



Allianz

PortfolioKonzept

K1EB-Beispielindikationen für Laufzeiten von 7 und 15 Jahren

Allianz PortfolioKonzept – K1EB



Beispielhafte Indikation für einen Musterkunden vom 05.04.2024¹

Einmalbeitrag			500.000 EUR	
Laufzeit			7 Jahre	
Einmalige Kosten			3,00 %	
Verzinsung		garantiert	variabel	Summe
Verzinsung vor Kosten	Monat 1 – 48 (eÜAS 2024) ²	0,25 % p.a.	3,30 % p.a.	3,55 % p.a.
	Monat 49+ (Deklaration 2024) ³		2,85 % p.a.	3,10 % p.a.
Laufende Kosten		0,25 % p.a.	0,25 % p.a.	0,50 % p.a.
Laufende Kosten für Vertrieb		0,00 % p.a.	0,00 % p.a.	0,00 % p.a.
Verzinsung nach Kosten	Monat 1 – 48 (eÜAS 2024) ²	0,00 % p.a.	3,05 % p.a.	3,05 % p.a.
	Monat 49+ (Deklaration 2024) ³		2,60 % p.a.	2,60 % p.a.

- 1 Beispielhafte Indikation ohne Angebotscharakter. Konditionen werden auf Anfrage tagesaktuell bestimmt und hängen u.a. auch von der Beitragshöhe, der Vertragslaufzeit und der Zinsverwendung ab. Folgeindikationen und Angebote können sich in allen Ausprägungen (u.a. Höhe Einstiegsverzinsung, Garantie, Kosten) unterscheiden. Verbindliche Angebote sind 5 Bankarbeitstage gültig. Geldeingang innerhalb von 5 Wochen ab Angebotsgültigkeit. Vertragsschluss nur mit juristischen Personen. Vollschüttung der Verzinsung. Bezugswert der Verzinsung ist der Anlagebetrag (zu Beginn Einmalbeitrag abzgl. einmaliger Kosten für Vertrieb).
- 2 Die eÜAS 2024 gelten im Kalenderjahr 2024. In den Vertragsmonaten 1 - 48 ergibt sich eine Gesamtverzinsung vor Kosten i.H. der Deklaration im jeweiligen Kalenderjahr zuzüglich 0,45 Prozentpunkten (Unterschied zwischen Deklaration 2024 und eÜAS 2024). Die Gesamtverzinsung nach Kosten beträgt jedoch mindestens 0,00 %.
- 3 Deklaration 2024 gilt für Bestandskunden ab dem 49. Vertragsmonat im Kalenderjahr 2024. Hieraus können keine Ansprüche für die Zukunft abgeleitet werden.

Allianz PortfolioKonzept – K1EB



Beispielhafte Indikation für einen Musterkunden vom 05.04.2024¹

Einmalbeitrag			500.000 EUR	
Laufzeit			15 Jahre	
Einmalige Kosten			3,00 %	
Verzinsung		garantiert	variabel	Summe
Verzinsung vor Kosten	Monat 1 – 48 (eÜAS 2024) ²	0,25 % p.a.	4,02 % p.a.	4,27 % p.a.
	Monat 49+ (Deklaration 2024) ³		2,85 % p.a.	3,10 % p.a.
Laufende Kosten		0,25 % p.a.	0,05 % p.a.	0,30 % p.a.
Laufende Kosten für Vertrieb		0,00 % p.a.	0,00 % p.a.	0,00 % p.a.
Verzinsung nach Kosten	Monat 1 – 48 (eÜAS 2024) ²	0,00 % p.a.	3,97 % p.a.	3,97 % p.a.
	Monat 49+ (Deklaration 2024) ³		2,80 % p.a.	2,80 % p.a.

- 1 Beispielhafte Indikation ohne Angebotscharakter. Konditionen werden auf Anfrage tagesaktuell bestimmt und hängen u.a. auch von der Beitragshöhe, der Vertragslaufzeit und der Zinsverwendung ab. Folgeindikationen und Angebote können sich in allen Ausprägungen (u.a. Höhe Einstiegsverzinsung, Garantie, Kosten) unterscheiden. Verbindliche Angebote sind 5 Bankarbeitstage gültig. Geldeingang innerhalb von 5 Wochen ab Angebotsgültigkeit. Vertragsschluss nur mit juristischen Personen. Vollschüttung der Verzinsung. Bezugswert der Verzinsung ist der Anlagebetrag (zu Beginn Einmalbeitrag abzgl. einmaliger Kosten für Vertrieb).
- 2 Die eÜAS 2024 gelten im Kalenderjahr 2024. In den Vertragsmonaten 1 - 48 ergibt sich eine Gesamtverzinsung vor Kosten i.H. der Deklaration im jeweiligen Kalenderjahr zuzüglich 1,17 Prozentpunkten (Unterschied zwischen Deklaration 2024 und eÜAS 2024). Die Gesamtverzinsung nach Kosten beträgt jedoch mindestens 0,00 %.
- 3 Deklaration 2024 gilt für Bestandskunden ab dem 49. Vertragsmonat im Kalenderjahr 2024. Hieraus können keine Ansprüche für die Zukunft abgeleitet werden.