

KURZ, MITTEL, LANG

Für jeden Kunden eine Lösung

Großes Ansprache-Potenzial bei Ihren Kundinnen und Kunden

Sonstige Geldreserven



2,2 Bil. Euro
Ende 2022

Fällige
Lebensversicherungen



13 Mrd. Euro
2023

Bestände im
Allianz ParkDepot



5,8 Mrd.
Euro
Aktuell ca.



Potenzial

bei Kurzfristanlegern, Kapitalanlegern und Ruhestandsplanern

Jetzt NEU: Unsere flexiblen Kurzläufer-Angebote



Mindestaufschubdauer 2 bzw. 5 Jahre gilt nur bei PrivatRente/BasisRente, nicht für Schatzbriefe.

Mit Perspektive gegen Einmalbeitrag neue Anspruchschancen nutzen

Kapitalanlage mit hohem Anteil
an Substanzwerten



- Aktien
- Infrastruktur/erneuerbare Energien
- Immobilien
- Unternehmensanleihen
- Staatsanleihen Schwellenlaender
- Staatsanleihen Industrielande
- Pfandbriefe/besicherte Darlehen
- Baufinanzierung



Konditionen deutlich verbessert:

- Senkung der Kosten
- Seit April: Verbesserung der Konditionen in den ersten 4 Jahren (Phase mit eigenen Überschussanteilsaetzen)

Anspruchsmoeglichkeiten verbreitert:

- PrivatRente / BasisRente gegen Einmalbeitrag jetzt bereits ab 2 Jahren moeglich (bisher 5 Jahre)
- hoehere Verzinsung als beim Parkdepot²

Kundentransparenz erhoehet:

- Ausweis des vertragsindividuellen Garantieniveaus in den Kundenunterlagen
- Dadurch erkennen Kunden, dass das Garantieniveau deutlich ueber den bisher bekannten „mindestens“ 90% liegt

Hoehere
Ablauf-
leistungen

Nah an
100%-
Garantie

1. Allianz Lebensversicherungs-AG, nach Marktwerten in Prozent, Stand 31.03.2023
2. Stand Juni 2023

Die Wirkung der Maßnahmen auf einen Blick

NEU: ab
2 Jahren
Laufzeit

Höhere
KVD-
Faktoren

Perspektive ab 07/2023 (Einzel)

Laufzeit	2 Jahre	3 Jahre	4 Jahre	5 Jahre	12 Jahre
Wertentwicklung nach Kosten	2,72 %	2,69 %	2,65 %	2,70 %	2,82 %
Gesamtkostenquote	1,07 %	1,07 %	1,07 %	1,07 %	0,9 %
Garantie	99 %	98,5 %	98 %	97,5 %	96 %

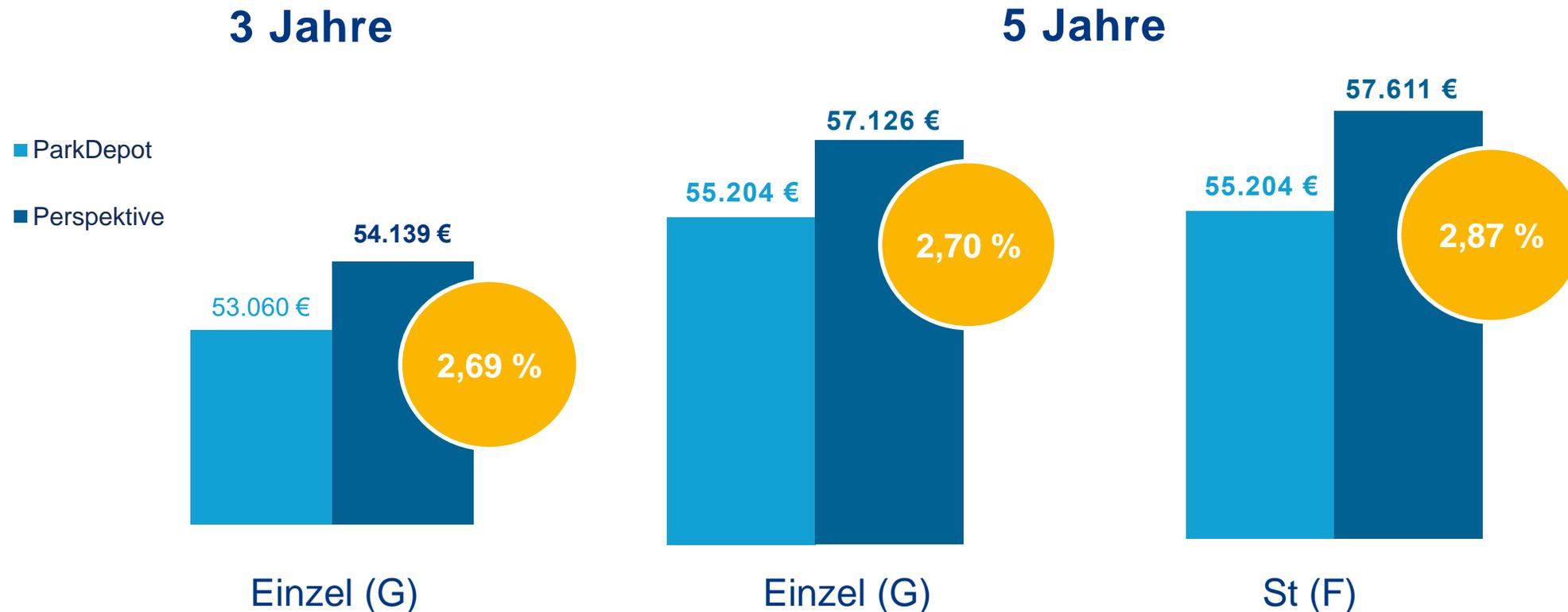
Perspektive ab 07/2023 (St)

Laufzeit	2 Jahre	3 Jahre	4 Jahre	5 Jahre	12 Jahre
Wertentwicklung nach Kosten	2,70 %	2,76 %	2,78 %	2,87 %	3,02 %
Gesamtkostenquote	1,01 %	0,92 %	0,88 %	0,85 %	0,69 %
Garantie	98,92 %	98,64 %	98,35 %	98,06 %	97,20 %

Parkdepot vs. Perspektive: Vergleich Wertentwicklung nach Kosten

Beispiel: 50.000 EUR Einmalbeitrag

PrivatRente
Perspektive:
Verbesserte
KVD-
Faktoren



Wir freuen uns nun auf den Austausch mit Ihnen

**Vorteile
Versicherungsmantel**

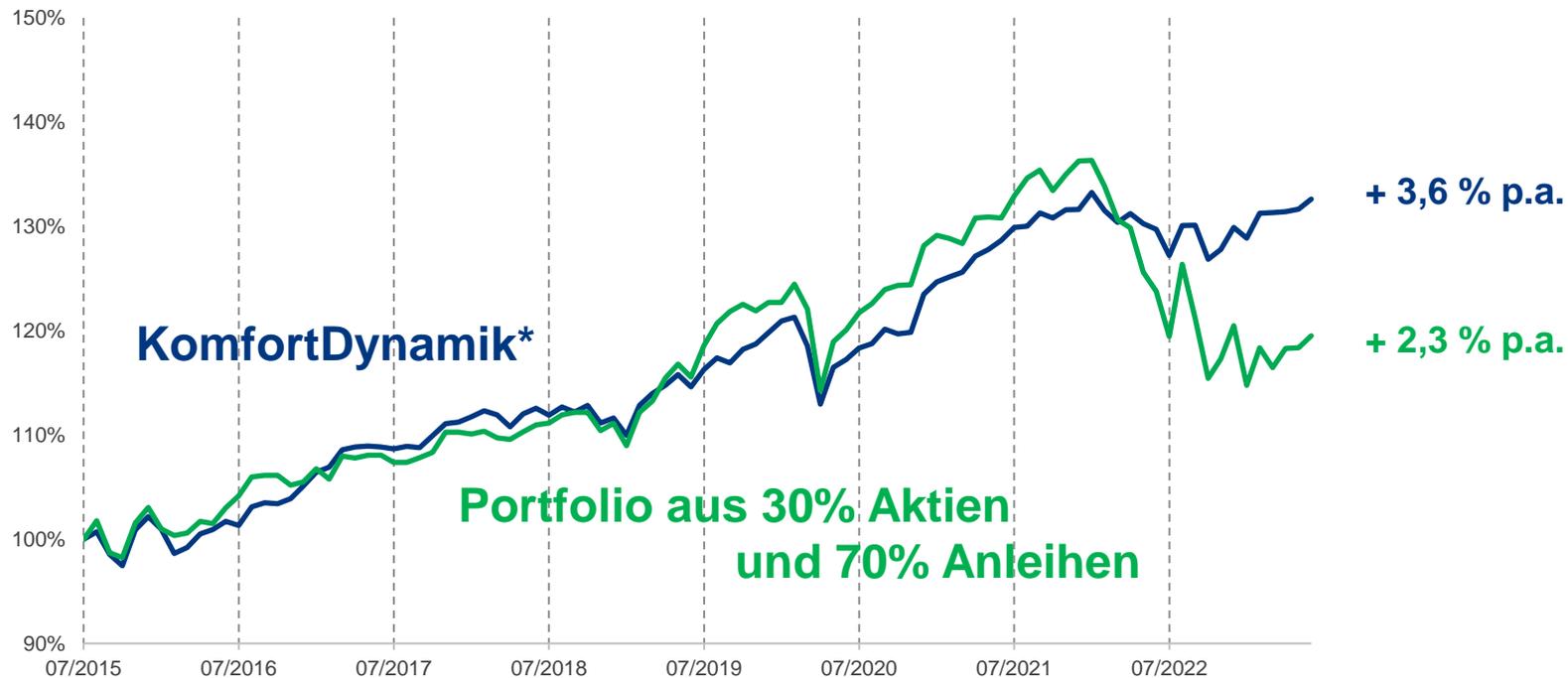
Zielgruppen

Vertriebsunterstützung



KomfortDynamik – Rendite UND Stabilität in einem Produkt

Entwicklung von KomfortDynamik 01.07.2015 – 31.05.2023



Jetzt schon
ab 5 Jahre
Laufzeit

* KomfortDynamik: Unterstellte Aufteilung 60% Sicherungsvermögen & 40% Sondervermögen

PrivateFinancePolice: Stabilitätsanker und Renditetreiber

Jetzt auch
als Kap.-
Produkt für
inst. Kunden

Entwicklung Referenzportfolio der PFP 31.12.2019 – 31.12.2022

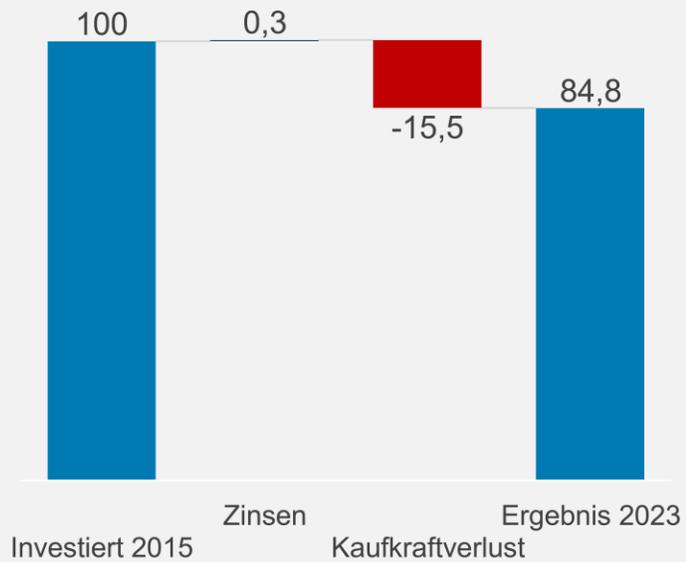


* Nach Kapitalanlagekosten und nach Abzug des Ausgleichs für die Bereitstellung der Liquidität (annualisiert)

** MSCI World Net Total Return EUR Index (annualisiert); MSCI Europe Net Total Return EUR Index. Annualisiert, jeweils ohne Kosten.

Der Preis des Nichtstuns

Nichtstun: Girokonto



Vorsorgen: am Bsp. KomfortDynamik



31%
mehr Kaufkraft