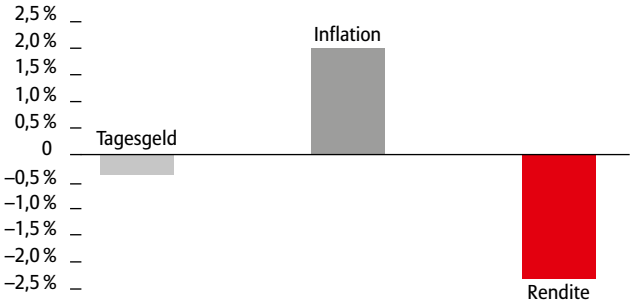
Betriebsvermögen aufbauen und anlegen

Oktober 2017

Die aktuelle Situation am Kapitalmarkt

- Die Zinsen am Kapitalmarkt sind historisch niedrig
- Die Inflationsrate hält sich auf relativ stabilem Niveau
- Negative reale Renditen zehren das angelegte Kapital nach und nach auf.

Beispielhafte Darstellung[1]



[1] Keine Prognose für die Wertentwicklung einer Fondsanlage. Beispielhafte Darstellung und Rechnung: Tagesgeldzinsen von –0,40 % und eine Inflation von 2,00 % ergeben eine negative Rendite von –2,40 %. Quelle: Allianz Global Investors, Inflation: Zielinflation der Europäischen Zentralbank (EZB) von 2 %. Quelle: EZB. Stand: September 2017.

Die passende Anlageform für Ihre Bedürfnisse

Gerade in Zeiten historisch niedriger Zinsen sollten Sie sorgfältig prüfen, wie Sie Ihr Firmenvermögen investieren. Investmentfonds bieten attraktive Lösungen z. B. für:

- den Aufbau von Eigenkapital bzw. die Stärkung der Bonität
- die Bildung finanzieller Reserven
- die Ausfinanzierung von Pensionszusagen
- die Vorbereitung des Unternehmensübergangs

Die Vorteile von Investmentfonds

Kapitalaufbau und -erhalt: Eine Vermögensanlage in Investmentprodukte kann positive Renditen erzielen und kann so nicht nur das eingesetzte Kapital erhalten, sondern es auch vermehren.

Gut strukturiert: Die beste Chance auf positive Renditen bietet heute eine möglichst breit gefächerte Anlagestruktur. Dafür sind z. B. Multi Asset Lösungen ideal geeignet.

Sondervermögen: Die Anlage in Investmentfonds wird von der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) als sogenanntes Sondervermögen treuhänderisch verwaltet. Sie ist im Falle einer Insolvenz der KVG gesetzlich in unbegrenzter Höhe geschützt.



Allianz Global Investors

Verstehen. Handeln.

Renditestark anlegen mit Investmentfondslösungen



Passgenau für Ihren Bedarf

Gerne erstellen wir für Sie einen individuellen Anlagevorschlag, der auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten ist.



[2] Allianz Vermögenskonzept Defensiv: ISIN LU0324635688, TER: 1,60%. Überwiegend wertstabile Anlagen. Bei positivem Marktumfeld ist eine Erhöhung auf max. 50% chancenreiche Anlagen möglich. [3] Allianz Vermögenskonzept Ausgewogen: ISIN LU0324636652, TER: 1,70%. Ausgewogenes Verhältnis zwischen chancenreichen und wertstabilen Anlagen. Bei positivem Marktumfeld ist eine Erhöhung auf max. 70% chancenreiche Anlagen möglich. [4] Allianz Vermögenskonzept Dynamisch: LU0458234829, TER: 1,90%. Überwiegend chancenreiche Anlagen. Bei positivem Marktumfeld ist eine Erhöhung auf max. 100% chancenreiche Anlagen möglich. [5] Allianz European Equity Dividend: ISIN LU0414045582, TER: 1,85%. Die Volatilität (Wertschwankung) des Fondsanteilwerts kann stark erhöht sein. TER (Total Expense Ratio): Gesamtkosten (ohne Transaktionskosten), die dem Fondsvermögen im letzten Geschäftsjahr belastet wurden.

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-, und Liquiditätsrisiken sowie das 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 bei Kontoauszahlungen oder -rückzahlungen zu Verzögerungen oder zur Verhinderung dieser führen. 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 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). Die Vervielfältigung, Veröffentlichung sowie die Weitergabe des Inhalts in jedweder Form ist nicht gestattet. Quelle: Allianz Global Investors. Stand: 30.09.2017.

AZGI-341920 (12V) POD.10.17