

Allianz PortfolioKonzept

Kurzzusammenfassung (Laufzeit 7 Jahre)

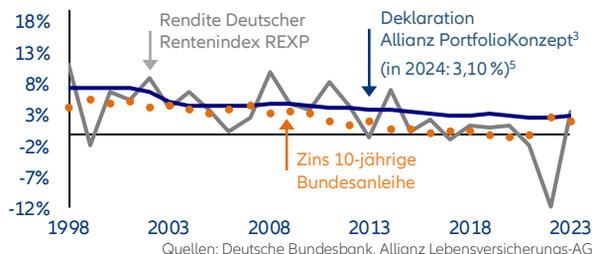


Produktprofil¹

Das Allianz PortfolioKonzept ermöglicht juristischen Personen, über eine verzinsliche Anlage am Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG zu partizipieren und somit von einer attraktiven, stabilen Verzinsung bei gleichzeitig hoher Sicherheit zu profitieren.

- Flexible Zinsverwendung: Thesaurierung oder Vollschüttung
- Laufzeiten zwischen 7 und 30 Jahren
- (Teil-) Kündigung kurzfristig möglich: Auszahlung des marktgerechten Kündigungswerts²
- Kein Kursrisiko, keine Abschreibungen

Performance in der Vergangenheit



Sicherungsvermögen von Allianz Leben

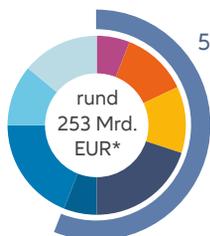
Hohe Ausfallsicherheit

- Sicherungsvermögen ist zu Gunsten der Kunden geschütztes Sondervermögen
- Risikodiversifikation durch breite Streuung und Mischung
- Überwachung durch BaFin und unabhängigen Treuhänder

Professionelles Kapitalanlagemanagement

- Zinsanstieg sorgt für sinkende Bewertungsreserven, bietet jedoch gleichzeitig attraktive Konditionen bei Neuanlage
- 38 % Anteil alternativer Anlagen (etwa 95 Mrd. EUR)*
- Überdurchschnittliche Kapitalanlageergebnisse
- Weltweit ausgerichtete Kapitalanlage
- Hohe Analysekapazität

Immobilienfinanzierung
Pfandbriefe und andere besicherte Darlehen
Staatsanleihen Industrieländer



56 % Anteil chancenorientierter Anlagen

- Aktien
- Infrastruktur / erneuerbare Energien / Private Equity
- Immobilien
- Unternehmensanleihen
- Staatsanleihen Schwellenländer

* Kapitalanlagestruktur nach Marktwerten, Stand: 30.09.2023

Verzinsungs- und Kostenstruktur

Beispielhafte Indikation aus Januar 2024⁴

Einmalbeitrag	500.000 EUR
Zinsverwendung	Vollschüttung
Vertragslaufzeit	7 Jahre
Einstiegszins vor Kosten (davon garantiert 0,25 % p.a.)	3,5 % p.a.
Laufende Kosten Allianz (bezogen auf das vorhandene Kapital)	0,50 % p.a.
zzgl. Vertriebskosten	einmalig 3 % (St Tarif)

Die Gesamtverzinsung vor Kosten für das erste Kalenderjahr (Einstiegszins) wird bei Angebotserstellung kapitalmarktnah bestimmt. Die Differenz zur aktuellen Deklaration wird fixiert und gilt für die ersten 48 Vertragsmonate.

Gesamtverzinsung vor Kosten p.a. über die Vertragslaufzeit

Monate 1 - 48 eigene Überschussanteilsätze (eÜAS) ab 49. Monat Deklaration



1 Allianz PortfolioKonzept ausschließlich für juristische Personen, tagesaktuelle Festlegung der Konditionen

2 Bestimmung des marktgerechten Kündigungswerts auf Basis eines vertraglich fixierten Berechnungsverfahrens unter Berücksichtigung der Entwicklungen des Kapitalmarkts ab Vertragsbeginn; der Kündigungswert kann dabei ggf. auch die Einbringungen unterschreiten.

3 Gesamtverzinsung für Bestandskunden ab deren 49. Vertragsmonat; bis 2007: Gesamtverzinsung laufender Rentenversicherungen vor Kosten dargestellt.

4 Indikationen haben keinen Angebotscharakter. Nur Angebote sind verbindlich und haben eine Gültigkeit von 5 Bankarbeitstagen; Konditionen werden auf Anfrage tagesaktuell bestimmt und hängen auch u.a. von der Beitragshöhe, der Vertragslaufzeit und der Zinsverwendung ab. Folgeindikationen und Angebote können sich in allen Ausprägungen (u.a. Höhe Einstiegsverzinsung, Garantie, Kosten) unterscheiden.

5 Hieraus können keine Ansprüche für die Zukunft abgeleitet werden.

Disclaimer: Inhalt und Umfang dieser Darstellung sind lediglich als Information und als Grundlage für weiterführende Gespräche anzusehen und erheben insoweit keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Der Verfasser ist gesetzlich nicht autorisiert, Beratung in steuerrechtlichen und rechtlichen Belangen zu leisten. Dies ist auch nicht gewollt. Alle Angaben erfolgen ohne das Obligo des Verfassers.

Allianz PortfolioKonzept

Kurzzusammenfassung (Laufzeit 15 Jahre)

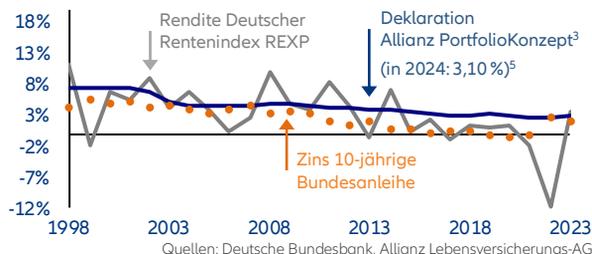


Produktprofil¹

Das Allianz PortfolioKonzept ermöglicht juristischen Personen, über eine verzinsliche Anlage am Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG zu partizipieren und somit von einer attraktiven, stabilen Verzinsung bei gleichzeitig hoher Sicherheit zu profitieren.

- Flexible Zinsverwendung: Thesaurierung oder Vollschüttung
- Laufzeiten zwischen 7 und 30 Jahren
- (Teil-) Kündigung kurzfristig möglich: Auszahlung des marktgerechten Kündigungswerts²
- Kein Kursrisiko, keine Abschreibungen

Performance in der Vergangenheit



Sicherungsvermögen von Allianz Leben

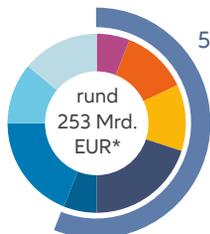
Hohe Ausfallsicherheit

- Sicherungsvermögen ist zu Gunsten der Kunden geschütztes Sondervermögen
- Risikodiversifikation durch breite Streuung und Mischung
- Überwachung durch BaFin und unabhängigen Treuhänder

Professionelles Kapitalanlagemanagement

- Zinsanstieg sorgt für sinkende Bewertungsreserven, bietet jedoch gleichzeitig attraktive Konditionen bei Neuanlage
- 38 % Anteil alternativer Anlagen (etwa 95 Mrd. EUR)*
- Überdurchschnittliche Kapitalanlageergebnisse
- Weltweit ausgerichtete Kapitalanlage
- Hohe Analysekapazität

Immobilienfinanzierung
Pfandbriefe und andere besicherte Darlehen
Staatsanleihen Industrieländer



56 % Anteil chancenorientierter Anlagen

- Aktien
- Infrastruktur / erneuerbare Energien / Private Equity
- Immobilien
- Unternehmensanleihen
- Staatsanleihen Schwellenländer

* Kapitalanlagestruktur nach Marktwerten, Stand: 30.09.2023

Verzinsungs- und Kostenstruktur

Beispielhafte Indikation aus Januar 2024⁴

Einmalbeitrag	500.000 EUR
Zinsverwendung	Vollschüttung
Vertragslaufzeit	15 Jahre
Einstiegszins vor Kosten (davon garantiert 0,25 % p.a.)	4,26 % p.a.
Laufende Kosten Allianz (bezogen auf das vorhandene Kapital)	0,30 % p.a.
zzgl. Vertriebskosten	einmalig 3 % (St Tarif)

Die Gesamtverzinsung vor Kosten für das erste Kalenderjahr (Einstiegszins) wird bei Angebotserstellung kapitalmarktnah bestimmt. Die Differenz zur aktuellen Deklaration wird fixiert und gilt für die ersten 48 Vertragsmonate.

Gesamtverzinsung vor Kosten p.a. über die Vertragslaufzeit

Monate 1 - 48 eigene Überschussanteilsätze (eÜAS) ab 49. Monat Deklaration



1 Allianz PortfolioKonzept ausschließlich für juristische Personen, tagesaktuelle Festlegung der Konditionen

2 Bestimmung des marktgerechten Kündigungswerts auf Basis eines vertraglich fixierten Berechnungsverfahrens unter Berücksichtigung der Entwicklungen des Kapitalmarkts ab Vertragsbeginn; der Kündigungswert kann dabei ggf. auch die Einbringungen unterschreiten.

3 Gesamtverzinsung für Bestandskunden ab deren 49. Vertragsmonat; bis 2007: Gesamtverzinsung laufender Rentenversicherungen vor Kosten dargestellt.

4 Indikationen haben keinen Angebotscharakter. Nur Angebote sind verbindlich und haben eine Gültigkeit von 5 Bankarbeitstagen; Konditionen werden auf Anfrage tagesaktuell bestimmt und hängen auch u.a. von der Beitragshöhe, der Vertragslaufzeit und der Zinsverwendung ab. Folgeindikationen und Angebote können sich in allen Ausprägungen (u.a. Höhe Einstiegsverzinsung, Garantie, Kosten) unterscheiden.

5 Hieraus können keine Ansprüche für die Zukunft abgeleitet werden

Disclaimer: Inhalt und Umfang dieser Darstellung sind lediglich als Information und als Grundlage für weiterführende Gespräche anzusehen und erheben insoweit keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Der Verfasser ist gesetzlich nicht autorisiert, Beratung in steuerrechtlichen und rechtlichen Belangen zu leisten. Dies ist auch nicht gewollt. Alle Angaben erfolgen ohne das Obligo des Verfassers.