



# Allianz PrivateFinance Konzept

Das **PrivateFinance Konzept** ermöglicht juristischen Personen einen innovativen Zugang zu alternativen Anlagen im Rahmen eines Kapitalisierungsgeschäfts bei der Allianz Lebensversicherungs-AG. Es ist somit zur wirkungsvollen Diversifikation bestehender Anlagen geeignet.

Das Vertragsguthaben entwickelt sich grundsätzlich entsprechend der Wertentwicklung des sogenannten Referenzportfolios. Dieses bildet die Wertentwicklung ausgewählter alternativer Anlagen ab, die im Sicherungsvermögen von Allianz Leben gehalten werden. Damit profitieren Sie von den Renditechancen alternativer Anlagen zu den günstigen Anlagekonditionen eines institutionellen Anlegers, ohne in diese investiert zu sein. Erträge und Marktwertänderungen alternativer Anlagen sind geringeren Schwankungen unterworfen als handelbare Anlagen. Ein Mindestkapital wird nicht garantiert.

Die Wertentwicklung ausgewählter alternativer Anlagen im Sicherungsvermögen von Allianz Leben ...

... wird in einem strukturierten und breit diversifizierten Referenzportfolio abgebildet ...

... und ermöglicht **institutionellen Kunden** im Rahmen eines Kapitalisierungsgeschäfts ...



... Planbarkeit und einen **einfachen Zugang** zu alternativen Anlagen

... vom **attraktiven Risiko-Rendite-Profil** alternativer Anlagen zu profitieren

... ein **Gesamtportfolio** zusätzlich zu diversifizieren, da **alternative Anlagen** nicht an der Börse gehandelt werden

... vom **Know-how und dem Marktzugang der Allianz** zu profitieren (Co-Investment mit der Allianz)

PrivateFinance Referenzportfolio <sup>1</sup>	Q3 2023	Q3 2022 – Q3 2023	2022	31.12.2019 - 30.09.2023	31.12.2019 - 30.09.2023	MSCI World <sup>2</sup>	MSCI Europe <sup>2</sup>
	2,29 %	-0,23 %	2,62 %	6,95 % p. a.		8,58 % p. a.	4,78 % p. a.

Beispielhafte Indikation <sup>3</sup>	Stand: Januar 2024
▪ Einmalbeitrag	200.000 EUR
▪ Vertragslaufzeit	mind. 12 Jahre
▪ Vertriebskosten (bezogen auf den Einmalbeitrag)	3,00 %
▪ Einmalige Kosten Allianz (bezogen auf den Einmalbeitrag)	0 %
▪ Laufende Kosten Allianz (bezogen auf den Vertragswert)	0,70 % p. a.
▪ Langfristige Renditechancen <sup>4</sup> nach Kapitalanlagekosten	5 - 7 % p. a.
▪ Wertentwicklung des Referenzportfolios <sup>1</sup> dabei berücksichtigt Ausgleich für Liquiditätsbereitstellung Kapitalanlagekosten	quartalsweise 0,20 % p. a. 1,69 % p. a.

## Weitere Hinweise

- **Einmalbeitrag:** ab 200.000 EUR.
- **Verzinsungsphasen:** Verzinsung mit einem festen Zinssatz von aktuell 2,50 % p. a. (ab Geldeingang zum Vertragsbeginn bis zum ersten Quartalsstichtag, für die letzten 6 Monate vor Vertragsende und für die 3 Monate vor einer vorzeitigen Auszahlung bei Kündigung). Wert kann auch unter [www.allianz.de/pfp-info](http://www.allianz.de/pfp-info) abgerufen werden.
- **Kündigung:** möglich, Leistung ist innerhalb von 3 - 6 Monaten verfügbar, da Wertermittlung um 3 Monate zeitversetzt erfolgt; Ausstiegszeitpunkt frühestens zum nächsten Quartalsende.
- **Zuzahlungen und Entnahmen:** nicht möglich.

<sup>1</sup> Wertentwicklung des Referenzportfolios nach Abzug von Kapitalanlagekosten (im Kalenderjahr 2022: 1,69 %) und nach Abzug des Ausgleichs für die Bereitstellung der Liquidität (aktuell 0,20 % p.a.). Die Ermittlung des Werts der einzelnen Investitionen ist mit hohem Aufwand verbunden. Deshalb ist eine Bestimmung der Wertentwicklung des Referenzportfolios nur quartalsweise zu den Bewertungsstichtagen und zeitversetzt um 3 Monate möglich. Die Werte stehen daher erst zum Bewertungsstichtag am Ende des Folgequartals fest. Ein Ausgleich für die zeitnahe Bereitstellung der Liquidität wird wertmindernd bei der Ermittlung der Wertentwicklung des Referenzportfolios angesetzt. Einzelheiten zum Referenzportfolio sind in den „Informationen zum Referenzportfolio PrivateFinancePälice“ enthalten und unter [www.allianz.de/pfp-info](http://www.allianz.de/pfp-info) abrufbar.  
<sup>2</sup> MSCI World Net Total Return EUR Index (MSDEWIN); MSCI Europe Net Total Return EUR Index (MSDEE15N). Ohne Kosten. <sup>3</sup> Indikationen haben keinen Angebotscharakter. Nur Angebote sind verbindlich und haben eine feste Gültigkeit; Konditionen werden auf Anfrage tagesaktuell bestimmt. Folgeindikationen und -angebote können sich in allen Ausprägungen unterscheiden. Die Darstellung erlaubt keine Prognose für eine zukünftige Entwicklung. <sup>4</sup> Die langfristigen Renditechancen p. a. sind als Durchschnittswert über einen mindestens zehnjährigen Betrachtungszeitraum zu verstehen; die angegebenen langfristigen Bandbreiten stellen keine jährlichen Ober- und Untergrenzen dar; einzelne Assetklassen können auf Jahressicht stark abweichen. Schwankungsrisiken: Die Volatilität kann sich jederzeit stark erhöhen.

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.