

Attraktive Kapitalanlagekonzepte für Ihr Betriebsvermögen

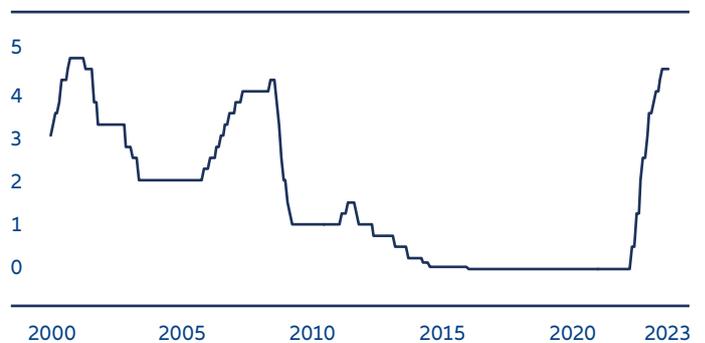


Die Zinsen sind zurück

Der EZB-Leitzins (EZB: Europäische Zentralbank) bewegte sich vor der Finanzkrise 2008 zwischen 2% und 5% mit Spitzen im Oktober 2000 und Juli 2008. Als Reaktion auf die Finanzkrise senkte die EZB den Leitzins drastisch ab. Es folgten die Banken- und die Eurokrise. Zwischen März 2016 und 2022 verharrte der EZB-Leitzins sogar auf einem historischen Nullzinsniveau.

Beginnend im Juli 2022 hat die EZB den Leitzins in insgesamt zehn Schritten auf 4,50% angehoben (Stand Dezember 2023), d.h. der Leitzins ist wieder auf einem Niveau wie zuletzt vor ca. 23 Jahren. Für 2024 werden bereits erste Zinssenkungen erwartet.

EZB-Leitzins 2000 – 2023 (in Prozent)



Unser Angebot für Ihr Betriebsvermögen im Gesamtüberblick

Betriebsvermögen anlegen

Flexible Lösungen für jeden Bedarf

- Aufbau von Eigenkapital und Stärkung der Bonität
- Liquiditätsrücklagen z. B. für plötzliche Forderungsausfälle
- Strategische Investitionen

Firmenliquidität aufbauen

Attraktive Konzepte zum Aufbau von Liquiditätsreserven

- Systematische Vorbereitung von Investitionen
- Planmäßiger oder flexibler Kapitalaufbau möglich
- Durchschnittskosteneffekt nutzen

Betriebliche Altersversorgung

Innovative und liquiditätsschonende Rückdeckung von Pensionszusagen

- Ergänzung bestehender Rückdeckungskonzepte
- Treuhandlösungen für Mitarbeiterkollektive
- Bilanzielle Vorteile und erweiterter Insolvenzschutz

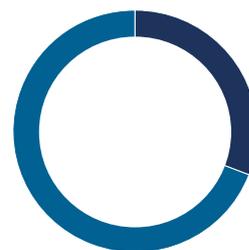
Ihr Partner: Allianz Global Investors

Allianz Global Investors ist ein führender aktiver Asset Manager mit mehr als 600 Investmentspezialisten an 20 Standorten weltweit. Wir verwalten mehr als 500 Mrd. Euro Anlagevermögen¹ für institutionelle und private Anleger.

Wir wollen Werte für unsere Kunden schaffen und diese mit ihnen teilen. Wir möchten beraten statt verkaufen und einen Mehrwert über den reinen wirtschaftlichen Gewinn hinaus schaffen. Wir investieren langfristig, sind kompetent, innovativ und nutzen unsere weltweiten Ressourcen.

Gefragter Partner von Großanlegern und institutionellen Investoren¹

Institutionelle Kunden
69%
(354 Mrd. €)



Privatkunden
31%
(162 Mrd. €)

Stand: 30.09.2023. Quelle: Allianz Global Investors.

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den Prospekt des Fonds und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

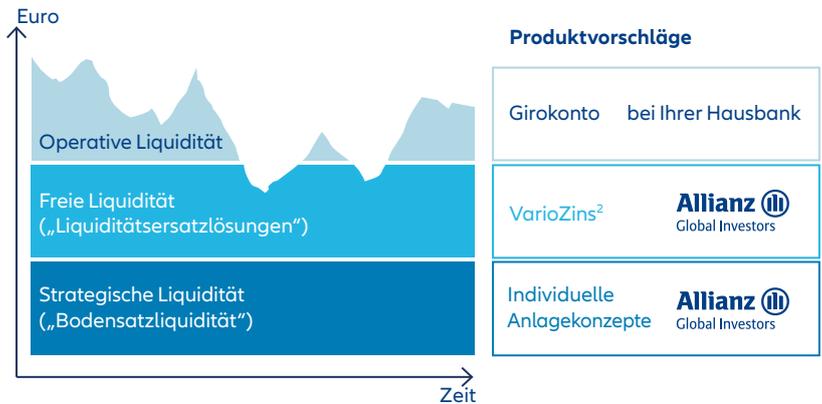
Liquiditätsplanung – damit das Geschäft immer weiter läuft

Eine sorgfältige Liquiditätsplanung ist für jedes Unternehmen elementar wichtig, um die jederzeitige Zahlungsfähigkeit und die dauerhafte Aufrechterhaltung des Geschäftsbetriebs zu gewährleisten. In vielen Branchen ist grob eine Dreiteilung des Liquiditätsbedarfs zu beobachten (siehe Grafik).

Ihr Firmenvermögen, das aktuell nicht verplant ist, soll kurzfristig liquide sein – und das zu möglichst attraktiven Konditionen? Als flexible Liquiditätsersatzlösung eignet sich der Investmentfonds **Allianz VarioZins²**, der vom aktuellen Zinsniveau profitieren kann.

Für diejenigen Teile Ihres Kassenbestandes, die operativ nicht benötigt werden (sog. Bodensatzliquidität), können die **individuellen Anlagekonzepte** von Allianz Global Investors eine interessante Alternative darstellen.

Beispielhafter Liquiditätsverlauf (schematisch)



Für jeden Anlagehorizont die passenden Kapitalanlagelösungen

Geldmarktnahe Anlagekonzepte

Allianz VarioZins²:

- eher kurzfristiger Anlagehorizont
- flexibler Liquiditätsersatz
- Zinschancen mitnehmen, wenn sie sich bieten
- stabile Wertentwicklung zu erwarten
- flexible Alternative zu Geldmarkt- und Bankprodukten



Individuelle Anlagekonzepte

Attraktive Rentenfondskonzepte:

- eher kurz- und mittelfristiger Anlagehorizont
- i. d. R. schwankungsarme Wertentwicklung



Aktien- bzw. Themenfonds:

- Investition in Trendthemen
- Anlagekonzepte mit alternativen Investmentansätzen



Strategische Multi-Asset Fonds:

- attraktive Mischung aus Anleihen und Aktien
- wählbare Aktiengewichtungen – konservativ oder chancenorientiert möglich



eher kurzfristig/konservativ

Kapitalanlage

eher langfristig/chancenorientiert

BESONDERE VORTEILE

Steuerliche Teilfreistellung bei Investmentfonds von bis zu 80 % der Erträge möglich

Mit dem Investmentsteuerreformgesetz 2018 wurde u. a. die sogenannte **Teilfreistellung** von Investmenterträgen eingeführt. Kommt eine Teilfreistellung für einen Publikums-Investmentfonds zur Anwendung, werden Ausschüttungen, Vorabpauschalen und Veräußerungsgewinne auf Anlegerebene teilweise steuerfrei gestellt. Die Höhe dieser Teilfreistellung hängt u. a. vom Anlegertyp sowie dem Anlageschwerpunkt des Publikums-Investmentfonds ab.

Höhe der Teilfreistellungssätze

	Aktienfonds (mehr als 50% Kapitalbeteiligungen)	Mischfonds (mind. 25% in Kapitalbeteiligungen)
Betrieblicher Anleger (z. B. Einzelunternehmer, Personengesellschaft)	60%	30%
Körperschaften (z. B. AG, GmbH)	80%	40%
Privatanleger	30%	15%

Allianz AufbauPlan: Rücklagenbildung mit attraktiven Renditechancen

Immer mehr Unternehmen haben sich zum Ziel gesetzt, finanzielle Reserven aufzubauen, um für anspruchsvolle wirtschaftliche Zeiten (noch besser) gewappnet zu sein oder um mittel- und langfristig geplante Investitionen vorzubereiten. Mit dem **Allianz AufbauPlan** können Sie Betriebsvermögen systematisch und planmäßig aufbauen. Das Kapital wird in gleichbleibenden Raten in breit diversifizierte und frei wählbare Kapitalanlagekonzepte investiert. Sie profitieren dabei, je nach Laufzeit, von deutlichen Kostenvorteilen im Vergleich zu einem konventionellen Fondssparplan.

Anhand des folgenden Beispiels ist erkennbar, wie viel Kapital über mehrere Jahre gebildet werden kann, wenn monatlich 5.000 EUR eingezahlt werden.

Beispielrechnung für den Allianz AufbauPlan mit dem Allianz Interglobal³ (aufgelegt am 15.02.1971):



Monatliche Einzahlung: 5.000 Euro, Betrachtungszeitraum: 01.01.2014–31.12.2023. Laufzeit: 10 Jahre, einmalige Abschlussgebühr 17.040 Euro. Darstellung inkl. Gebühren und Kosten. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Das Wichtigste auf einen Blick

- Freie Auswahl des Fondskonzeptes
- Fondswechsel nach einem Jahr möglich
- Sparrate kann jederzeit reduziert oder ausgesetzt werden
- Auszahlungen jederzeit möglich
- Laufzeit: 5 – 15 Jahre
- Sparrhythmus: monatlich, vierteljährlich oder jährlich

Durchschnittskosteneffekt nutzen

Der Durchschnittskosteneffekt (sog. Cost-Average-Effect) ist ein Effekt, der bei regelmäßigem Sparen in gleichbleibenden Beträgen auftritt. In Niedrigkurs-Phasen werden automatisch mehr Papiere gekauft als in Hochkurs-Zeiten. Dadurch befinden sich immer überproportional viele „günstig“ erworbene Wertpapiere im Bestand, d. h. der „richtige“ Zeitpunkt für die Investition verliert an Bedeutung.

VON INVESTMENTFONDS

Anlegerschutz auf höchstem Niveau für Investmentfonds

Fonds eignen sich sehr gut, um Betriebsvermögen aufzubauen und anzulegen, denn sie sind im Falle einer Insolvenz **besonders geschützt**. Die Anlagen eines Investmentfonds sind getrennt vom Vermögen der Gesellschaft, die ihn verwaltet. Bei einer Insolvenz der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) oder Verwahrstelle (früher Depotbank) wird das Fondsvermögen nicht Teil der Insolvenzmasse. Es gilt als sogenanntes Sondervermögen. Als Investor würden Sie im Falle einer Insolvenz also **keinen Verlust** erleiden.



Qualität, die man sieht

Allianz Global Investors wurde als bester Asset Manager in den Kategorien „Themenfonds Aktien“ und „Multi Asset“ mit dem Scope Award ausgezeichnet.⁴



1. Stand: 30.09.2023. Quelle: Allianz Global Investors. Das gesamte verwaltete Vermögen ist das zum aktuellen Marktwert bewertete Vermögen oder Wertpapierportfolio, für das die Allianz Asset Management Gesellschaften gegenüber den Kunden verantwortlich sind, indem sie entweder unmittelbar oder mittelbar über einen Sub-Advisor diskretionäre Anlageentscheidungen treffen und das Portfolio verwalten (dazu gehören auch die Vermögenswerte von Allianz Global Investors, die seit dem 25. Juli 2022 von Voya IM als Sub-Advisor betreut werden). Davon ausgenommen sind Vermögenswerte, für die die Allianz Asset Management Gesellschaften in erster Linie nur für administrative Dienstleistungen verantwortlich sind. Das verwaltete Vermögen wird sowohl im Auftrag Dritter als auch im Auftrag der Allianz Gruppe verwaltet. Etwaige Abweichungen bei den Gesamtsummen sind rundungsbedingt.
2. Vollständiger Name des Fonds ist Allianz Floating Rate Notes Plus – VarioZins A – EUR; ISIN LU1100107371; TER 0,31 % (Total Expense Ratio): Gesamtkosten (ohne Transaktionskosten), die dem Fondsvermögen im letzten Geschäftsjahr belastet wurden; Stand 30.09.2023. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden.
3. Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung des Allianz AufbauPlans von der Entwicklung an den Finanzmärkten abhängt. Es kann daher keinerlei Garantie oder Gewährleistung dafür übernommen werden, dass der in der Zukunft erreichbare Anlageendwert dem dargestellten Beispiel entspricht. Der tatsächlich erreichte Anlageendwert kann niedriger oder höher ausfallen als im dargestellten Beispiel. Die Beispielrechnung beinhaltet eine Kostenersparnis in Höhe von 11.531,43 Euro, die sich ausschließlich auf den Ausgabeaufschlag bezieht. Die Kostenersparnis des Allianz AufbauPlans ergibt sich bei Vergleich des im ersten Jahr der Laufzeit anfallenden absoluten Betrages der Abschlussgebühr in Euro mit einer Gesamtbelastung der im Rahmen eines herkömmlichen Fondssparplanes bei jedem Anteilserwerb während der Laufzeit erhobenen Ausgabeaufschläge. Voraussetzung für diese Kostenersparnis ist, dass der AufbauPlan regelmäßig in gleicher Höhe im selben Fonds oder einem Fonds mit gleich hohem Ausgabeaufschlag bis zum Laufzeitende bespart wird. Insbesondere im Falle eines frühzeitigen Abbruchs und in Abhängigkeit von Laufzeit des AufbauPlans und Entwicklung der Kapitalmärkte kann das Anlageergebnis niedriger ausfallen als bei einem herkömmlichen Sparplan mit Ausgabeaufschlag. Diese Informationen sind allgemeiner Natur und berücksichtigen daher nicht die rechtliche und/oder steuerliche Situation von einzelnen Personen oder Rechtsträgern. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Steuerpflichtigen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Die aufgeführten Informationen sollen und können eine eingehende Abklärung und eine professionelle Beratung durch den persönlichen Rechts- und/oder Steuerberater als Entscheidungs- oder Handlungsgrundlage nicht ersetzen.
4. Allianz Global Investors ist von Scope Analysis GmbH in der Kategorie „Themenfonds Aktien“ als Sieger von 116 Asset Managern und in der Kategorie „Multi Asset“ unter die Top 5 von 547 Asset Managern für Deutschland, Österreich und die Schweiz gewählt worden. Die Scope Investment Awards 2024 basieren auf quantitativen Kriterien (Scope Rating über 5 Jahre und Wertentwicklung der letzten 12 Monate) und qualitativen Kriterien (Beurteilung Fondsmanagement, Investmentprozess). Quelle: Scope Fund Analysis GmbH; Stand: 16.11.2023. #3213761. Ein Ranking, Rating oder eine Auszeichnung ist kein Indikator für die künftige Entwicklung und unterliegt Veränderungen im Laufe der Zeit.

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 der 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 Positionen in Bezug auf kurzfristige festverzinsliche Instrumente) 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 lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen. 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 Verwaltungsgesellschaften können beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile ihrer Organismen für gemeinsame Anlagen getroffen haben, gemäß den geltenden Vorschriften für eine De-Notifizierung aufzuheben. 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 zum Veröffentlichungszeitpunkt als korrekt und verlässlich bewertet. 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 regulatory.allianzgi.com 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 Zusammenfassung der Anlegerrechte ist auf Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch und Spanisch unter <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights> verfügbar. Die Vervielfältigung, Veröffentlichung sowie die Weitergabe des Inhalts in jedweder Form ist nicht gestattet; es sei denn dies wurde durch Allianz Global Investors GmbH explizit gestattet