Allianz Firmen SchatzBrief

=>Lösung für die Anlage von Firmengeldern im Niedrigzinsumfeld

Allianz

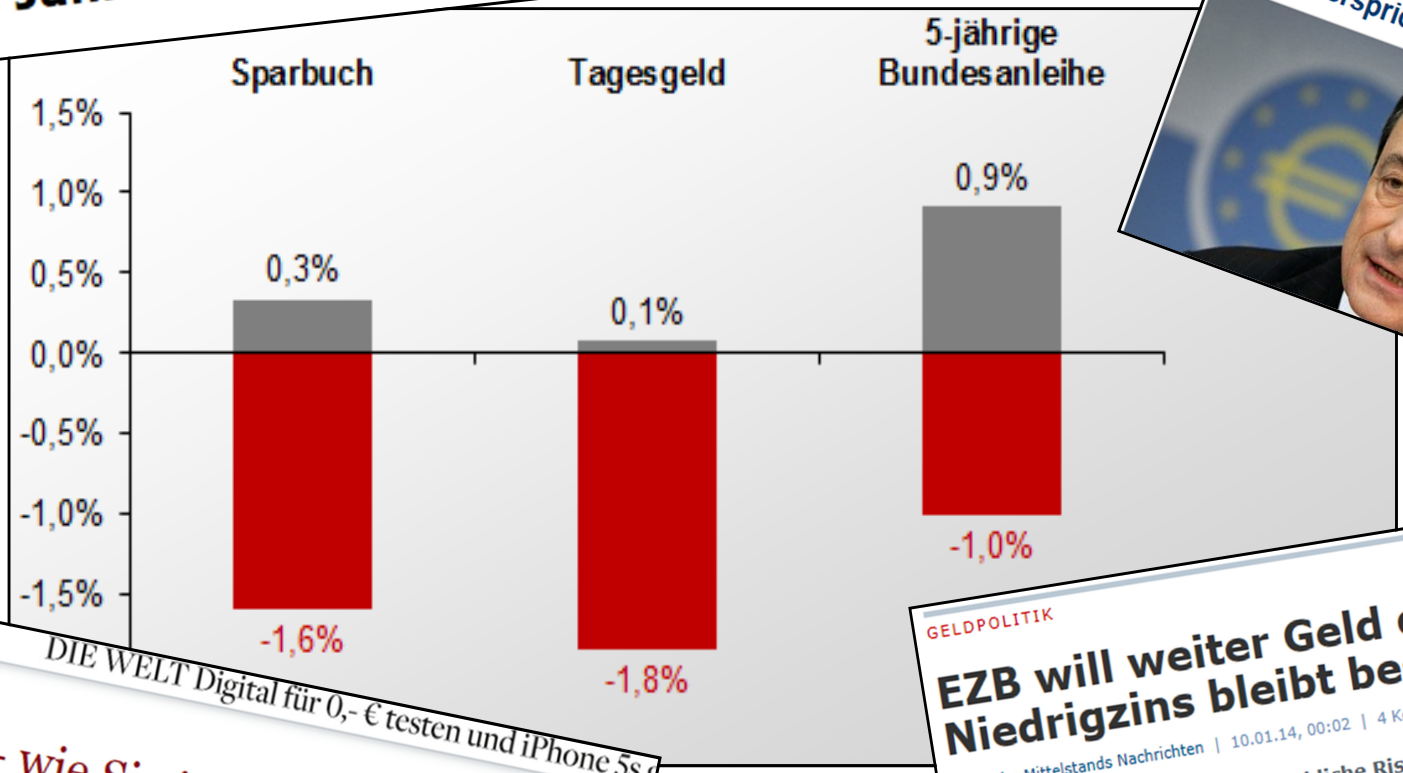
Problem:
Firmenliquidität anlegen im Niedrigzinsumfeld

Allianz

Kurzfristig | Mittelfristig | Langfristig.

EURO FONDSXPRESS

Noch zehn Jahre Niedrigzins!



09.01.2014

ZINSENTSCHEID

Draghi verspricht noch lange billiges Geld

DIE WELT

31.05.13 | Geldanlage

Niedrigzins – wie Sie jetzt Ihr Geld retten

Banken bieten kaum noch attraktive Anlagemöglichkeiten. Grund sind die

DIE WELT Digital für 0,- € testen und iPhone 5s g

GELDPOLITIK

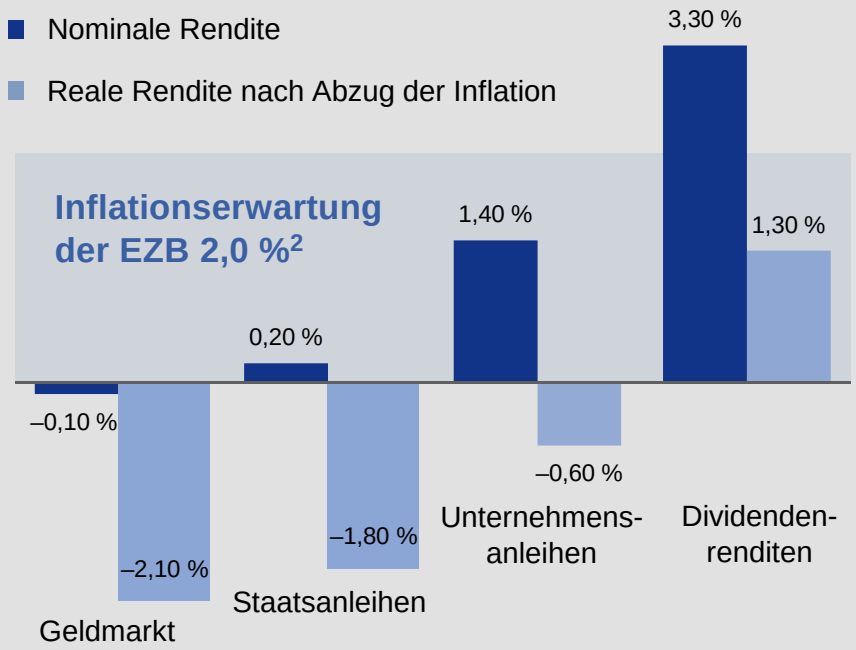
EZB will weiter Geld drucken: Niedrigzins bleibt bestehen

Deutsche Mittelstands Nachrichten | 10.01.14, 00:02 | 4 Kommentare

EZB-Chef Mario Draghi sieht erhebliche Risiken in der Euro-Zone und will eine Deflation wie eine Inflation verhindern. Daher ist mit der nächsten Zinssenkung zu rechnen - denn im Moment ist die Deflation die größte Gefahr.

Ihre Herausforderungen:
Niedrige Zinsen nagen am Betriebsvermögen

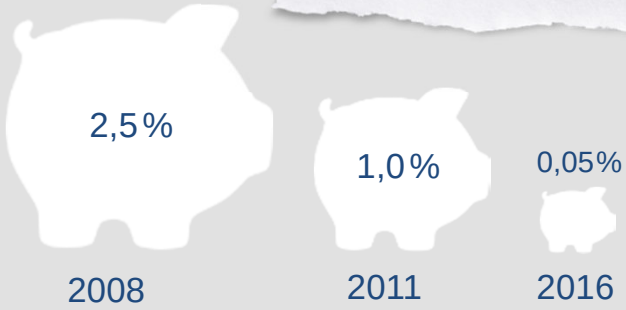
Konservative Anlagen machen oft reale Verluste[1]



Besserung ist derzeit nicht in Sicht[3]

„… Vielmehr dürfte das Zinsniveau deutlich unterhalb historischer Durchschnitte verbleiben …“

Prof. Dr. Heise (Chefvolkswirt Allianz), 8. Oktober 2015



EZB-Leitzzinssätze 2008 und 2011 und per 31.12.2015, aktuell gültig seit 10.09.2014; Quelle: Deutsche Bundesbank

Welche Alternativen gibt es, um Ihr Betriebsvermögen zu erhalten und gewinnbringend anzulegen?

[1] Die frühere Entwicklung ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Quellen der Renditeangaben: Geldmarkt = EONIA; Staatsanleihen = Barclays German Agg. Government. Red. Yield; Unternehmensanleihen = Barclay Euro Agg. Corporate. Wenn die Währung, in welcher die frühere Wertentwicklung dargestellt wird, von der Heimatwährung des Anlegers abweicht, kann die dargestellte Wertentwicklung aufgrund von Wechselkursschwankungen höher oder niedriger sein, wenn sie in die lokale Währung des Anlegers umgerechnet wird. Inflationserwartung von 0,30 % in Deutschland für 2016. Quelle: Allianz Global Investors, Stand: Juni 2015. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. [2] Inflation: Zielinflation der Europäischen Zentralbank (EZB) von 2 %. Quelle: EZB. Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Geldmarkt = JPMorgan Global Cash 1M; Staatsanleihen = Barclays Euro German Government., Dividendenrendite = MSCI Europe, Unternehmensanleihen = Barclay Euro Agg. Corporate (EUR), EU-Hochzinsanleihen = Barclays Pan-Euro High Yield Corporate, Schwellenlandanleihen = CEMBI Broad Diversified (Corporate Emerging Markets Bond Index). Quelle: Datastream, Darstellung: Allianz Global Investors Capital Markets & Thematic Research. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Stand: 31.12.2015. [3] Quelle: Allianz Global Investors. Stand: 30.06.2015.

© Copyright Allianz Deutschland, Februar 2016

Lösung: Allianz „SchatzBrief“ für juristische Personen

- ü geeignet für mittelfristige Anlagen ab 12 Jahren
- ü ab 100.000 EUR Anlagebetrag
- ü Geldanlage zu 100 % im Sicherungsvermögen von Allianz Leben
- ü Flexibilität durch Zuzahlungs- und Entnahmemöglichkeiten während der Laufzeit
- ü Rentabilität durch Partizipation am Anlage Know How der Allianz

Allianz Schatzbrief für Firmen: Rentabel, ohne spekulativ zu sein.

Beispiel: Allianz SchatzBrief für juristische Personen Anlageform Perspektive

Allianz

Firma Muster GmbH / Modellrechnung*

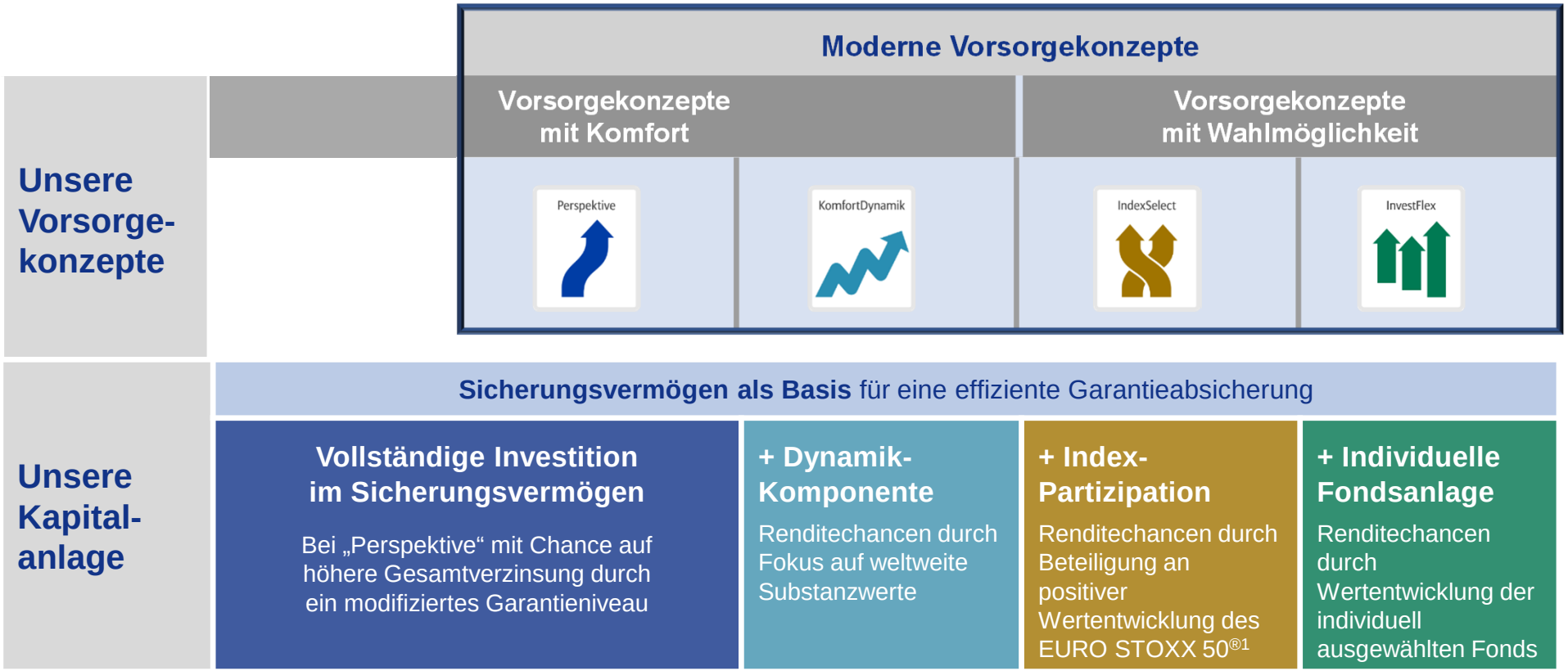
Ihr Persönlicher Vorschlag:	
Versicherte Person	*Max Muster*
Geburtsdatum	*01.06.1965*
Versicherungsbeginn	*01.07.2017*
Aufschubdauer bis	*01.05.2028*
Auszahlungsoptionen	*Kapital (alternativ auch als Rente)*

Ihr Einmalbeitrag	**100.000 EUR**	**250.000 EUR**	**500.000 EUR**
Bei Erleben des 01.07.2029:			
einmaliges Garantiekapital	**100.000 EUR**	**250.000 EUR**	**500.000 EUR**
oder einmaliges Gesamtkapital[1]	**136.931 EUR**	**342.327 EUR**	**686.655 EUR**
Rendite (p.a. vor Steuern)[1]		**2,81 %**	
monatlich garantierte Mindestrente	266,71 EUR	666,77 EUR	1.333,54 EUR
Monatl. Gesamtrente[1] mit der heute unterstellten, steigenden Lebenserwartung	501,82 EUR	1.1254,54 EUR	2.509,08 EUR

[1] Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden.

Tarif: STRSKU2EBU (über Versorgungswerk Wesel e.V.); Überschussverwendung während der Aufschubdauer: Kapitalbonus, im Rentenbezug: Überschussrente

Alternative Anlagemöglichkeiten des Schatzbriefes für juristische Personen



Sicherheit und/oder Renditechance – Kombinieren mit dem Besten aus zwei Welten

Allianz Leben ist Marktführer bei Finanzstärke

Vertrauen Sie auf einen starken Partner

Allianz

Zuverlässig
dank langer Erfahrung

10,5 Mio.
Verträge[1]

1,9 Mrd. EUR
Rentenauszahlungen 2015[1]

92,1 Mrd. EUR
Ablaufleistungen
in den letzten 10 Jahren[2]

Ertragsstark
dank überragender Finanzkraft

216 Mrd. EUR
Höchste Kapitalanlagen
im deutschen Markt[3]

48 Mrd. EUR
Höchste Gesamtreserven[4]

27 %
Höchste Reservequote[4]

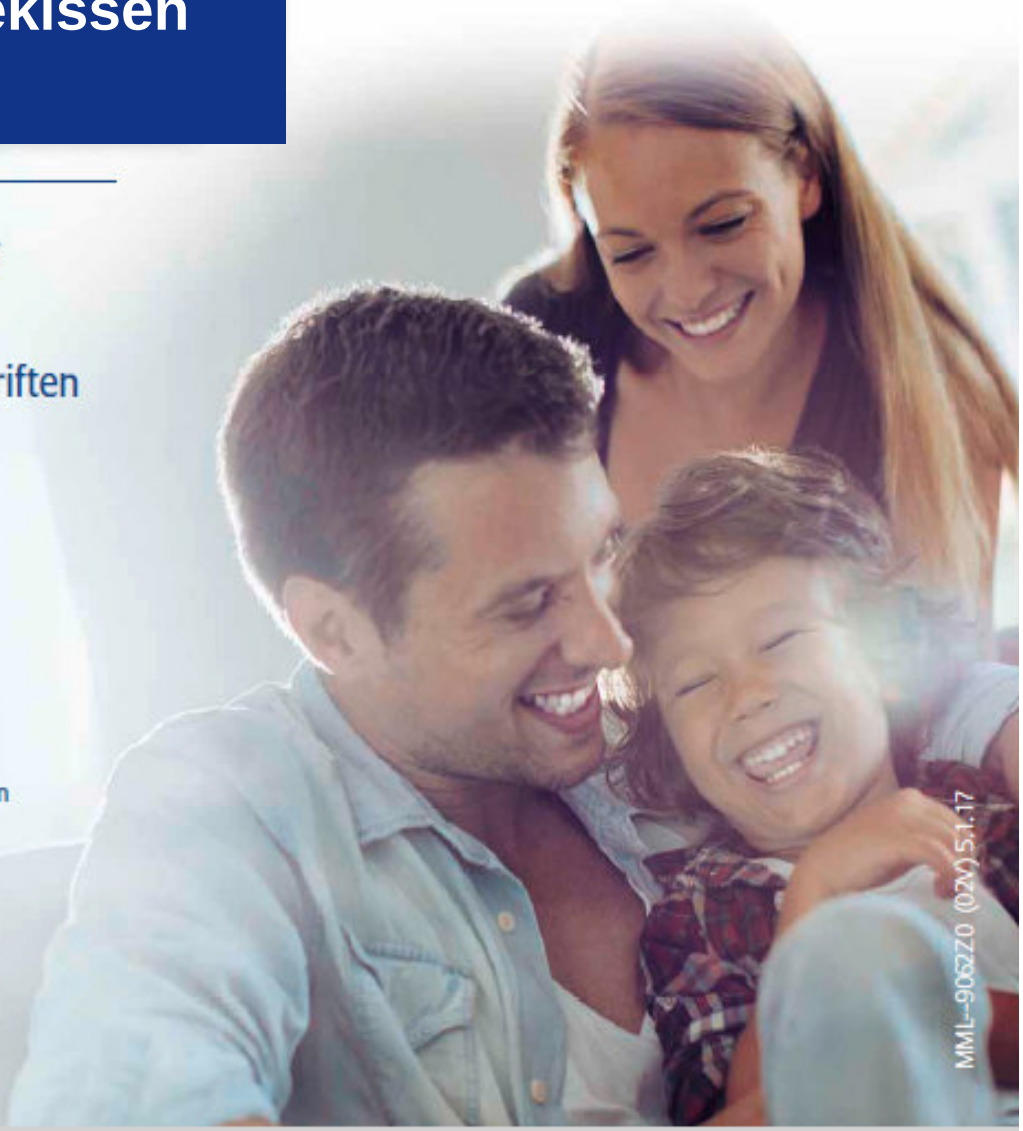
[1] Geschäftsbericht Allianz Leben 2015. [2] Geschäftsberichte Allianz Leben 2006-2015. [3] Marktwerte (nach HGB), Stand 31. Dezember 2015, Geschäftsbericht Allianz Leben 2015.
[4] Gesamtreserven = Aktivreserven (Bewertungsreserve Kapitalanlage) und Passivreserven (freie RfB und Schlussüberschüsse), Stand 31. Dezember 2015.

Zuverlässigkeit und Sicherheit sind das, was am Ende zählt. Die Allianz bietet Ihnen beides – dank ihrer einmaligen Erfahrung und Finanzkraft!

Allianz Leben ist Marktführer bei Finanzstärke

Unser Sicherungsvermögen – Ihr Ruhekissen

Allianz



- Das Allianz Sicherungsvermögen dient unmittelbar der Erfüllung der zugesagten Garantien und Leistungen
- Die Anlagen unterliegen strengen gesetzlichen Vorschriften und werden von einem Treuhänder überwacht
- Sie werden professionell gemanagt

Sicher und werthaltig: Kapitalanlagen von Allianz Leben[1]

- 32 % Staatsanleihen Industrieländer
- 23 % Pfandbriefe und andere besicherte Darlehen
- 16 % Unternehmensanleihen[2]
- 8 % Aktien
- 8 % Baufinanzierung
- 5 % Staatsanleihen Schwellenländer
- 5 % Immobilien
- 3 % Alternative Anlagen

[1] Aktuelle Struktur der Kapitalanlagen (Stand 30. September 2016; Marktwerte (nach IFRS): rund 245 Mrd. EUR; Quelle: AIM SE); das Sicherungsvermögen stellt dabei den weitaus größten Teil der gesamten Kapitalanlagen dar.
[2] Unternehmensanleihen inklusive Asset Backed Securities (ABS)/Mortgage Backed Securities (MBS) und Konzerndarlehen.

Auch wenn es in der Finanzwelt hoch hergeht – die Leistungen der Allianz bleiben das, was sie schon immer waren: sicher!

MML--9062Z0 (02V) 5.1.17