 300 euros. Esta cobertura finaliza en el momento en que se agote dicho Saldo.
- **Cobertura por Dependencia:** Le permite retirar el Saldo Total en el momento en que sea reconocido por el organismo pertinente como Gran Dependiente o Dependiente Severo.
- **Cobertura por Desempleo de larga Duración o Enfermedad Grave:** A partir del primer mes, y justificando estas situaciones, el cliente podrá solicitar la Disposición Total del Saldo Disponible en su póliza que será calculado en función de la fecha de solicitud:
  - En cada aniversario de póliza y durante los 30 días naturales siguientes, Allianz le garantizará el valor del saldo Disponible en cuenta, incluyendo el 100% del Rendimiento neto obtenido hasta ese momento.
  - En cualquier otra fecha, según el Valor de Mercado del Saldo Disponible en esa fecha, sin que dicho Valor pueda ser superior al Saldo Disponible que incluirá el 100% del Rendimiento neto obtenido hasta ese momento.



## La alternativa fiscal más atractiva.

La fiscalidad de Allianz Capital resulta muy atractiva respecto a otros productos del mercado.

### En caso de Supervivencia

**Allianz Capital.** Las Disposiciones Periódicas establecidas estarán formadas por:

- **Parte de la Prima aportada:** A la que no se aplicará ningún tipo de retención.
- **Parte del Rendimiento generado:** Que tributará como Rendimiento de Capital Mobiliario en el IRPF. Por tanto, se les practicará una retención del 19%\*.

A medida que avanza el tiempo, cada disposición realizada incorpora más rendimiento, por lo que la retención y la tributación serán mayores, aunque, como se observa en el cuadro adjunto, resulta realmente ventajosa.

Allianz Capital sólo tributa por el rendimiento en el momento en que dispone del mismo, a diferencia de otros productos del mercado. Esto se traduce en una mayor rentabilidad para Usted, porque cuanto más dinero haya en su cuenta, mayores beneficios se generarán.

(\* Según legislación vigente 2016)

Allianz Capital integra inversión, ahorro y seguro. Características que permiten un mejor tratamiento fiscal.



Allianz Capital le ofrece un Interés Técnico Garantizado desde el primer momento.

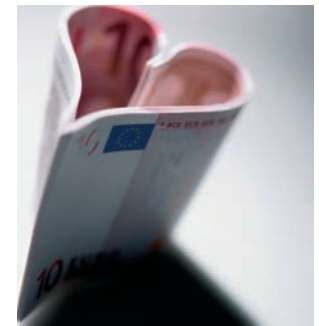
**Allianz Capital Garantía de por Vida.** Las Disposiciones Periódicas establecidas tributarán en su totalidad como Rendimiento de Capital Mobiliario en el IRPF.

Por ser vitalicias, en función de la edad del asegurado en el momento de constitución del Plan de Disposiciones podrá disfrutar de diferentes % de exención sobre la totalidad de la Disposición, pudiendo llegar a tributar solo por el 1,52% del importe percibido.

### En caso de Fallecimiento

Las prestaciones pagaderas al beneficiario cuando sea distinto del tomador, tributarán por el Impuesto de Sucesiones y Donaciones. Por ser un Seguro de Vida, además de otras reducciones contempladas en la ley, se podrá reducir en 9.195,49 euros a cada beneficiario cuando el parentesco con la persona fallecida sea el de cónyuge, ascendiente, descendiente, adoptante o adoptado.

*Esta información podrá variar en función de la comunidad autónoma en la que se presente la declaración del impuesto.*



Además hay que tener en cuenta las especificaciones fiscales vigentes para las rentas diferidas.

## Allianz Capital

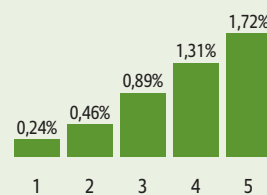
### Ejemplo

Porcentaje de tributación sobre la Disposición Periódica\*

Supuesto:

- Aportación inicial: ..... 100.000 €
- Frecuencia disposición: ..... Anual
- Sin diferimiento
- Porcentaje de disposición: ..... 10%
- Tipo de interés técnico primer año: ..... 2,10%
- Tipo de interés estimado para años sucesivos: ..... 2,10%
- Disposición bruta anual: ..... 10.000 €

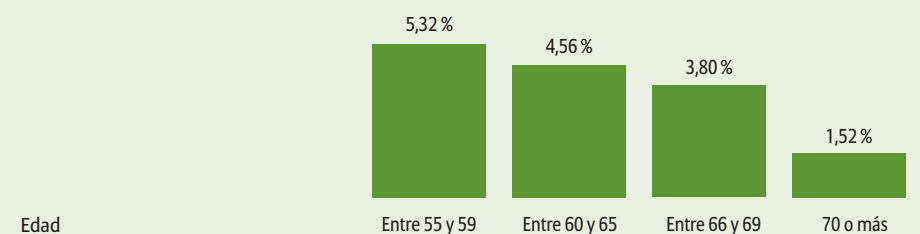
Año



## Allianz Capital Garantía de por Vida

### Ejemplo

Tipo Efectivo de Tributación sobre la Disposición Periódica



# Fiscalidad de Allianz Capital Vivir de los Intereses.

## En caso de Supervivencia

**Allianz Capital** busca optimizar el pago de impuestos. Así, con esta opción del producto, cada Disposición estará formada íntegramente por el Rendimiento generado y como tal tributará íntegramente como Rendimiento de Capital Mobiliario en el IRPF. Por tanto, se le practicará una retención del 19%\*.

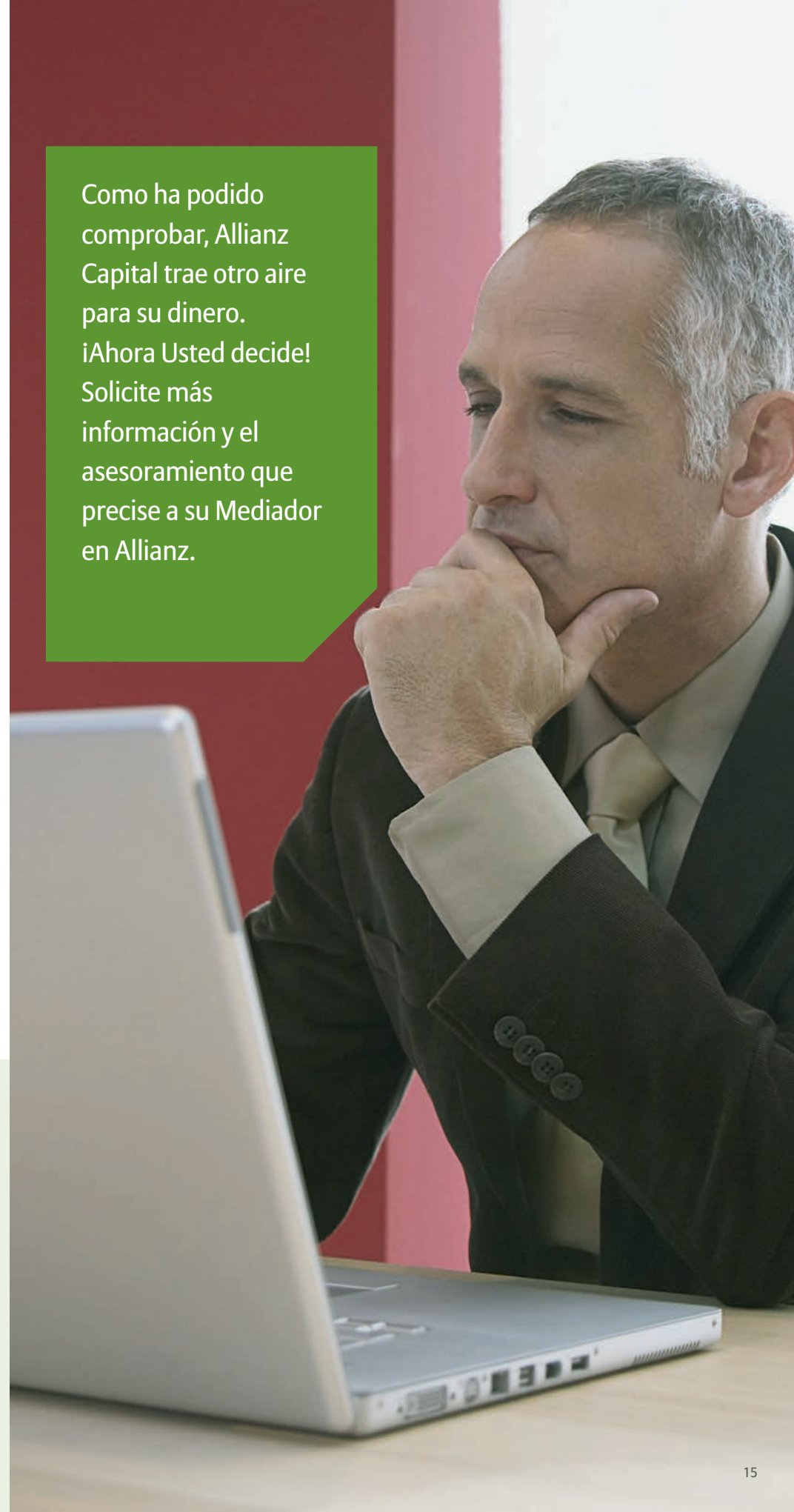
## En caso de Fallecimiento

Por ser un Seguro de Vida, las prestaciones pagaderas al Beneficiario cuando éste sea distinto del Tomador tributarán por el Impuesto de Sucesiones y Donaciones, se reducirán, además de en otras reducciones previstas por la ley, en 9.195'49€ a cada beneficiario cuando el parentesco con la persona fallecida sea el de cónyugue, ascendiente, descendiente, adoptante o adoptado.

Esta información podrá variar en función de la comunidad autónoma en al que se presente la declaración del impuesto.

(\* Segun legislación vigente 2016)

Como ha podido comprobar, Allianz Capital trae otro aire para su dinero. ¡Ahora Usted decide! Solicite más información y el asesoramiento que precise a su Mediador en Allianz.



## Allianz Capital Vivir de los Intereses

### Ejemplo

#### Supuesto:

• Aportación inicial:	100.000 €					
• Frecuencia de disposición:	Anual					
• Tipo de interés primer año:	2,80%					
• Tipo interés estimado años sucesivos:	2,65%	Retención	434	406	406	406
• Disposición anual bruta 1r año:	2.288 €					
• Disposición anual bruta años sucesivos:	2.288 €	Disposición Neta	1.854	1.733	1.733	1.733
Año			1	2	3	4
				5		