

Allianz AktivDepots Premium Vermögensanlage mit Weitblick

April 2020



A photograph of a field of tall, golden-brown grasses in the foreground, with a blue sky and scattered white clouds in the background. The sun is low on the horizon, creating a warm, golden glow. The text is overlaid on the image.

Gedankenfreiheit

fängt beim

Vermögen an...

Erfahrung schafft die besten Perspektiven für Ihr Vertrauen

Vertrauen Sie auf die Allianz



Gesamtumsatz der
Allianz Gruppe im
Geschäftsjahr 2019: rund
142 Mrd. EUR

Über **147.000**
Mitarbeiter
weltweit

100 Mio.
Kunden in über
70 Ländern

Einer der
führenden
**Schaden-, Unfall-
und Lebens-
versicherer**

Weltweit unter
den **Top 5**
Vermögens-
verwaltern

Global führend
in der Kredit-
versicherung

Standard
& Poor's
AA

Weltweit unter
den **Top 5**
bei Lebens-
und Kranken-
versicherung

Moody's
Aa3

Starkes und stabiles Mutterhaus



Hervorragende Leistungen seit 1890

Stabile Bilanzen

Diversifiziertes Geschäft

Zählen Sie auf Tradition und Innovation im Vermögensmanagement

Allianz Global Investors – Spezialist für Vermögensverwaltungen im Allianz Konzern



vernetzt

25 Standorte weltweit mit über 802 Anlagespezialisten ermöglichen eine genaue Einschätzung der Märkte vor Ort.

informiert

Einzigartiges Analysten-Team mit Zugriff auf über 50.000 Industriekontakte, um Informationen zu gewinnen.

innovativ

Vorreiter bei Themen wie Risikomanagement, Infrastrukturinvestitionen, SRI¹/Nachhaltigkeit oder Alternativen Investments.

traditionell

Erste Fondsgesellschaft (1949) und erster Multi Asset-Fonds (1950) in Deutschland.

maßgeschneidert

Entwicklung von maßgeschneiderten Lösungen für institutionelle Kunden, davon diverse DAX-Konzerne.

563 Mrd. € verwaltetes Vermögen²

24% Aktien 136 Mrd. €

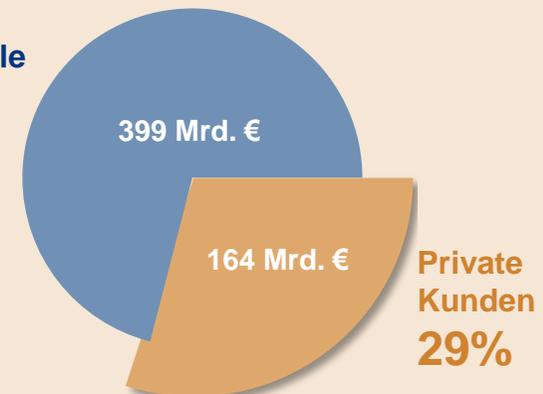
35% Anleihen 196 Mrd. €

26% Multi Asset 147 Mrd. €

15% Alternatives 84 Mrd. €

Gefragter Partner von Großanlegern

Institutionelle Kunden
71%



Qualität zeichnet sich aus: Allianz Global Investors vielfach ausgezeichnet



Top-Fondsgesellschaft in der Kategorie „Bester Asset Manager – Multi Asset 2020“¹



Allianz Global Investors wird von Scope Analysis GmbH unter die Top 5 in der Kategorie „Bester Asset Manager – Multi Asset“ gewählt.

In Deutschland, Österreich und der Schweiz gehört Allianz Global Investors somit zu den führenden Fondsgesellschaften im Bereich „Multi Asset“.

¹ Allianz Global Investors ist in der Kategorie „Bester Asset Manager – Multi Asset“ für Deutschland, Österreich und die Schweiz von Scope Analysis GmbH unter die Top 5 von 45 Asset Managern gewählt worden. Die Scope Investment Awards 2020 basieren auf quantitativen Kriterien (Scope Rating über 5 Jahre und Wertentwicklung der letzten 12 Monate) und qualitativen Kriterien (Beurteilung Fondsmanagement, Investmentprozess). Die Award-Vergabe erfolgte in insgesamt 12 Management-Kategorien für Deutschland, Österreich und die Schweiz. Quelle: Scope Analysis GmbH; Stand: 27.11.2019. Ein Ranking, Rating oder eine Auszeichnung ist kein Indikator für die künftige Entwicklung und unterliegt Veränderungen im Laufe der Zeit.

Allianz AktivDepots Premium: Professionelle Vermögensverwaltung für anspruchsvolle Anleger

Das zeichnet die Allianz AktivDepots Premium¹ aus

Professionelle Portfoliostruktur

Die Allianz AktivDepots zeichnen sich durch eine breite Streuung über viele Anlageklassen aus. So können Renditechancen genutzt und Risiken reduziert werden.

Aktives Management

Die Allianz AktivDepots werden von den Experten von Allianz Global Investors gemanagt. Auf Basis umfangreicher Kapitalmarkt-Analysen und eines klar definierten Anlageprozesses wird die Anlagestruktur festgelegt und bei Bedarf an die aktuelle Kapitalmarktlage angepasst.

Renditechance

Die Allianz AktivDepots investieren weltweit in ein breites Anlagespektrum aus Aktien, Anleihen und Spezialsegmenten. Bei einem angemessenen Anlagehorizont können so trotz möglicher Kursschwankungen attraktive Renditechancen genutzt werden.

Großanleger-Konditionen

Bei den Allianz AktivDepots Premium profitieren Sie von **sehr geringen laufenden Kosten - auf dem Niveau institutioneller Anleger**. Entsprechend des Kostenvorteils erhöht sich die Wertentwicklung im Vergleich zu den bestehenden Plus-Varianten.²



¹ Offizieller, vollständiger Produktname der Allianz AktivDepot Premium gemäß Vertragsbedingungen ist Allianz AktivDepot Plus P-Shares.

² Weitere Details im hinteren Teil der Präsentation.

Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden.

Ihr Vermögen wird von erfahrenen Spitzenteams verwaltet

Analyse und Auswahl



**Allianz AktivDepot
Premium**



Erfahrene Experten-Teams arbeiten im Hintergrund für Ihr Vermögen

Über 100 erfahrene Experten greifen auf hochentwickelte Systeme zurück. Sie untersuchen Schritt für Schritt die weltweiten Anlagemöglichkeiten und filtern die aussichtsreichsten Anlagen für Sie heraus.

Die Allianz AktivDepot Premium - Varianten und verfügbare Optionen im Überblick

Vermögen anlegen. Vermögen aufbauen. Vermögen nutzen.



Allianz AktivDepot Auszahlplan

Einmalig investieren und im Anschluss regelmäßige Auszahlungen erhalten

Allianz AktivDepot Sparplan

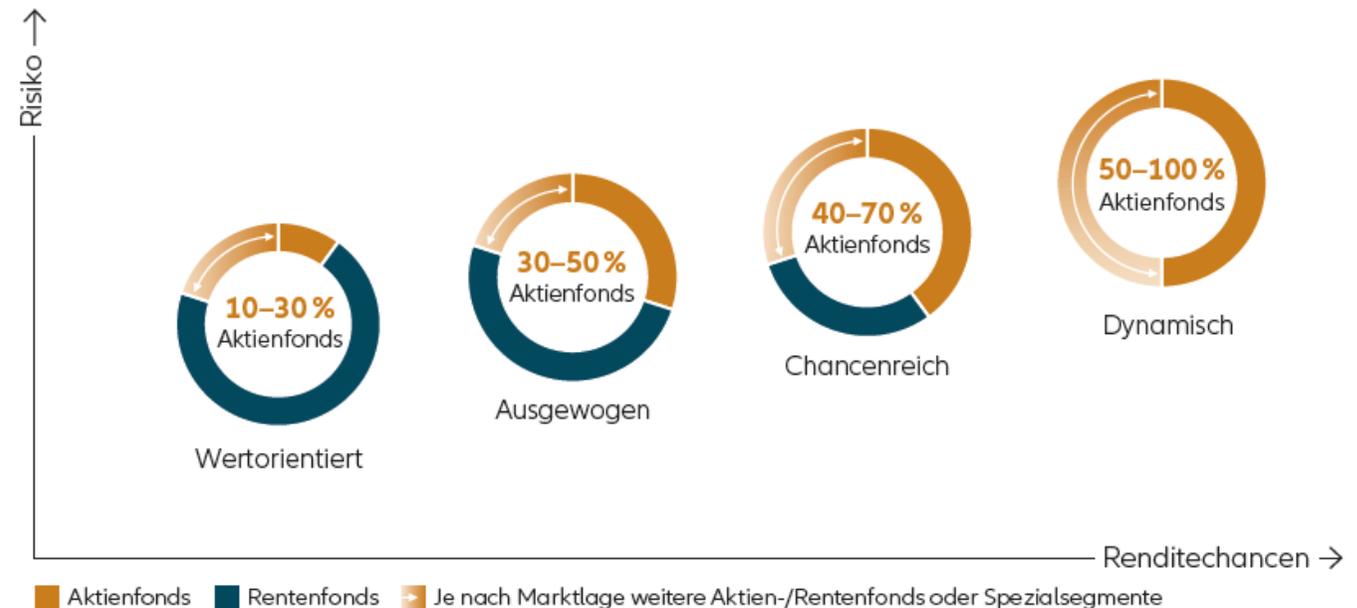
Vermögen aufbauen mit einer einmaligen Investition und regelmäßigen Einzahlungen

Allianz AktivDepot Varianten incl. Timing-Option

Schrittweise in den Kapitalmarkt einsteigen und nie zum falschen Zeitpunkt investieren

Allianz AktivDepots Premium – Die exklusive Vermögensverwaltung für Allianz Kunden

Die Varianten im Überblick – auch als Sparplan und mit Timing-Option verfügbar



Bei den Allianz AktivDepots Premium¹ können Sie aus 4 verschiedenen Varianten wählen. Durch Ihre Auswahl geben Sie das Chance-/Risikoverhältnis vor, welches zu Ihnen am besten passt - und damit einen klaren Rahmen für das Management Ihres Vermögens.

¹ Offizieller, vollständiger Produktname der Allianz AktivDepot Premium gemäß Vertragsbedingungen ist Allianz AktivDepot Plus P-Shares.
Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Quelle: Allianz Global Investors. Stand: März 2020

Allianz AktivDepots Plus Premium Optionen

ALLIANZ AKTIVDEPOT SPARPLAN

Regelmäßig einzahlen und dabei von den Möglichkeiten des Kapitalmarkts profitieren

Mindestanlage:	300.000 Euro
Mindestsparrate:	50.000 Euro mtl. ²
Spar-Rhythmus:	monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich
Kosten:	bei Einzahlung fallen die Vertriebs- und Abschlusskosten ³ der jeweiligen Allianz AktivDepot Variante an
Anlagetermin:	am 15. des Monats
Auszahlung:	ganz oder in Raten durch einen Auszahlplan
Zuzahlung und Beendigung jederzeit möglich - keine feste Laufzeit	

ALLIANZ AKTIVDEPOT TIMING

Schrittweise in den Kapitalmarkt einsteigen - zu Premium-Konditionen

Mindestanlage:	1.000.000 Euro
Timingphase:	6 bis 36 Monate ¹
Spaltung des Anlagebetrages:	optionale Aufteilung - 70 % Geldmarktfonds/Timing-Fonds u. 30% Allianz AktivDepot Plus Variante/Zielportfolio ²
Aufstockung:	Der Aufstockungsbetrag wird in die bestehende Umschichtungslogik integriert.
Entnahme:	analog bestehender Varianten
Vorzeitige Beendigung:	d.h. vorzeitige Vollinvestition. Die Beendigung der Timing-Option kann auf Wunsch zum nächstfolgenden Umschichtungstermin erfolgen.

¹ Staffelung der Umschichtung analog der Allianz AktivDepot Plus-Varianten (6, 12, 18, 24, 30 und 36 Monate). Erstanlage: 100 % im Geldmarktfonds SGB Geldmarkt (WKN 848803). Über den gewählten Timingzeitraum wird monatlich schrittweise jeweils zum 15. des Monats in die gewählte Allianz AktivDepot Plus Variante durch Verkauf von Geldmarkt-Fondsanteilen umgeschichtet.

² Jährliche Mindestjahressparleistung: 600.000 Euro

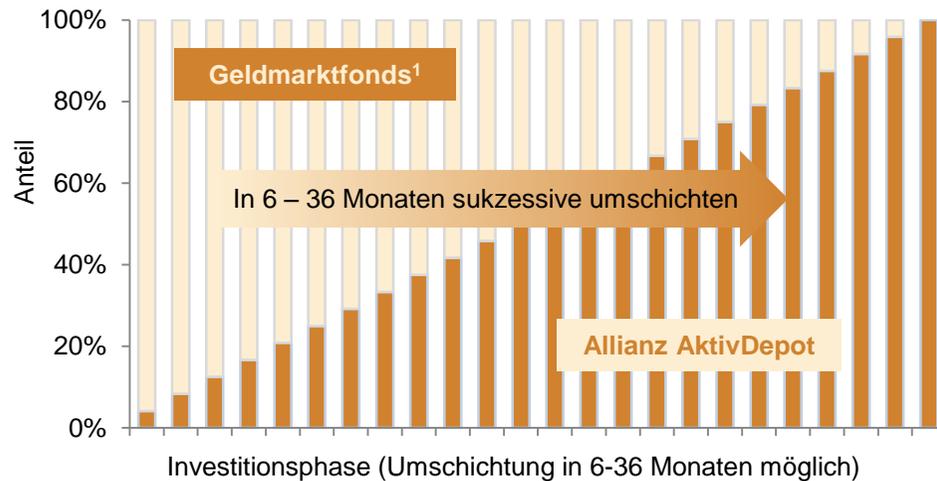
³ Sofern beim Erwerb Vertriebs- und Abschlusskosten anfallen, werden diese bis zu 100 % von der Fondsdepot Bank GmbH (im Nachfolgenden "Fondsdepot Bank" genannt) vereinnahmt; die genaue Höhe des Betrags wird von der Fondsdepot Bank im Rahmen der Anlageberatung mitgeteilt. Dies gilt auch für die eventuelle Zahlung einer laufenden Vertriebsprovision aus der Pauschalvergütung von der Verwaltungsgesellschaft an die Fondsdepot Bank.

Funktionsweise der Allianz AktivDepot Timing Option

Beispiel 1

(Schematische Darstellung)

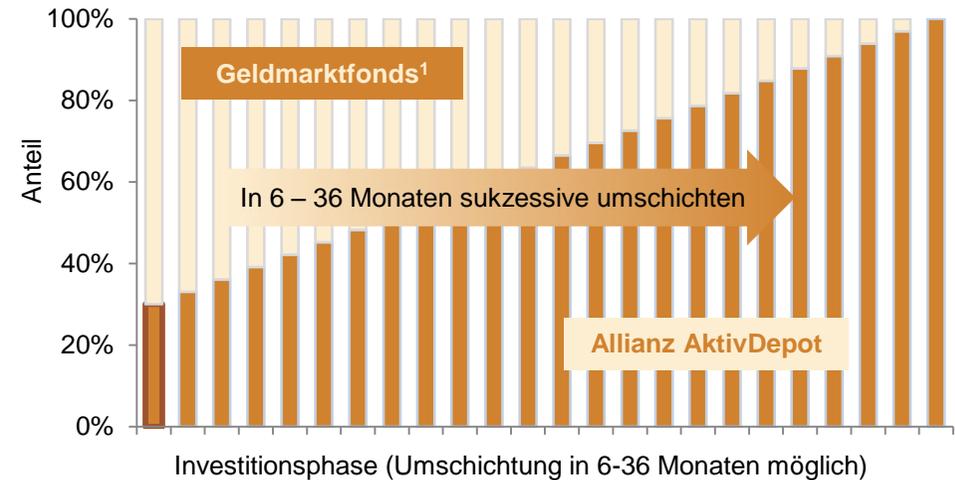
Umschichtung innerhalb von 6 – 36 Monaten



Beispiel 2

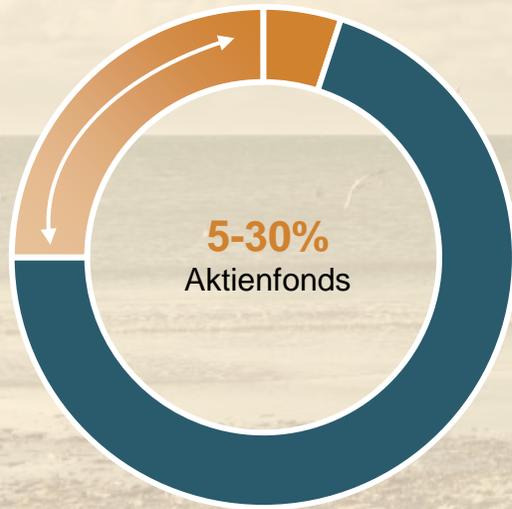
(Schematische Darstellung)

30% Sofort-Investition und Umschichtung von 70% innerhalb von 6 – 36 Monaten



¹ Erstanlage: 100 % im Geldmarktfonds SGB Geldmarkt (WKN 848803). Über den gewählten Timingzeitraum wird monatlich schrittweise jeweils zum 15. des Monats in die gewählte Allianz AktivDepot Plus Variante durch Verkauf von Geldmarkt-Fondsanteilen umgeschichtet.

Allianz AktivDepot Plus Auszahlplan Premium¹



MERKMALE

Die Mischung besteht aus europäischen und internationalen Anleihen und Aktien. Die Aufteilung ist jedoch nicht starr. Der Anteil der Aktien kann je nach Marktlage zwischen 5 und 30 % betragen. Diese Bandbreiten sorgen dafür, dass das Fondsmanagement flexibel auf Marktgegebenheiten reagieren kann.

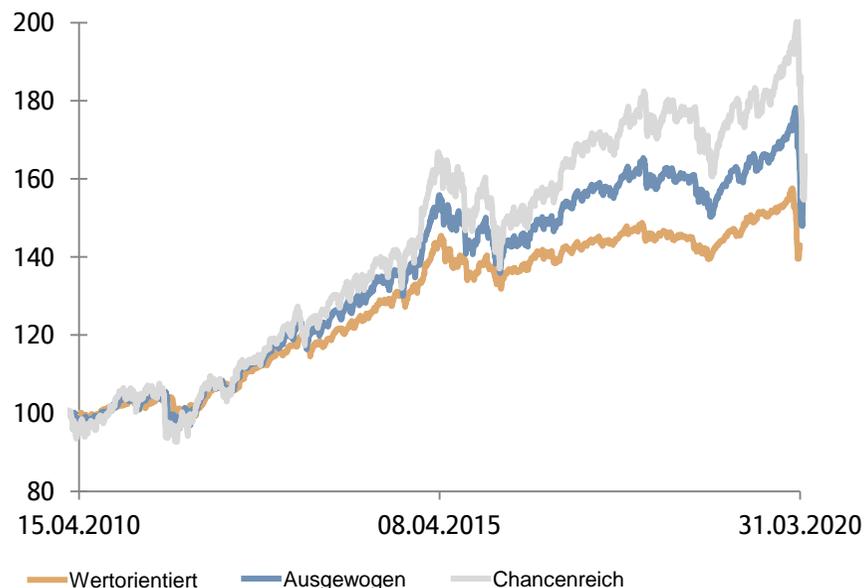
Mindestanlage:	1.000.000 Euro
Aufstockung:	ab 10.000 Euro
Mindestauszahlrate:	1.000 Euro ²
Auszahlungsintervall:	monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich
Flexibilität:	am 15. des Monats
Auszahlung:	Auszahlungsintervall und Auszahlungsrate können jederzeit geändert werden

¹ Allianz AktivDepot Plus Auszahlplan Premium ist ein Marketingname: Offizieller, vollständiger Produktname gemäß Vertragsbedingungen ist Allianz AktivDepot Plus Auszahlplan P-Shares.

Allianz AktivDepots Plus Premium

Wertentwicklung

Wertentwicklung seit Auflage¹



Performance der Varianten in %	Wertorientiert	Ausgewogen	Chancenreich	Dynamisch
mit* ohne Vertriebs- und Abschlusskosten				
31.03.2015 - 31.03.2016	-8,91 -4,62	-10,32 -5,60	-12,79 -7,71	
31.03.2016 - 31.03.2017	4,59	8,55	12,70	
31.03.2017 - 31.03.2018	1,19	1,23	1,78	
31.03.2018 - 31.03.2019	0,83	1,44	2,54	
31.03.2019- 31.03.2020	-1,90	-3,46	-5,68	-13,31 -8,27
Seit Auflage p. a.	3,66	4,48	5,17	-5,95
Seit Auflage kumuliert	43,05	54,67	65,23	-10,32

* Wird nur für das erste Jahr ausgewiesen.

Offizieller, vollständiger Produktname der Allianz AktivDepot Premium gemäß Vertragsbedingungen ist Allianz AktivDepot Plus P-Shares. ¹ Berechnungsbasis: Depotwert 100 %; Ausschüttungen wieder angelegt. Berechnung nach BVI-Methode. Die Wertentwicklung in dieser Modellrechnung basiert auf der Annahme, dass der Anleger am 15.04.2010 gezeichnet hat, sowie auf einer Anlagesumme von 1.000.000 EUR und wird um folgende Kosten bereinigt: Die anfallende Vertriebs- und Abschlusskosten (derzeit Allianz AktivDepot Plus Premium Varianten: Wertorientiert 4,50 %, Ausgewogen 5,00 % und Chancenreich 5,50 %) reduziert das eingesetzte Kapital sowie die dargestellte Wertentwicklung. Alle Angaben zur Wertentwicklung des Allianz AktivDepotsPremium vor dem Auftragsdatum 21.06.2018 beziehen sich auf eine andere Variante nämlich auf die jeweilige Allianz AktivDepot Plus Variante, die bereits am 15.04.2010 aufgelegt wurde. Die Allianz AktivDepots Plus Premium werden von demselben Team nach derselben Strategie und mit der gleichen Portfoliozusammenstellung verwaltet, investiert jedoch in andere Anteilklassen. Dies bedeutet nicht, dass die Allianz AktivDepots Plus Premium eine vergleichbare Wertentwicklung in der Zukunft haben werden. Im Rahmen der Depotführung fallen jährliche Depotgebühren an. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Quelle: Allianz Global Investors, Stand: 31.03.2020.

Großanlegerkonditionen und höchste Transparenz ergeben ein exklusives Angebot

Ausführlicher Depotbericht

- Individuelle Rückschau auf die Entwicklung des Allianz AktivDepots und Ausblick
- Betrachtung der vorgenommenen Anpassungen und ausgewählter Einzelfonds
- Quartalsweise online abrufbar



Tagesaktuell informiert

- Portal „Mein AktivDepot“, erreichbar über „meine.allianz.de“
- 24/7 aktuelle Informationen über Ihr Allianz AktivDepot



Großanlegerkonditionen

- Mindestanlage-Volumen: 1 Mio. EUR
- Laufende Kosten auf Basis institutioneller Anlageklassen (Details siehe Anhang)
- Faire Gebühren
- Keine gesonderte Gebühr für die Vermögensverwaltung

Exklusive Einblicke

Bis zu zwei Mal im Jahr können Sie sich mit dem Anlagemanagement im Rahmen exklusiver Onlinekonferenzen austauschen und so ganz spezielle Einblicke in die Ausrichtung der Allianz AktivDepots gewinnen.

Auf Wunsch analysieren wir Ihr Vermögen

In wenigen Schritten erhalten Sie durch die Allianz Portfolio-Analyse einen Überblick über die Performance Ihres Vermögens und vorhandene Risiken

Drei Schritte zu Ihrer persönlichen Allianz Portfolio-Analyse



Bestandsaufnahme

Sie stellen uns Ihre Depotübersicht zur Verfügung.



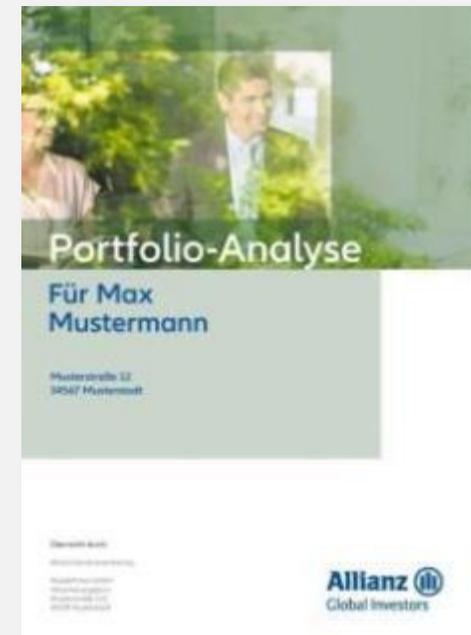
Analyse

Wir analysieren Ihr Depot hinsichtlich quantitativer und qualitativer Risiken.



Report

Sie erhalten einen ausführlichen Report mit den wichtigsten Kennzahlen sowie den bestehenden Risiken und Potenzialen.



Allianz AktivDepots Plus Premium

Daten und Fakten

Gebühren auf dem Niveau institutioneller Anleger

Lösung	Variante	Anlegertyp	Ø Risiko-/ Ertragsindikator ¹	Vertriebs- und Abschlusskosten in % ²	Ø Pauschalvergütung ³ in % ²
Allianz AktivDepot Plus Premium	Wertorientiert	konservativ	3	4,5	0,54
	Ausgewogen	gewinnorientiert	4	5,0	0,67
	Chancenreich	gewinnorientiert	5	5,5	0,77
	Dynamisch	gewinnorientiert	5	5,5	0,89
Allianz AktivDepot Plus Premium	Auszahlplan ⁴	konservativ	3	4,5	0,57

Offizieller, vollständiger Produktname der Allianz AktivDepot Premium gemäß Vertragsbedingungen ist Allianz AktivDepot Plus P-Shares. Mindestanlagesumme für alle Varianten: 1 Mio. EUR. Aufstockung mindestens 10.000 EUR, für Entnahmen ebenfalls mindestens 10.000 EUR empfohlen.¹ Der Ø-Risiko- und Ertragsindikator (REI) errechnet sich aus den gewichteten Risiko- und Ertragsindikatoren der im Depot befindlichen Fonds; Ø-REI max. 6. ² Sofern beim Erwerb Vertriebs- und Abschlusskosten anfallen, werden diese bis zu 100 % von der Fondsdepot Bank GmbH (im Nachfolgenden "Fondsdepot Bank" genannt) vereinnahmt; die genaue Höhe des Betrags wird von der Fondsdepot Bank im Rahmen der Anlageberatung mitgeteilt. Dies gilt auch für die eventuelle Zahlung einer laufenden Vertriebsprovision aus der Pauschalvergütung von der Verwaltungsgesellschaft an die Fondsdepot Bank.³ Bezogen auf die Startallokation. Die Pauschalvergütung umfasst die bisher als Verwaltungs-, Administrations- und Vertriebsgebühr bezeichneten Kosten. Diese kann sich noch um eine performanceabhängige Vergütung erhöhen. Aus der Pauschalvergütung erfolgt die eventuelle Zahlung einer laufenden Vertriebsprovision von der Verwaltungsgesellschaft. Die tatsächliche Vergütung kann sich im Zeitverlauf ändern. Die Gewichtung der Zielfonds kann unterschiedlichen Einfluss auf die Chancen und Risiken haben. Stand: 31.03.2020. ⁴ Mindestauszahlungsrate: 1.000 Euro

Allianz AktivDepots Plus Premium

Chancen und Risiken

Chancen

- Hohes Renditepotenzial einer Vielzahl chancenreicher Anlageklassen wie Aktien, Hochzins- und Wandelanleihen sowie Anlagen in Schwellenländern
- Laufende Verzinsung von Anleihen- und Geldmarktanlagen, Kurschancen bei Zinsrückgang
- Erschließung besonderer Expertise durch Einsatz von Zielfonds, mögliche Zusatzerträge durch aktives Management
- Wechselkursgewinne bei globalen Anlagen gegenüber Anlegerwährung möglich

Risiken

- Überdurchschnittliche Wertschwankungs-, Liquiditäts- und Verlustrisiken chancenreicher Anlagen. Die Volatilität (Wertschwankung) des Anteilwerts kann erhöht bzw. stark erhöht sein
- Zinsniveau am Anleihen- und Geldmarkt schwankt, Kursrückgänge möglich
- Zielfonds können schwächer als erwartet abschneiden, keine Erfolgsgarantie für aktives Management
- Wechselkursverluste bei globalen Anlagen gegenüber Anlegerwährung möglich

Aus prozesstechnischen Gründen kann es bei Entnahme/ Kündigung von Allianz AktivDepots zu einer zeitlich verzögerten Ausführung kommen.

Hinweis

Investieren birgt Risiken. Der Wert einer Anlage und Erträge daraus können sinken oder steigen. Investoren erhalten den investierten Betrag gegebenenfalls nicht in voller Höhe zurück.

Investitionen in festverzinsliche Wertpapiere können für Investoren verschiedene Risiken beinhalten, einschließlich – jedoch nicht ausschließlich – Kreditwürdigkeits-, Zins-, Liquiditätsrisiko und Risiko eingeschränkter Flexibilität. Veränderungen des wirtschaftlichen Umfelds und den Marktbedingungen können diese Risiken beeinflussen, was sich negativ auf den Wert der Investitionen auswirken kann. In Zeiten steigender Nominalzinsen werden die Werte der festverzinslichen Wertpapiere (auch Short-Positionen in Bezug auf festverzinsliche Wertpapiere) im Allgemeinen voraussichtlich zurückgehen. Umgekehrt werden in Zeiten sinkender Zinsen die Werte der festverzinslichen Wertpapiere im Allgemeinen voraussichtlich steigen. Liquiditätsrisiken können möglicherweise dazu führen, dass Kontoauszahlungen oder –rückzahlungen nur mit Verzögerung oder gar nicht möglich sind.

Die Volatilität der Preise für Fondsanteilwerte kann erhöht oder sogar stark erhöht sein. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Wenn die Währung, in der die frühere Wertentwicklung dargestellt wird, von der Heimatwährung des Anlegers abweicht, sollte der Anleger beachten, dass die dargestellte Wertentwicklung aufgrund von Wechselkurschwankungen höher oder niedriger sein kann, wenn sie in die lokale Währung des Anlegers umgerechnet wird. Dies ist nur zur Information bestimmt und daher nicht als Angebot oder Aufforderung zur Abgabe eines Angebots, zum Abschluss eines Vertrags oder zum Erwerb oder Veräußerung von Wertpapieren zu verstehen. Die hierin beschriebenen Produkte oder Wertpapiere sind möglicherweise nicht in allen Ländern oder nur bestimmten Anlegerkategorien zum Erwerb verfügbar.

Diese Information darf nur im Rahmen des anwendbaren Rechts und insbesondere nicht an Staatsangehörige der USA oder dort wohnhafte Personen verteilt werden. Die darin beschriebenen Anlagemöglichkeiten berücksichtigen nicht die Anlageziele, finanzielle Situation, Kenntnisse, Erfahrung oder besondere Bedürfnisse einer einzelnen Person und sind nicht garantiert. Die dargestellten Einschätzungen und Meinungen sind die des Herausgebers und/oder verbundener Unternehmen zum Veröffentlichungszeitpunkt und können sich – ohne Mitteilung darüber – ändern. Die verwendeten Daten stammen aus verschiedenen Quellen und wurden als korrekt und verlässlich bewertet, jedoch nicht unabhängig überprüft; ihre Vollständigkeit und Richtigkeit sind nicht garantiert. Es wird keine Haftung für direkte oder indirekte Schäden aus deren Verwendung übernommen, soweit nicht grob fahrlässig oder vorsätzlich verursacht. Bestehende oder zukünftige Angebots- oder Vertragsbedingungen genießen Vorrang.

Tagesaktuelle Fondspreise, Verkaufsprospekte, Gründungsunterlagen, aktuelle Halbjahres- und Jahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen in deutscher Sprache sind kostenlos beim Herausgeber postalisch oder als Download unter der Adresse www.allianzgi-regulatory.eu erhältlich. Bitte lesen Sie diese alleinverbindlichen Unterlagen sorgfältig vor einer Anlageentscheidung. Dies ist eine Marketingmitteilung herausgegeben von Allianz Global Investors GmbH, www.allianzgi.de, eine Kapitalverwaltungsgesellschaft mit beschränkter Haftung, gegründet in Deutschland; Sitz: Bockenheimer Landstr. 42-44, 60323 Frankfurt/M., Handelsregister des Amtsgerichts Frankfurt/M., HRB 9340; zugelassen von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de).

Diese Mitteilung genügt nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen und unterliegt keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung solcher Empfehlungen. Die Vervielfältigung, Veröffentlichung sowie die Weitergabe des Inhalts in jedweder Form ist nicht gestattet. #875913, März 2020

Active is:

**Vermögen aktiv
verwalten**