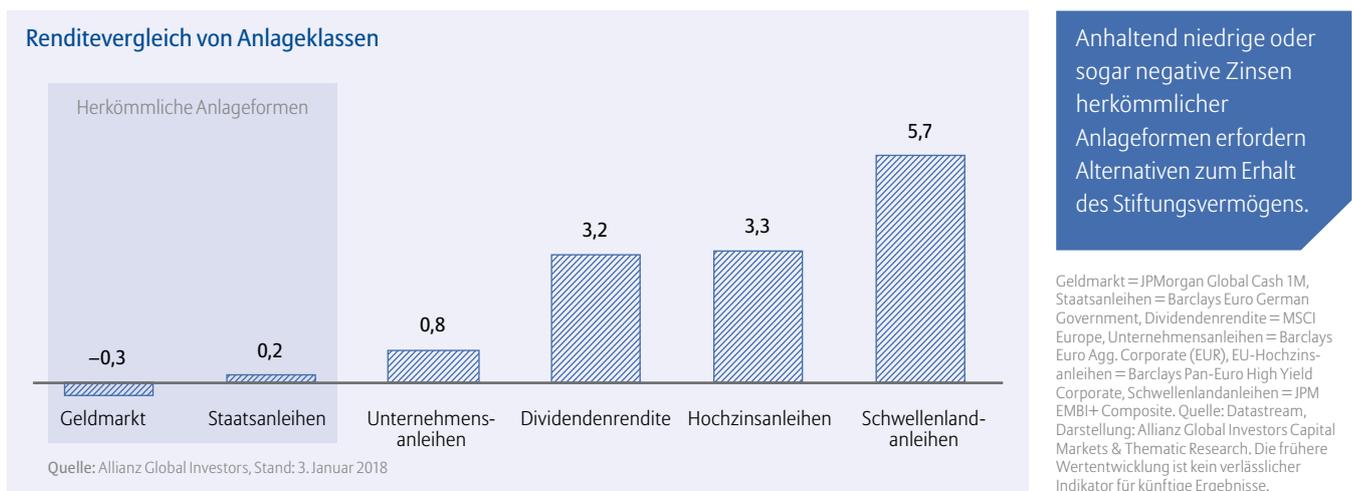


Hybride Kapitalanlagekonzepte für Stiftungen – Lösungswege aus der Zinsfalle

Der Aufbau und Erhalt des Stiftungsvermögens erfordert Alternativen

Stabilität, Sicherheit, Nachhaltigkeit und gute Erträge: Das alles zu erreichen, erscheint im aktuellen Kapitalmarktumfeld einer Quadratur des Kreises gleichzukommen. Anhaltend niedrige Zinsen und teilweise negativ rentierende Anlagen lassen die Vermögen von Stiftungen mitunter sogar abschmelzen. Alternative Kapitalanlagekonzepte sind so gefragt wie selten zuvor. Wer vermeiden will, dass sein Kapitalstock sukzessive abnimmt, braucht ein innovatives, auf die Anlagerichtlinien abgestimmtes Kapitalanlagekonzept.



Als Allianz Konzern können wir Ihnen passgenaue Anlagekonzepte anbieten

Der Kapitalmarkt bietet in bestimmten Anlagesegmenten auch in der aktuellen Zinssituation immer noch gute Ertragsaussichten. Auf der Suche nach geeigneten Alternativen für Ihr Stiftungsvermögen ist es daher ratsam, neben den individuellen Anforderungen der Stiftung die ganze Bandbreite an passenden Anlagemöglichkeiten zu prüfen.

Für eine erfolgreiche Kapitalanlage ist grundsätzlich entscheidend, durch breit diversifizierte und intelligent strukturierte Kapitalanlagen ein möglichst effizientes Portfolio zu gestalten. Dies kann z. B. durch die geschickte Kombination von sicherheitsorientierten und chancenreichen Investments erreicht werden. Wir kombinieren daher, je nach Ihrem Bedarf, sicherheitsorientierte Anlagekonzepte der Allianz Lebensversicherungs-AG mit flexiblen Fondslösungen von Allianz Global Investors.



Versicherungsinvestment: Sicherheitsorientiertes Investmentprodukt der Allianz Lebensversicherungs-AG



- Verzinsliche Anlage im Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG
- Hohe Ausfallsicherheit durch aufsichtsrechtliche Vorgaben
- Kein Kursrisiko, keine Abschreibungen
- Stabile Rendite bei geringen Wertschwankungen
- Geringe Korrelation zu anderen Assetklassen

Versicherungsinvestments eignen sich als Garantieprodukt hervorragend für die Anlage von Stiftungsvermögen – insbesondere in Verbindung mit flexiblen Fondslösungen.

Multi Asset Fondskonzepte: Breit diversifizierte Investmentfondslösungen von Allianz Global Investors



- Flexible Lösungen für kurz-, mittel- und langfristige Anlageziele und ganz nach Ihrem individuellen Risiko-/Sicherheitsbedürfnis
- Breite Streuung der Kapitalanlage: Sie verteilen das Risiko und die Ertragschancen
- Die Fondsanteile können jederzeit verkauft werden
- Tagesaktuelle Informationen über die Wertentwicklung

Und der größte Vorteil: Der Fondsmanager hat die Chancen und Risiken jederzeit im Blick. So wie Sie Ihre Stiftung ganz genau kennen, beobachtet er die Kapitalmärkte und kümmert sich professionell um das Management Ihrer Geldanlagen.

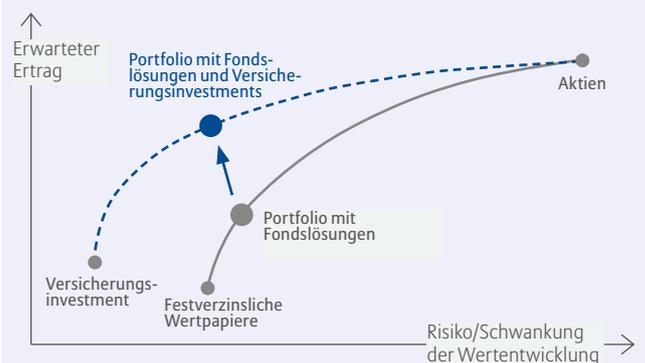
Hybride Kapitalanlagekonzepte: Eine stabile Kombination für Ihr Stiftungsvermögen



In einem Portfolio mit festverzinslichen Wertpapieren und Aktien können Sie durch die Ergänzung von Versicherungsinvestments das Risiko, d. h. die Schwankung der tatsächlichen Wertentwicklung reduzieren. Dies ist auf den garantierten

Wertzuwachs des Portfoliokonzepts zurückzuführen. Die dadurch erhöhte Risikotragfähigkeit ermöglicht einen höheren chancenorientierten Portfolioanteil. Im Ergebnis können Stiftungen durch ein hybrides Kapitalanlagekonzept bestehend aus Fondslösungen und Versicherungsinvestments einen höheren Ertrag bei geringerem Risiko erzielen.

Verbesserung des Ertrags-Risikoprofils durch hybride Kapitalanlagekonzepte



Quelle: Allianz

Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Hybride Kapitalanlagelösungen sind individuell auf Basis der jeweiligen Anlagerichtlinien und der aktuellen Asset-Allokation zu entwickeln. Die Allianz berät Sie gerne und entwirft gemeinsam mit Ihnen attraktive Kapitalanlagekonzepte für Ihre Stiftung.

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 Fondsanteile 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 Wechselkursschwankungen 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. Stand: Februar 2018