

Das Allianz Vorsorgekonzept- Portfolio

Stand: Juni 2016

Allianz Lebensversicherungs-AG
Allianz Deutschland AG / Marktmanagement

Allianz 

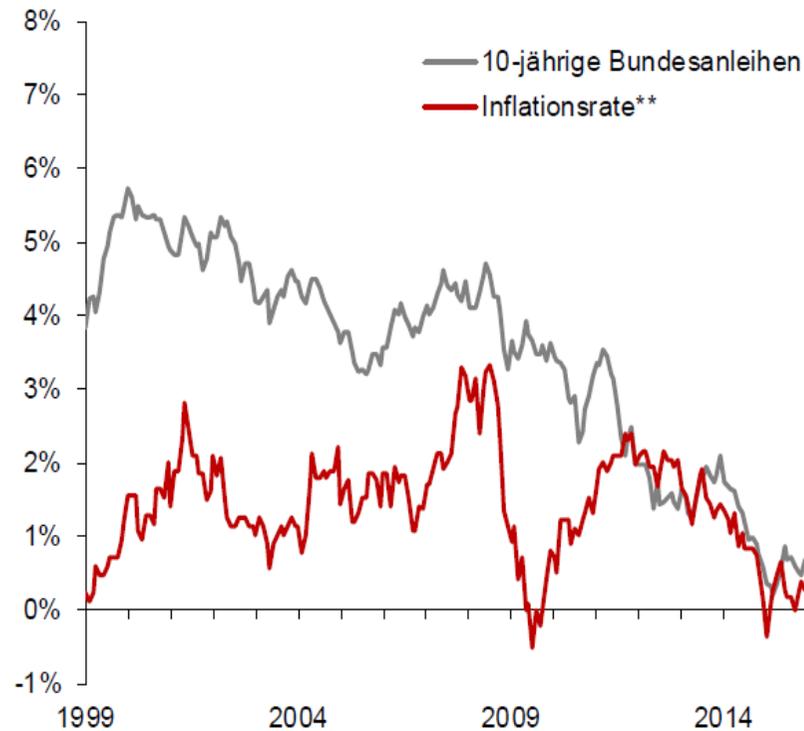
Allianz Leben – was macht unser Sicherungsvermögen leistungsstark?



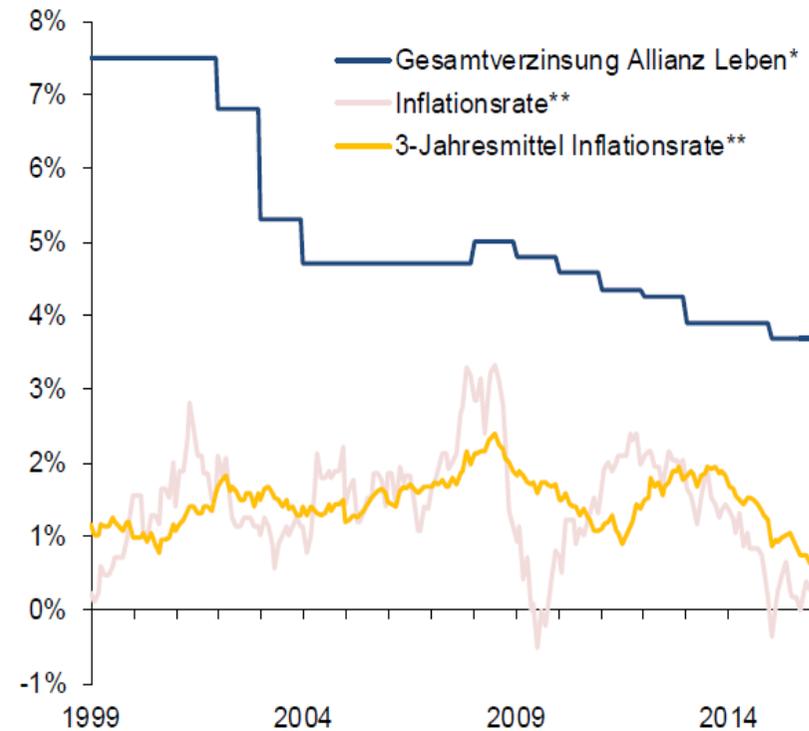
¹ Gesamtreserven = Aktivreserven (Bewertungsreserve Kapitalanlage) und Passivreserven (freie RfB und Schlussüberschüsse)
Quelle: Geschäftsbericht Allianz Leben, Stand: 31.12.2014

Allianz Leben bietet eine Verzinsung, die seit Jahren oberhalb des Marktdurchschnitts liegt

Bundesanleihen und Inflation



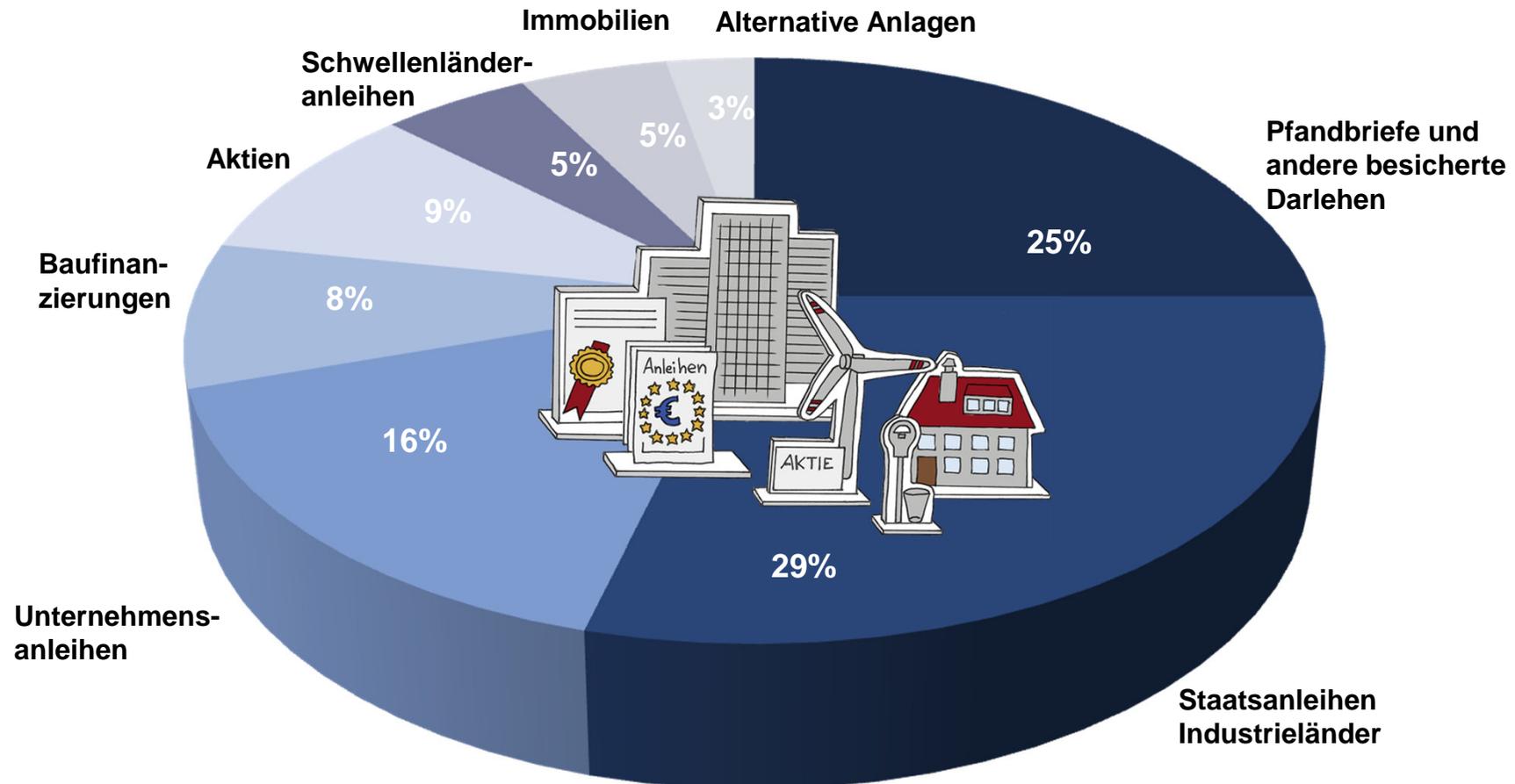
Gesamtverzinsung und Inflation



* Bis 2007: Historischer Return als Garantiezins und Gewinnbeteiligung von laufenden Rentenversicherungen vor Management Fees

** Quelle: Bundesbank; Berechnung auf Basis der Veränderung des Verbraucherpreisindex

Wie sind die Kundengelder bei Allianz Leben investiert?



Kapitalanlagestruktur nach Marktwerten, Stand 31.12.2016, ca. 220 Milliarden Euro

Die Kundengelder sind sicher und werthaltig angelegt. Ein professionelles Kapitalanlagemanagement sorgt für eine überdurchschnittliche Ertragskraft.

Neben festverzinslichen Anlagen und Aktien sichern verschiedene alternative Investments die Gesamtverzinsung

Auswahl z.B.:



Dauerhaft niedrige Zinsen erzeugen neuen Handlungsbedarf

Beispiel: Ein 30-jähriger Mann möchte zur Verrentung mit 67 Jahren 100.000 EUR¹ zur Verfügung haben. Welche monatliche Sparleistung ist bei unterschiedlichen Zinssätzen notwendig?



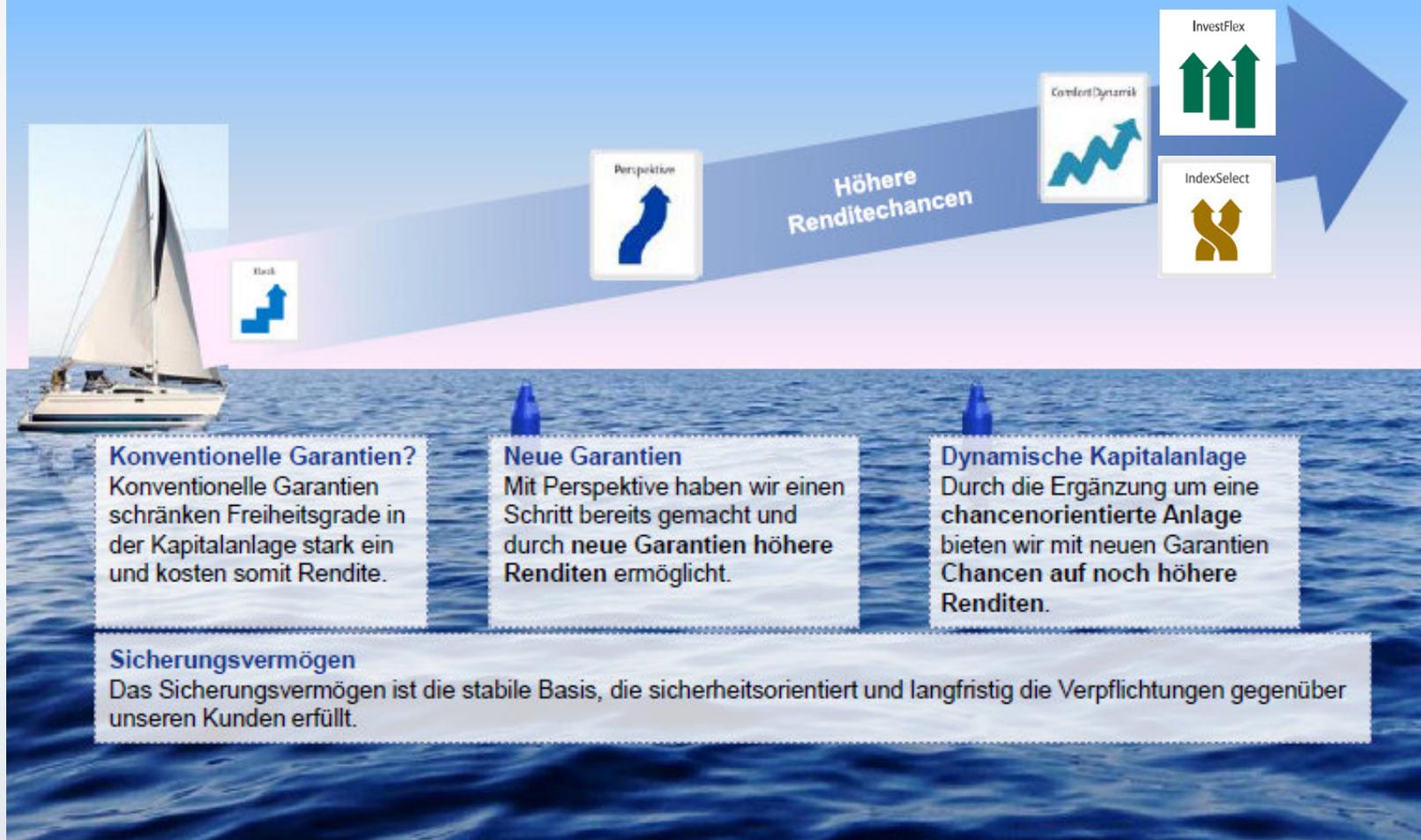
Die notwendige Sparleistung steigt bei Zinsflauten enorm an:

Bei 0,5 % Zins p. a. ist sie dreimal so hoch wie bei einer Verzinsung von 6 % p. a.!

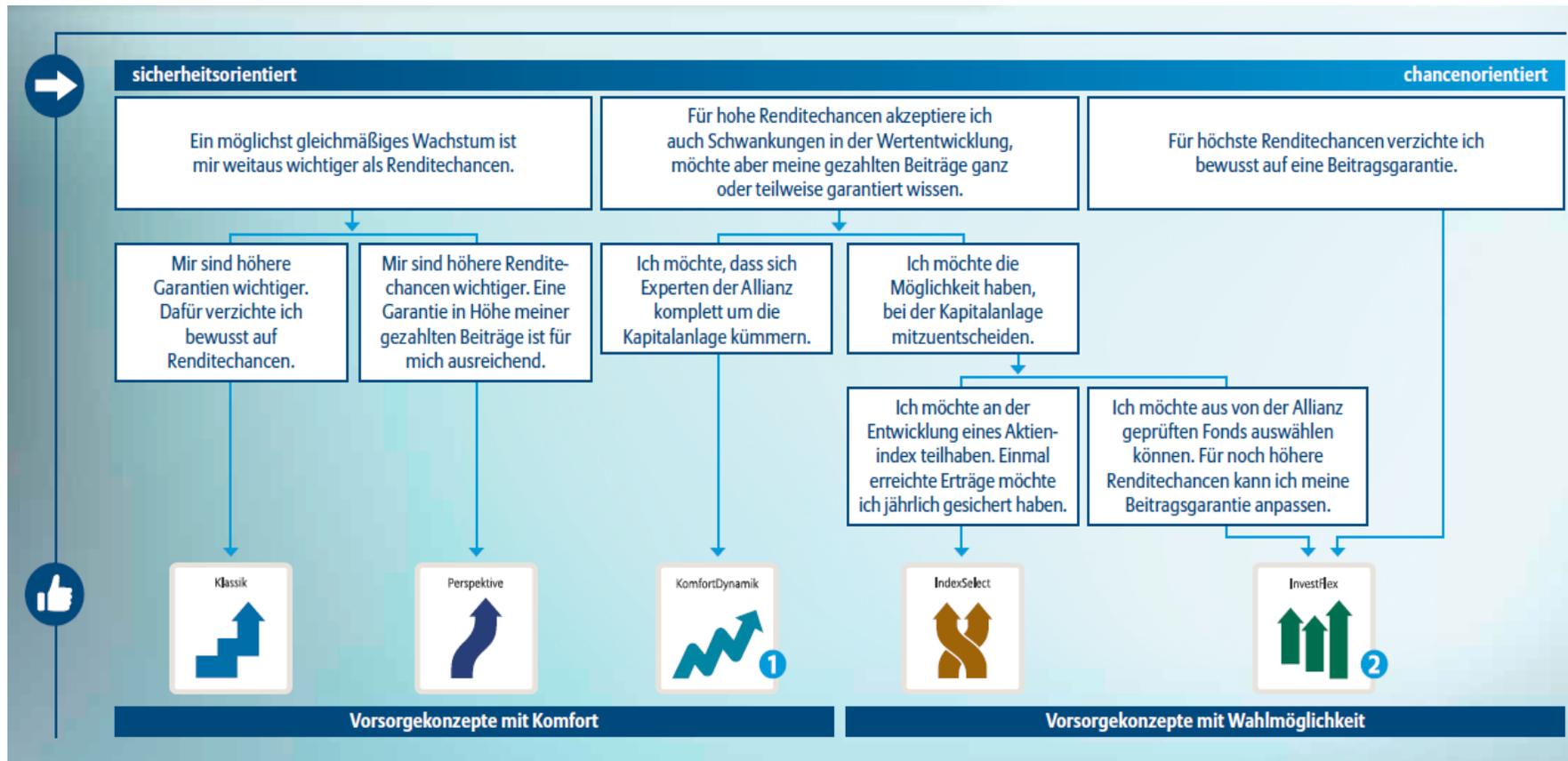
Da sich viele Kunde höhere Beiträge nicht leisten können oder wollen, werden chancenorientiertere Kapitalanlagen und wesentliche Garantien benötigt, um den hohen Vorsorgebedarf auch bei niedrigen Zinsen zu erfüllen.

¹ Ohne Berücksichtigung von Inflation

Allianz Leben stellt sich den neuen Marktgegebenheiten mit innovativen Lösungen



Die Vorsorgekonzepte – Überblick und Entscheidungsbaum



Vorsorgekonzepte mit Komfort
 „Ich überlasse das Kapitalmanagement komplett den Experten der Allianz.“

Vorsorgekonzepte mit Wahlmöglichkeit
 „Ich möchte die Möglichkeit haben, bei der Kapitalanlage mitentscheiden zu können.“

Unsere Kunden profitieren in allen Vorsorgekonzepten von unserem professionellen Sicherungsvermögen



Zum Rentenbeginn landen alle Anlagevarianten zu 100% im Sicherungsvermögen

Die Vorsorgekonzepte im Überblick



Klassik



Perspektive



KomfortDynamik

Vorsorgekonzepte mit Komfort

Ich überlasse das Kapitalmanagement
komplett den Experten der Allianz.

sicherheitsorientiert

Ihre Ausrichtung

chancenorientiert

Vorsorgekonzepte mit Wahlmöglichkeit

Ich möchte die Möglichkeit haben, bei der
Kapitalanlage mitentscheiden zu können.



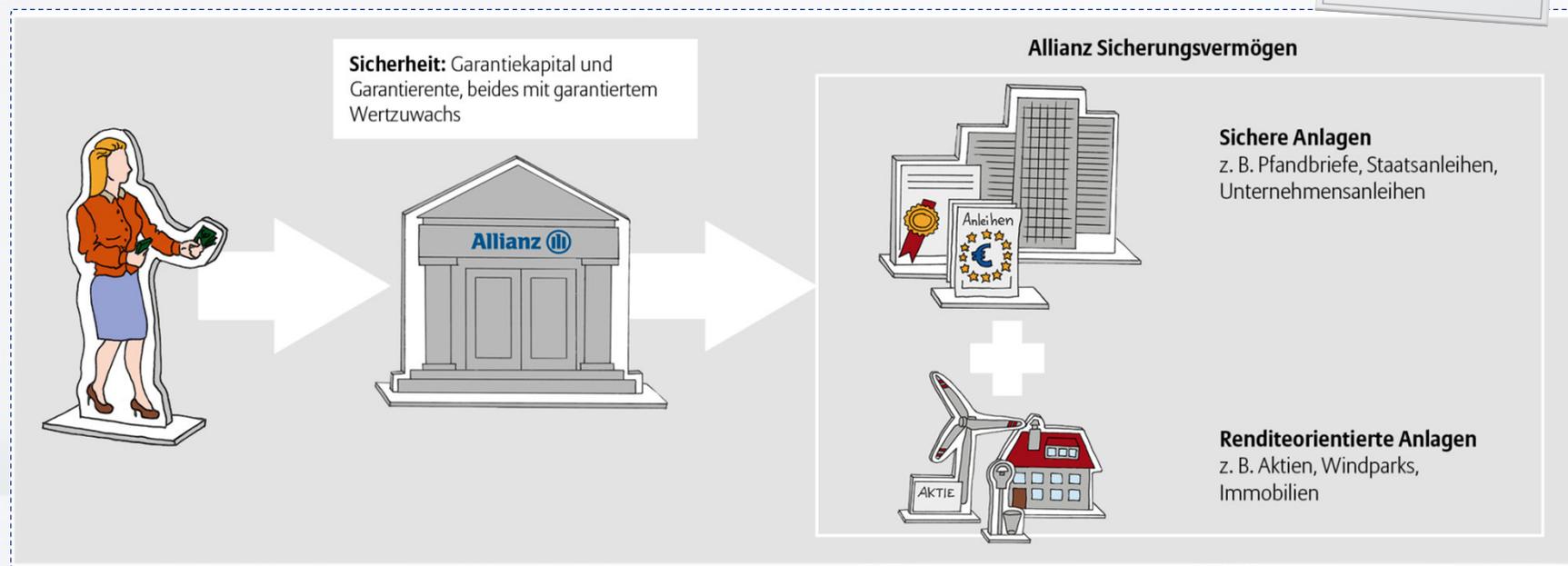
IndexSelect



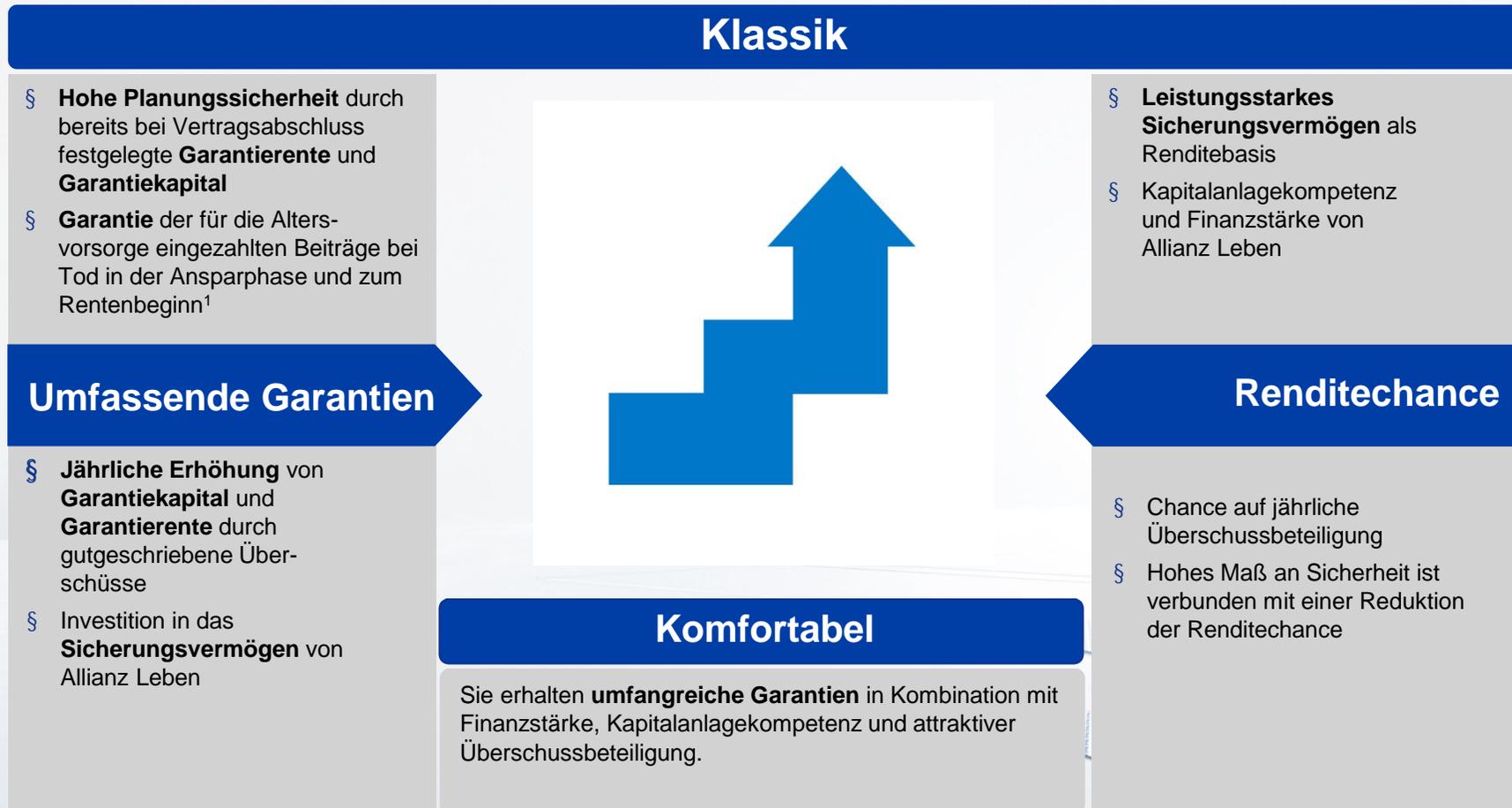
InvestFlex

Auf umfassende Garantie setzen – das Vorsorgekonzept **Klassik**

**3,7 %
gesamte
Verzinsung
in 2016**



Auf umfassende Garantien setzen – das Vorsorgekonzept **Klassik**

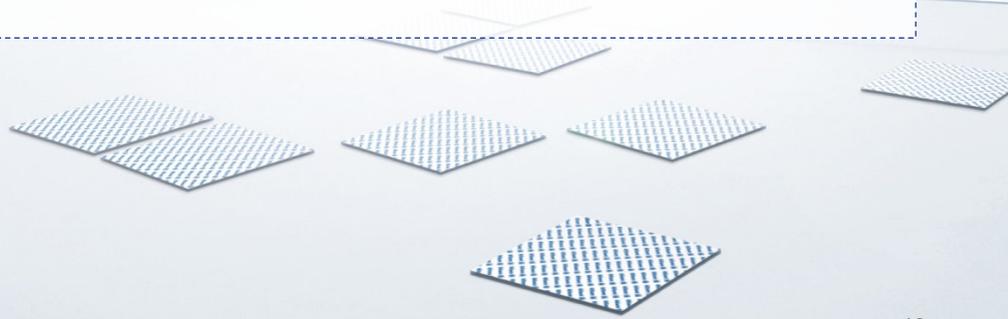
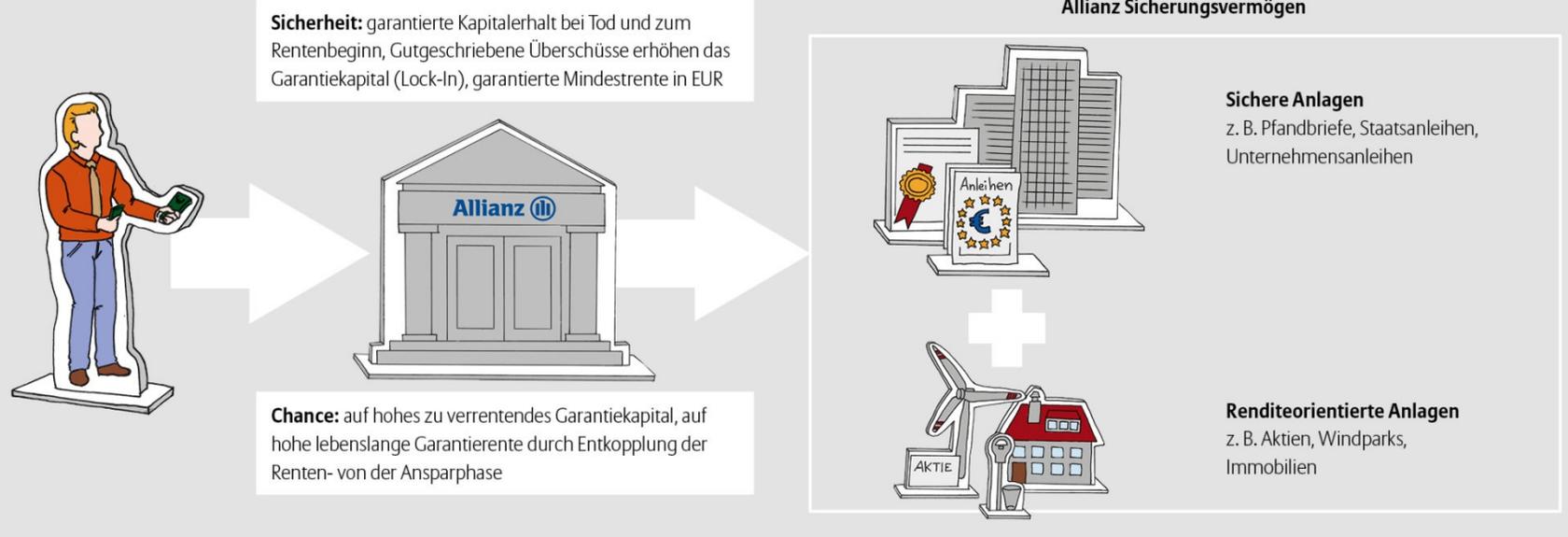


¹ Gilt nur für die RS2-Produkte gegen laufenden Beitrag bei Abschluss und den ARS1

Das Vorsorgekonzept Perspektive bietet ...

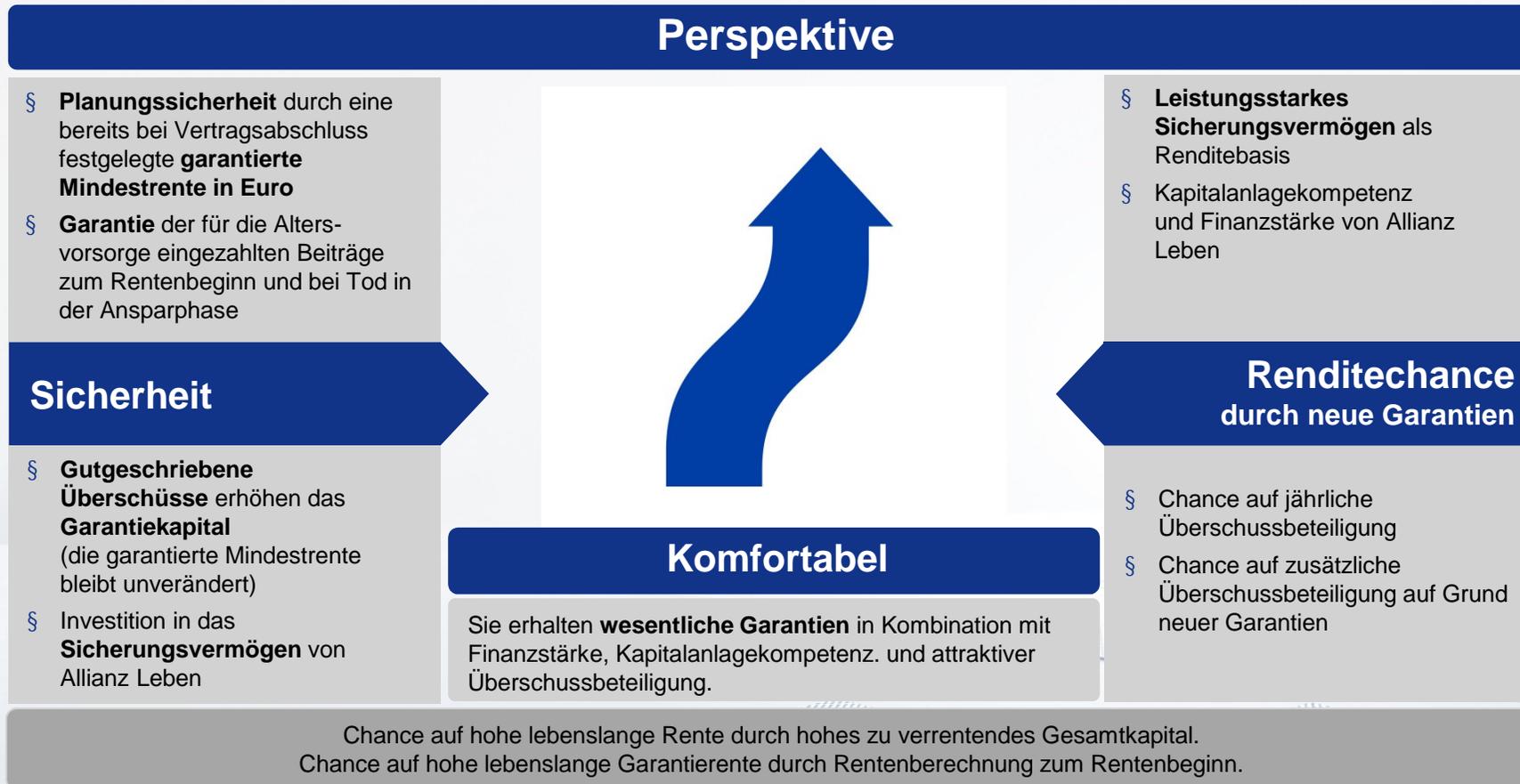
... wesentliche Garantien in Kombination mit Finanzstärke, Kapitalanlagekompetenz und hoher attraktiver Überschussbeteiligung.

**4,0 %
gesamte
Verzinsung
in 2016**





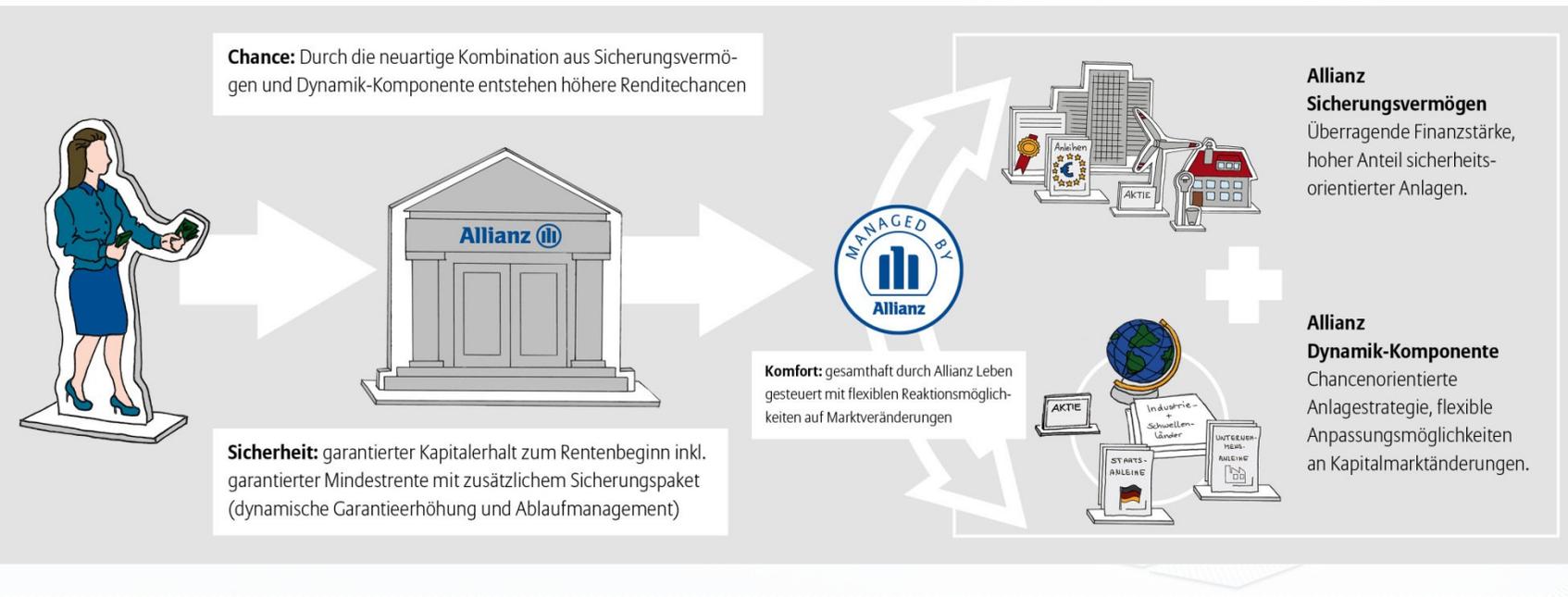
So groß kann sicher sein – das Vorsorgekonzept **Perspektive**



Das Vorsorgekonzept KomfortDynamik bietet ...



... Renditechancen durch Dynamik-Komponente mit Fokus auf Substanzwerten,
 ... komfortable Steuerung und Anpassung durch die Experten von Allianz Leben,
 ... Sicherheit mit wesentlichen Garantien und einem zusätzlichen Sicherungspaket.



Dynamisch geht auch ganz entspannt – das Vorsorgekonzept **KomfortDynamik**

KomfortDynamik

- § **Planungssicherheit** durch eine bereits bei Vertragsabschluss festgelegte **garantierte Mindestrente in Euro**
- § **Garantie** der für die Altersvorsorge eingezahlten Beiträge zum Rentenbeginn

Sicherheit

- § **Zusätzliches Sicherungspaket:**
 - **Dynamische Garantieerhöhung** bis 3 Jahre vor Rentenbeginn
 - **Ablaufmanagement** in den letzten 3 Jahren vor Rentenbeginn
- § Investition in das **Sicherungsvermögen** von Allianz Leben



- § **Leistungsstarkes Sicherungsvermögen** als Renditebasis
- § **Kapitalanlagekompetenz** und **Finanzstärke** von Allianz Leben

Renditechance durch Dynamik-Komponente

- § Chancenorientiert durch einen hohen Anteil an **Substanzwerten** (z.B. Aktien) in der Dynamik-Komponente (Sondervermögen)
- § **Marktabhängige Investition** in attraktive Anlageklassen

Komfortabel

Hoher Komfort durch **Steuerung von Allianz Leben:**

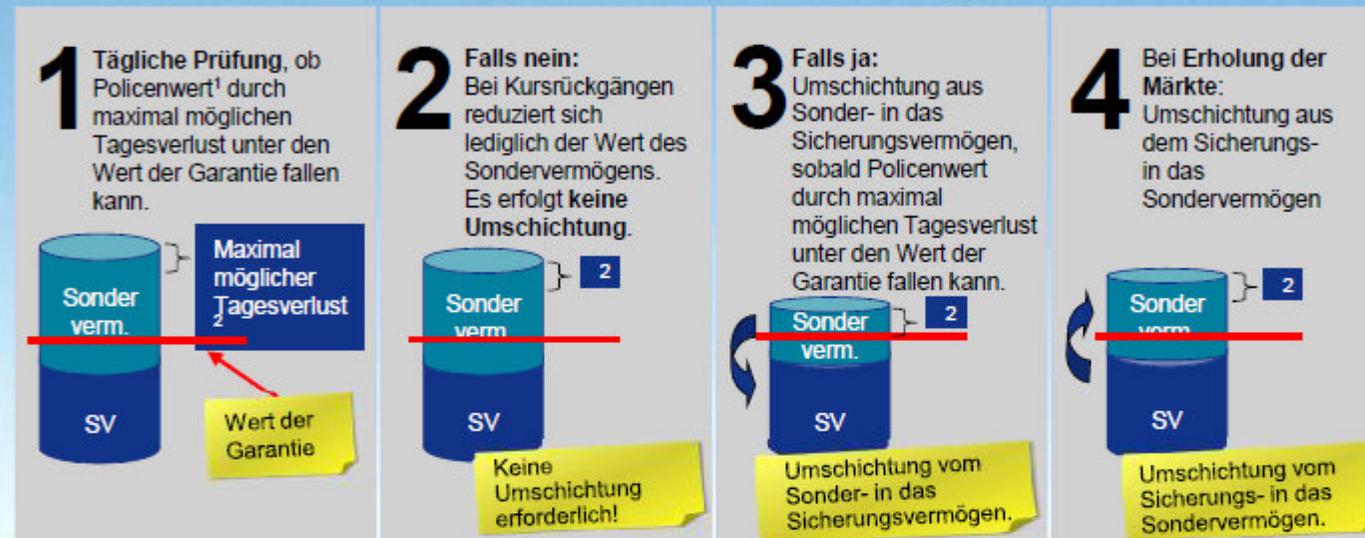
- § **Kapitalanlage aus einer Hand**
- § **Flexible Reaktionsmöglichkeiten** auf Marktveränderungen



Chance auf hohe lebenslange Garantierente durch Rentenberechnung zum Rentenbeginn.

Integrierte Steuerung & Zusätzliches Sicherungspaket

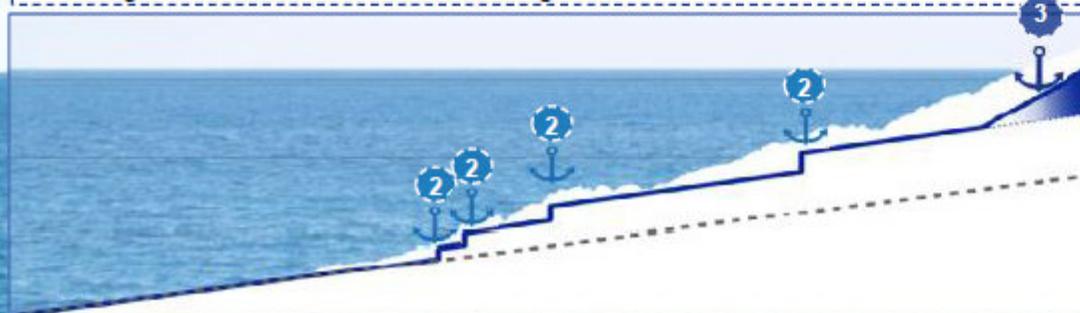
1 Integrierte Steuerung: Vorteil des börsentäglichen Wertsicherungsmechanismus



Die Anlage im Sicherungsvermögen wirkt stabilisierend – Umschichtungen erfolgen **nur bei sehr negativen Wertentwicklungen** des Sondervermögens.

2 Dynamische Garantierhöhung:

- Übersteigt der Policenwert die Summe der bislang gezahlten Beiträge um 30 %, dann gilt:
- ✓ Die eine Hälfte des übersteigenden Ertrags erhöht das Garantiekapital bei Erleben. Dieser Ertrag kann in keinem Fall mehr verloren gehen!



Beispielhafte Darstellung eines Vertrags mit monatlichem Beitrag bei Ansparphase 30 Jahre

3 Ablaufmanagement:

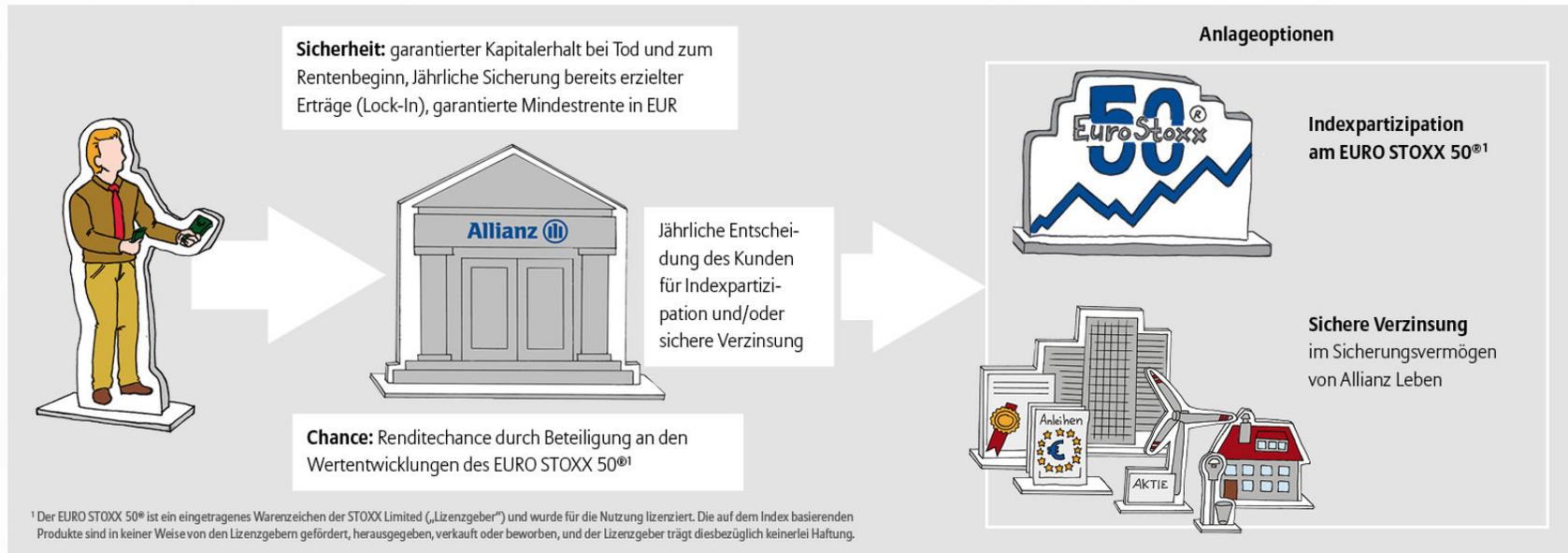
- In den letzten 3 Jahren werden monatlich Beträge vom Sondervermögen in das Sicherungsvermögen überführt und erhöhen die Garantieleistung.

— Policenwert
 - - - Gezahlter Beitrag
 Erreichtes Garantiekapital bei Erleben

Das Vorsorgekonzept IndexSelect bietet ...



... wesentliche Garantien und gleichzeitig die Möglichkeit, an den Wertentwicklungen des EURO STOXX 50^{®1} teilzuhaben.



¹ Der EURO STOXX 50[®] ist ein eingetragenes Warenzeichen der STOXX Limited („Lizenzgeber“) und wurde für die Nutzung lizenziert. Die auf dem Index basierenden Produkte sind in keiner Weise von den Lizenzgebern gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben, und der Lizenzgeber trägt diesbezüglich keinerlei Haftung.

Sicher, chancenreich und wandlungsfähig – das Vorsorgekonzept **IndexSelect**



¹ Der EURO STOXX 50® ist ein eingetragenes Warenzeichen der STOXX Limited („Lizenzgeber“) und wurde für die Nutzung lizenziert. Die auf dem Index basierenden Produkte sind in keiner Weise von den Lizenzgebern gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben, und der Lizenzgeber trägt diesbezüglich keinerlei Haftung.

Funktionsweise des Anlagekonzepts IndexSelect

Die jährliche Gutschrift erfolgt in Anlehnung an die Kursentwicklung des EURO STOXX 50®:
 Die monatliche Kursentwicklung wird hier gutgeschrieben, nach oben begrenzt auf einen Cap (Deckelung).

Was ist ein Cap und wie wird der Cap festgelegt?

Der Cap ...

- § gibt an, bis zu welcher Höhe der Versicherungsnehmer an den positiven monatlichen Wertentwicklungen des EURO STOXX 50® beteiligt wird.
- § ist der „Preis“ für die Sicherheiten, die das Konzept bietet („Sicherheit kostet Renditechance“).
- § wird jeweils zu Beginn eines Indexjahres von Allianz Leben festgesetzt und gilt jeweils für ein Jahr.

Cap und maßgebliche Jahresrendite – ein Beispiel¹

	2009/2010 Zweistelliges Wachstum	
	EURO STOXX 50® monatliche Rendite	Allianz Rente IndexSelect mit Cap 4,0 %
März	4,80 %	4,00 %
April	14,69%	4,00%
Mai	3,20%	3,20 %
Juni	-2,02 %	-2,02 %
Juli	9,84 %	4,00 %
August	5,19 %	4,00 %
September	3,51 %	3,51%
Oktober	-4,50 %	-4,50 %
November	1,96 %	1,96 %
Dezember	6,00 %	4,00 %
Januar	-6,35 %	-6,35%
Februar	-1,74 %	-1,74 %
	38,06 % Tatsächliche Wertentwicklung Index	14,06% ³ Maßgebliche Jahresrendite

Monatsrendite ist höher als Cap – es fließen 4,0 % in die Ermittlung der maßgeblichen Jahresrendite.²

Maßgebliche Jahresrendite

Die maßgebliche Jahresrendite ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit unterstelltem Cap von 4,0%. Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50®

ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraumes und nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklungen.

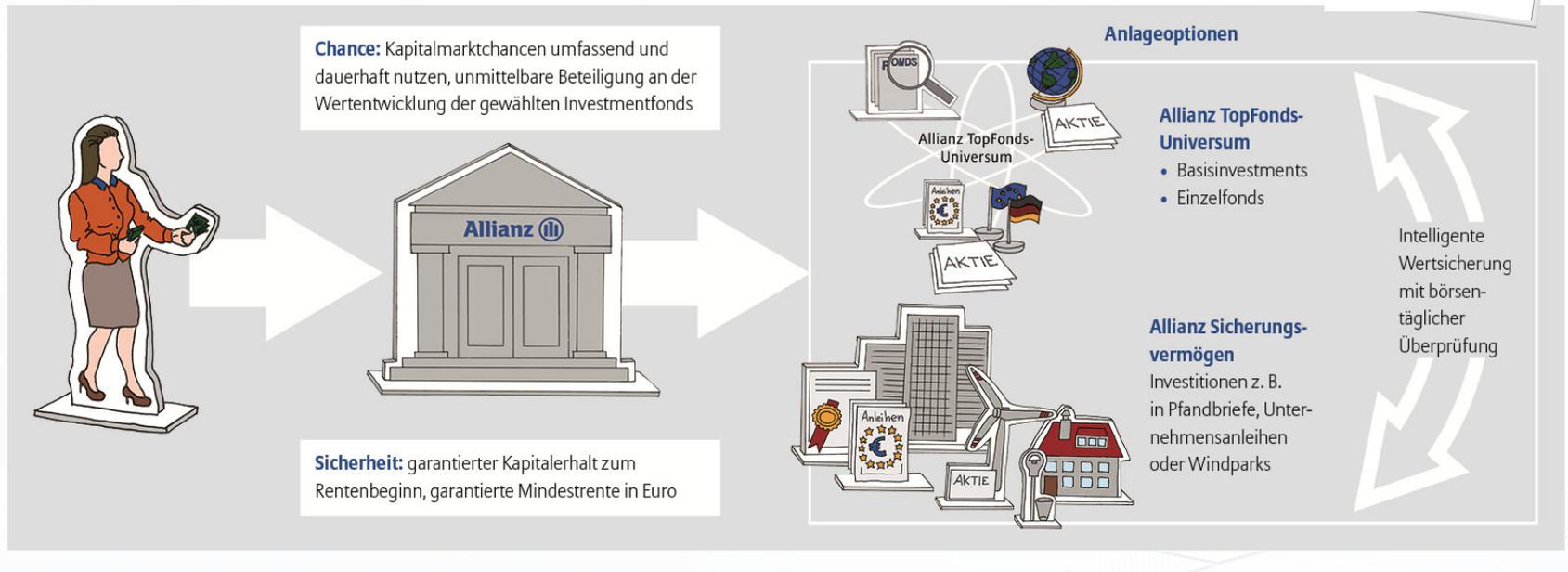
¹ Stichtag März

² Der Cap von 4,00 % wurde exemplarisch gewählt. Der Cap wird für jedes Indexjahr neu festgelegt.

³ Negative Summen am Ende des Jahres werden durch null ersetzt, d. h. die maßgebliche Rendite ist nie negativ.

Das Vorsorgekonzept InvestFlex (mit 100% Beitragsgarantie zum Rentenbeginn*) ...

... wesentliche Garantien und gleichzeitig die Möglichkeit, die Chancen der Kapitalmärkte zu nutzen.



***Aus rechtlichen Gründen kann in der betrieblichen Vorsorge die InvestFlex nur mit 100% Beitragsgarantie geboten werden (=keine reine fondsgebundene Versicherung).**

Im Privatbereich kann die InvestFlex mit 100%, 80%, 60% und 0% Beitragsgarantie abgeschlossen werden.

Chancenreich, leistungsstark und ausgewogen – das Vorsorgekonzept **InvestFlex** (mit **100% Beitragsgarantie** zum Rentenbeginn)

Invest alpha-Balance

- § Kapitalmarktchancen **umfassend** und **dauerhaft** nutzen
- § **Aktive Gestaltung** der Kapitalanlage durch Wahl aus **Basisinvestments** und/oder Einzelfonds des **Allianz TopFonds-Universums** möglich

Renditechance durch individuelle Fondsanlage

- § Professioneller **Fondsauswahlprozess**
- § Fondswechselmöglichkeiten **beliebig oft und kostenlos**
- § **Leistungsstarkes Sicherungsvermögen** als Renditebasis

InvestFlex



- § **Planungssicherheit** durch eine bereits bei Vertragsabschluss festgelegte **garantierte Mindestrente in Euro**
- § **Garantie** der für die Altersvorsorge eingezahlten Beiträge zum Rentenbeginn

Sicherheit

- § Investition in das **Sicherungsvermögen** von Allianz Leben
- § Auf Wunsch mit aktivem **Ablaufmanagement**.

Intelligente Wertsicherung

- § **Börsentägliche Überprüfung** der Aufteilung zwischen individueller Fondsanlage und Sicherungsvermögen
- § **Ausgewogenes und stabiles Verhältnis** von Chance und Sicherheit

Chance auf hohe lebenslange Garantierente durch Rentenberechnung zum Rentenbeginn

Integrierte Steuerung & Zusätzliches Sicherungspaket

1 Integrierte Steuerung: Vorteil des börsentäglichen Wertsicherungsmechanismus



Mit „Sicherungs- und Sondervermögen“ ist die individuell gewählte Fondszusammenstellung gemeint.

Die Fondszusammenstellung kann auf bis zu 10 verschiedene Fonds aufgeteilt und jederzeit kostenfrei verändert werden.

Legal Disclaimer

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Angaben, die sich auf Mitbewerber von Allianz Leben beziehen, Presseartikeln, Geschäftsberichten und Modellrechnungen Dritter entnommen sind. Für eventuelle Fehler oder missverständliche Darstellungen kann daher keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum der Allianz Deutschland AG. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedarf der Zustimmung der Allianz Deutschland AG.