

Der Partner für Ihr Vermögen

Allianz AktivDepot: die Vermögensverwaltung der Allianz.



Es geht um viel, es geht um Ihr Geld

Als Anleger haben Sie die Qual der Wahl: Wie investiere ich richtig? Welche Geldanlage passt am besten zu mir und meinen Anlagebedürfnissen? Welchem Anbieter vertraue ich? Ihre Geldanlage sollte zu Ihren persönlichen Zielen passen und gut strukturiert sein. Denn nur so können Sie Ihre Ziele auch erreichen.

Entspannt investieren. Mit System.

So wie Ihr Urlaub Ihren persönlichen Neigungen und Interessen entspricht, so muss eine Geldanlage zu Ihnen passen. Ob Autokauf oder Altersvorsorge. Das Haus im Grünen, eine Ausbildung für die Kinder – oder alles zusammen: Fragen Sie uns. Wir haben zahlreiche Lösungen, wie Sie einfach und komfortabel an Ihr finanzielles Ziel kommen.



Die Auswahl ist entscheidend

Der Kapitalmarkt bietet viele attraktive Anlagemöglichkeiten. Jede Anlageklasse hat ihre Vorzüge, birgt aber auch Risiken. Die richtige Auswahl ist entscheidend.

Eine enorme Auswahl

Weltweit gibt es für Anleger tausende Wertpapiere zur Auswahl. Aktuell sind Anleihen durch den Zinsanstieg wieder interessant. Feste Laufzeiten, regelmäßige Kuponzahlungen und der feste Rückzahlungsbetrag machen sie planbar. Allerdings können sie während der Laufzeit schwanken. Aktien bieten langfristig attraktive Ertragsaussichten. Durch die Beteiligung an den Unternehmen zählen sie als Sachwert und können einen Schutz vor Inflation bieten. Aber sie unterliegen Wertschwankungen. Auch Rohstoffe sind beliebt. Die Nachfrage steigt mit wachsender Weltbevölkerung und ambitionierten Klimazielen. Aber welche ist nun die passende Anlage für Sie persönlich?

Jede Anlageklasse hat ihre Vorzüge. Doch die Welt und die Märkte sind ständig in Bewegung. Was heute sinnvoll scheint, kann sich morgen als Fehlinvestition herausstellen. Läuft eine Anlageklasse gut, läuft die andere vielleicht gerade schlecht. Gut also, wenn Sie beim Investieren nicht alles auf eine Karte setzen.

Eine breite Streuung macht Sie flexibel

Eine attraktive Lösung bieten Multi Asset-Anlagen, denn sie kombinieren verschiedene Anlageklassen. Dadurch entsteht eine breite Streuung und das hat gleich drei Vorteile: Sie nutzen die Renditechancen mehrerer aussichtsreicher Anlagen, verteilen aber zugleich die Risiken, weil Sie nicht nur „auf ein Pferd setzen“. Und die Mischung der Anlageklassen kann ganz flexibel angepasst werden – je nach Marktlage.

Jedes Jahr gab es neue Gewinner und Verlierer – mit einer Mischung lagen Sie nie ganz falsch

Renditen verschiedener Anlageklassen (Angaben in %)¹

Platz	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1	30,07	26,88	29,09	12,86	14,95	21,00	7,96	34,06	14,51	54,65	35,60	22,80
2	18,09	26,68	19,68	10,40	14,94	12,87	4,78	26,88	11,35	36,61	6,16	19,78
3	16,81	20,51	17,46	9,97	14,71	10,88	3,26	23,92	10,73	25,85	-0,83	16,57
4	15,32	3,21	14,08	8,78	12,22	7,08	1,40	21,07	8,89	13,95	-8,92	9,91
5	14,35	-4,22	11,85	8,49	11,68	4,71	0,88	20,84	3,02	13,86	-11,23	7,27
6	9,36	-4,49	11,81	7,19	10,23	-1,08	0,31	19,78	1,21	5,20	-12,61	6,53
7	4,57	-6,49	7,40	5,57	7,39	-2,42	-9,91	14,83	0,21	4,42	-13,98	5,76
8	3,95	-6,71	3,70	-0,25	6,59	-4,04	-9,97	13,49	-2,20	3,68	-14,18	0,10
9	0,19	-8,47	2,76	-4,87	4,78	-6,45	-10,00	10,24	-2,82	3,32	-14,48	-1,70
10	-1,68	-30,48	-24,65	-26,10	3,22	-7,33	-17,69	7,41	-32,52	0,21	-16,49	-8,26
Durchschnitt	11,10	1,64	9,32	3,20	10,07	3,52	-2,90	19,25	1,24	16,17	-5,10	7,88



¹ Keine Prognose für die Wertentwicklung einer Fondsanlage; Quelle: Datastream, Darstellung: Allianz Global Investors Kapitalmarktanalyse, Verwendete Benchmarks: Deutschland: MSCI Germany TR, USA: MSCI USA TR, Aktien Schwellenländer: MSCI EM TR, Aktien Europa: MSCI Europe, Staatsanleihen Industrieländer: JPM Global Govt. Bond Index TR, Schwellenländer Anleihen: ab 2021 BofA Diversified EM External Debt Sov. Bond TR (davor JPM EMBI Global Composite TR, Unternehmensanleihen: BofA ML Broad Corp. Index TR, Immobilien: BD Europace Hedonic House Price Composite Index NADJ, Rohstoffe (ex. Edelmetalle): S&P GSCI Non. Precious Metals TR, Gold: €/Feinunze; alle Indizes währungsbereinigt in EUR (TR = Total Return Index, NAV = Net Asset Value). Die vierteljährlichen Daten werden als Veränderungen gegenüber dem Vorquartal (q/q) ausgedrückt.



Lassen Sie Experten für sich arbeiten

Viele Anleger sind verunsichert, überfordert oder haben einfach keine Zeit für ihre Finanzen. Wenn Sie Ihr Vermögen nicht selbst anlegen und verwalten möchten, dann wählen Sie am besten ein Spezialistenteam, das Ihre Geldanlage aktiv managt.

Unsere Welt wird immer komplexer und ändert sich laufend. Das gilt auch für die Kapitalmärkte. Wenn Sie Ihr Geld selbst anlegen möchten, brauchen Sie viel Zeit und eine gute Kenntnis der Auswirkungen und Zusammenhänge. Machen Sie sich das Leben einfacher und delegieren Sie diese Aufgabe an einen Spezialisten.

Ihre Vorteile, wenn Sie die Verwaltung Ihres Vermögens einem Profi überlassen:

- Sie nutzen ein großes Team an Spezialisten.
- Die Märkte und das Weltgeschehen werden ständig beobachtet.
- Alle Informationen werden systematisch gesammelt und ausgewertet.
- Die Anlagen werden sorgfältig ausgewählt.
- Ihr Portfolio wird laufend kontrolliert und bei Bedarf angepasst.
- Bei Turbulenzen kann angemessen reagiert werden.

Allianz Global Investors kann für Sie nicht nur die richtigen Anlageklassen auswählen, sondern diese auch ständig im Auge behalten – und das zu fairen Konditionen.

Geldanlage mit langer Tradition

Die Allianz gehört zu den größten Vermögensverwaltern der Welt. Allianz Global Investors ist der Spezialist für Vermögensverwaltung bei der Allianz. Dabei legen wir einen besonderen Fokus auf das Thema Nachhaltigkeit.

über **20** Standorte weltweit

Ein starkes Team für Ihr Vermögen

Allianz Global Investors ist die älteste Fondsgesellschaft in Deutschland. Wir sind rund um die Welt präsent. Weltweit arbeiten mehr als 600 Anlagespezialisten an 20 Standorten für uns. Sie tauschen sich täglich über alle Regionen, um für Sie die besten Anlagechancen zu finden.

über **600** Anlage-Experten

Fundierte Analyse

Für uns bestehen die besten Lösungen aus einer Kombination menschlicher Erkenntnisse und leistungsstarker Analysetools. Unsere Investmentteams arbeiten mit hochentwickelten Technologien, die sie bei der Ideenfindung, der Portfoliokonstruktion und dem Risikomanagement unterstützen.

über **500** Mrd. Euro verwaltetes Vermögen¹

Anspruchsvolle Kunden

Zu unseren Kunden zählen nicht nur private Anleger, sondern auch institutionelle Kunden wie z. B. Unternehmen aus dem DAX oder auch Organisationen wie Stiftungen und Pensionskassen. Ihnen allen ist eines gemeinsam: Wir versuchen für sie die attraktiven Anlagechancen zu finden und die Risiken besser einzuschätzen. So gewinnen Sie mehr Zeit für die schönen Dinge im Leben, während Profis sich um Ihr Geld kümmern.



Für aktives Fondsmanagement mit höchstem Anspruch wurde Allianz Global Investors von unabhängigen Stellen mit Bestnoten ausgezeichnet.²

¹Stand: 30.09.2023 ²Ein Ranking, Rating oder eine Auszeichnung ist kein Indikator für die künftige Entwicklung und unterliegt Veränderungen im Laufe der Zeit. Capital: Allianz Global Investors wird von Capital als Top-Fondsgesellschaft ausgezeichnet und erhält die Höchstnote von fünf Sternen. Damit gehört Allianz Global Investors zu den Top-Fondsgesellschaften der Universalanbieter. Quelle: Capital Heft 3/2023. Untersucht wurden 51 Universalanbieter und 49 Investmentboutiquen. Stand: 15.02.2023, #2724448. Euro: Allianz Global Investors ist von Börsenmedien AG als Fondsgesellschaft des Jahres von 16 Asset Managern ausgezeichnet worden. Bewertet wurden Fondsgesellschaften, die für Privatanleger mindestens 30 Fonds mit einem Mindestvolumen von 20 Mio. € anbieten. Aus allen mit einer Euro Fondsnote bewerteten Produkten wird der Durchschnitt ermittelt. Die am besten benotete Palette gewinnt. Quelle: boersenmedien.de, Stand: März 2023, #2776698. ²Scope: 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

2022 führten wir über **430** Dialoge

mit mehr als **350** Unternehmen

über fast **1.000** Themen, um positive Veränderungen zu erreichen

Vorreiter in nachhaltiger Geldanlage

20 Jahre nachhaltige Geldanlage
Allianz Global Investors ist ein Vorreiter im Bereich nachhaltiger Geldanlage. Schon vor 20 Jahren legten wir unsere erste nachhaltige Anlagestrategie auf. 2007 unterzeichneten wir als einer der ersten 50 Asset Manager die UN-Prinzipien für verantwortliches Investieren (UN PRI)¹ und 2021 traten wir den Initiativen „Net Zero Asset Manager“ und „One Planet Manager“ bei.

Ein wesentlicher Teil unserer Analysen versucht, die Risiken unserer Investments einzuschätzen. Hierzu zählen auch die mit den Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG²) verbundenen Risiken. Um

unsere Anlageentscheidungen zu unterfüttern, machen unsere Experten jedes Jahr Tausende von Besuchen bei börsennotierten Emittenten.

Im Dialog mit den Unternehmen
Unsere Investmentexperten suchen regelmäßig den Dialog mit dem Top-Management der Unternehmen unserer Portfolios. Wir fordern bei Bedarf Änderungen im Unternehmen ein und überwachen die Umsetzung der Ergebnisse unserer Gespräche.

Unsere Verantwortung als Aktionär nehmen wir sehr ernst und stimmen bei Aktionärsversammlungen im Namen unserer Anleger ab. So

beziehen wir Stellung zu wichtigen Themen, die die Unternehmen in unseren Portfolios betreffen.

Wenn ein Unternehmen nicht konstruktiv reagiert, greifen wir auch zu anderen Mitteln. So nehmen wir unter anderem an Initiativen teil, die auf Branchen- oder Marktebene das Ziel verfolgen, Anlagerisiken zu verringern, Geschäftspraktiken zu verbessern und höhere Transparenz durchzusetzen.

¹Quelle: unipri.org
²ESG: Environmental, social and governance - Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung.

Vermögen individuell verwalten lassen

Nicht jeder kann sich einen eigenen Vermögensverwalter oder Berater für sein Erspartes leisten. Exklusiv für Allianz-Kunden haben wir eine einfache, professionelle Anlagelösung entwickelt.

Bereits seit 2010 gibt es die Allianz AktivDepots, heute die beliebteste Vermögensverwaltung der Allianz

Nach der Finanzkrise in 2008 hatten wir ein Ziel: unseren Kunden eine attraktive und professionelle Geldanlage zu bieten, die einfach und für jeden verständlich und nachvollziehbar ist. Exklusiv für Allianz-Kunden gibt es heute die Allianz AktivDepots, eine Vermögensverwaltung auf Basis von Investmentfonds.

Ein einfaches Prinzip

Die Allianz AktivDepots investieren in ein breites Anlageuniversum aus Aktien, Anleihen und Spezialsegmenten. Das Grundprinzip: Wer eine höhere Rendite erzielen möchte, muss bereit sein, höhere Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Unser Anspruch ist es, Rendite und Risiko für Sie jeweils in ein optimales Verhältnis zu bringen.

Einmal entscheiden – immer profitieren

Geld anlegen ist eine sehr individuelle Sache. Wie lange möchten Sie anlegen? Welche Renditeerwartungen haben Sie? Welche Risiken sind Sie bereit, dafür einzugehen? Weil unsere Kunden so verschieden sind, gibt es auch verschiedene Allianz AktivDepots. Sie unterscheiden sich in ihrem Anteil an chancenreichen und wertstabilen Anlagen.

Gemeinsam mit Ihrem Allianz-Experten legen Sie Ihr persönliches Chance-Risiko-Profil fest und geben uns damit einen klaren Rahmen vor. Danach brauchen Sie sich um nichts weiter zu kümmern. Sie können sich entspannt zurücklehnen, während Ihr Geld für Sie arbeitet.



Marcus Stahlhacke
Seit Beginn managt er mit seinem Team die Allianz AktivDepots

Gut strukturiert

Die Allianz AktivDepots sind eine Multi Asset-Lösung. Über Fonds investieren sie in eine Vielzahl unterschiedlicher Aktien, Anleihen und Spezialsegmente. Durch die Beimischung ausgewählter Anlagethemen werden dabei immer wieder interessante Akzente gesetzt, z. B. mit Investitionen in spezielle Anleihen oder besondere Aktienstrategien (Dividenden, Künstliche Intelligenz etc.).

Nachhaltiges Investieren

Zwischen 70% und 100% des Anlagevolumens erfolgen in Fonds, die ökologische oder soziale Merkmale fördern oder die nachhaltig investieren.

Sorgfältig ausgewählt und aktiv gemanagt

Das Anlagemanagement der Allianz AktivDepots hat die Entwicklungen an den Kapitalmärkten stets im Blick. Im Gegensatz zu passiven Anlagelösungen, z. B. ETF, suchen unsere Experten je nach Marktlage aktiv die Anlagen, die mittel- bis langfristig am aussichtsreichsten erscheinen. Wenig vielversprechende Anlagen hingegen werden verkauft oder gar nicht erst berücksichtigt.

Die Zusammensetzung Ihres Allianz AktivDepots wird regelmäßig überprüft und bei Bedarf an die Marktsituation angepasst.

Transparent

Sie haben jederzeit Zugriff auf Ihre Depotdetails und können genau nachvollziehen, wie Ihr Vermögen gerade investiert ist und wie es sich entwickelt hat.

Faire Gebühren

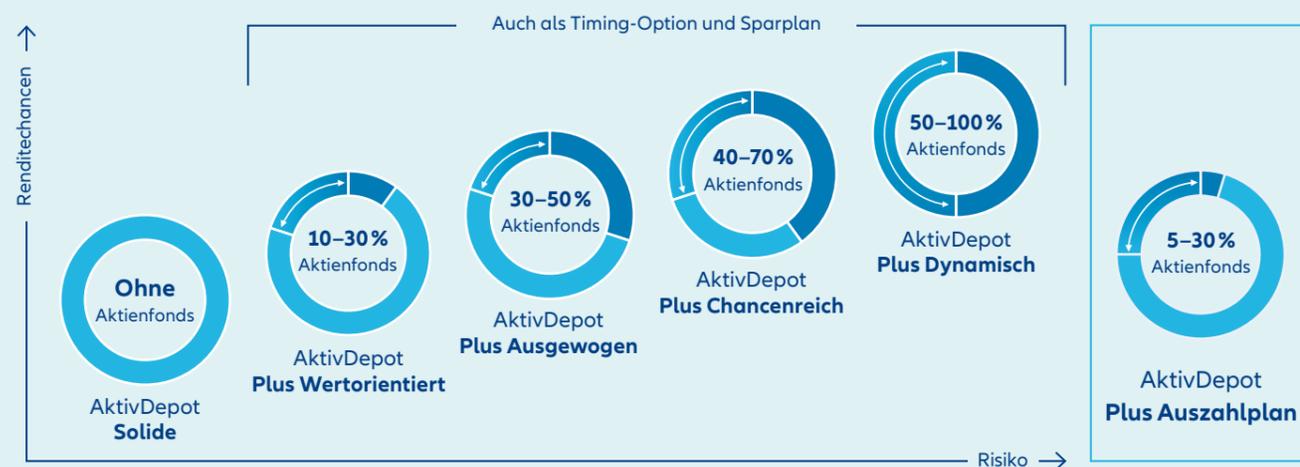
Sie zahlen zu Beginn eine einmalige Abschlussgebühr, die anschließende Vermögensverwaltung und Fonds-Umschichtungen sind für Sie kostenfrei.

Ihr Geld in guten Händen

Das Anlagemanagement der Allianz AktivDepots greift auf unser internationales Expertennetzwerk zurück. Hunderte von Spezialisten arbeiten weltweit vor Ort, analysieren die Geschehnisse am Markt und suchen nach den aussichtsreichsten Anlagen für Sie.

Mit den Allianz AktivDepots finden Sie die Anlagelösung, die zu Ihnen passt

Schematische Darstellung¹



Beispiel für die Zusammensetzung eines Allianz AktivDepots

Schematische Darstellung¹



¹Keine Referenz zu tatsächlichen Strategie-, Portfolio- oder Produktdaten. Darstellung erlaubt keine Prognose für eine zukünftige Portfolioallokation. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Stand: Nov. 2023

Vermögen professionell anlegen

Viele Anleger unterschätzen die finanziellen Folgen einer schlecht durchdachten Geldanlage. Die Entscheidung wird oft aufgeschoben, dabei ist eine passende Lösung nur drei Schritte entfernt.

Anlässe zum Geldanlegen gibt es viele. Ihre Lebensversicherung läuft ab, Sie haben eine Erbschaft gemacht, eine Immobilie verkauft oder Sie suchen einfach eine zuverlässige Vermögensverwaltung. Dann können die beliebten Allianz AktivDepots auch für Sie interessant sein.

Welcher Anlass auch immer, wenn Sie Geld anlegen, sollten Sie systematisch vorgehen. Diese drei Schritte helfen Ihnen bei der Anlageentscheidung:

Schritt 1: Anlageziel formulieren

Eines oder mehrere Anlageziele zu formulieren ist die Grundlage für alles. Für welchen Zweck wird das Kapital benötigt? Wie hoch ist die angestrebte Summe? Zu welchem Zeitpunkt wird das Geld benötigt?

Schritt 2: Anlagementalität ermitteln

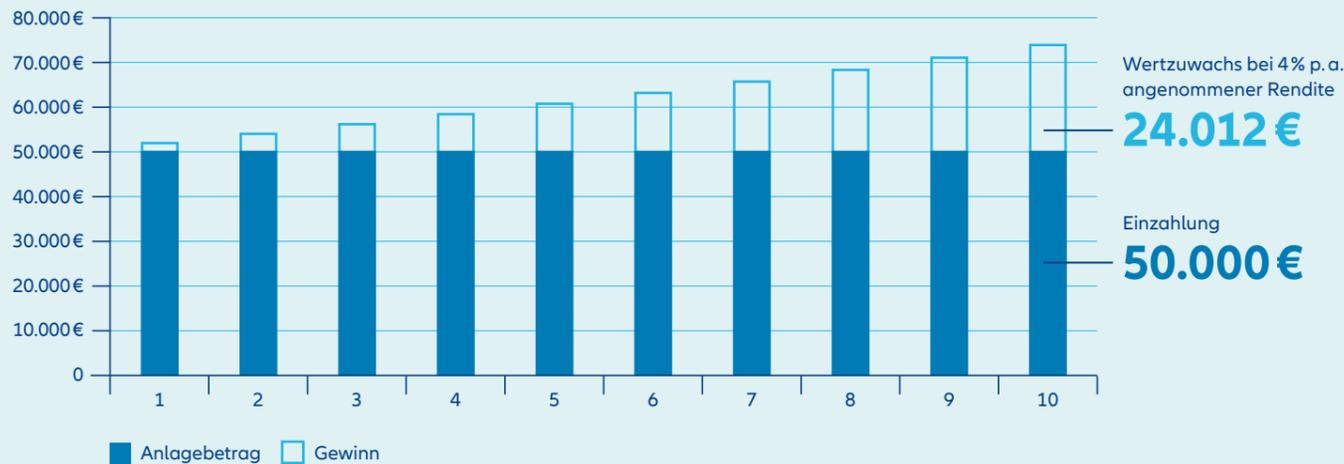
Im zweiten Schritt sollten Sie sich über Ihre Renditeerwartungen und Ihre Risikobereitschaft klar werden. Ihr Allianz-Experte hilft Ihnen, diese zu ermitteln.

Schritt 3: Anlagehorizont bestimmen

Im letzten Schritt legen Sie Ihren geplanten Anlagehorizont fest. Dieser kann kurz-, mittel- oder langfristig sein. Mit dem Horizont und Ihrer persönlichen Anlagementalität können Sie sich für eine dazu passende Variante der Allianz AktivDepots entscheiden.

Bei 4% jährlicher Rendite hätte man nach 10 Jahren schon fast 50% mehr auf dem Konto

Beispielrechnung: Anlage von 50.000€, 10 Jahre angelegt, bei angenommener Rendite von 4% p.a.¹



¹ Quelle: Allianz Global Investors. Beispielrechnung ohne Gebühren. Die Abschlussgebühr reduziert das eingesetzte Kapital sowie die dargestellte Wertentwicklung. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Die dargestellte hypothetische Wertentwicklung dient ausschließlich zu Veranschaulichungszwecken und gibt keine tatsächliche Wertentwicklung wieder; sie ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Der Verlauf einer Anlage in die Allianz AktivDepots ist nicht linear und insbesondere durch den Anteil von Aktien höheren Schwankungen ausgesetzt.

Vermögen schrittweise anlegen

In bewegten Zeiten am Kapitalmarkt kann ein langsamer Einstieg in Ihre Vermögensverwaltung sinnvoll sein. Unsere Timing-Option bietet Ihnen dafür flexible Möglichkeiten.

Intelligent und flexibel in den Kapitalmarkt einsteigen

Die Entwicklung an den Kapitalmärkten ist nur schwer vorhersehbar. Bei schwankenden Kursen ist es nicht leicht, den richtigen Einstiegszeitpunkt zu finden. Aber Marktschwankungen sind normal und gehören dazu. Wer in solchen Situationen Ruhe bewahrt, ist gut beraten.

Für die Allianz AktivDepots gibt es deshalb eine flexible Timing-Option, die Sie vor einem ungünstigen Einstiegszeitpunkt schützt. Mit dieser Option investieren Sie Ihr Vermögen nicht an einem Tag, sondern Schritt für Schritt. So profitieren Sie auch vom sogenannten Durchschnittskosteneffekt: Ist der Kurs niedrig, kaufen Sie mehr Anteile, ist er hoch, kaufen Sie weniger.

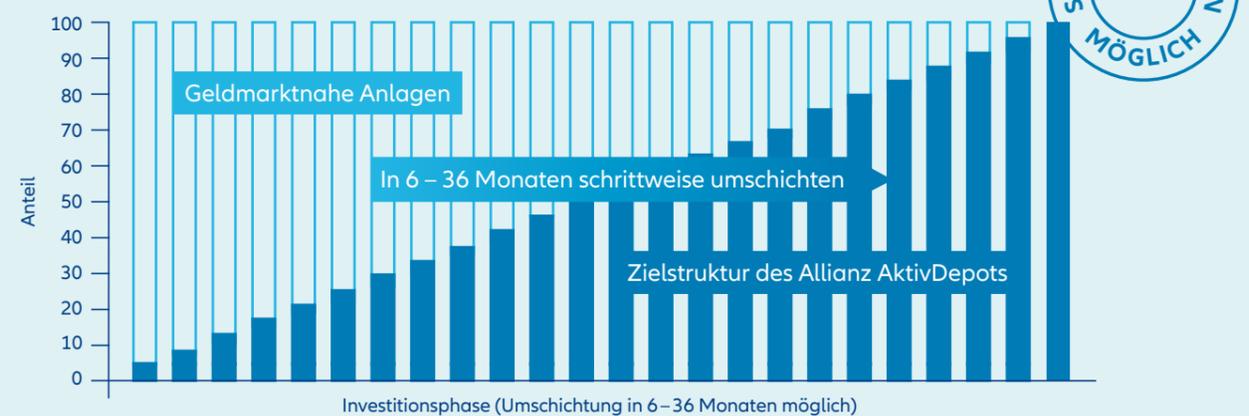
Sie investieren zunächst in den Geldmarkt und von dort wird umgeschichtet. Diese Investitionsphase können Sie aber jederzeit beenden und vollständig investieren.

In drei Schritten einsteigen

1. Entscheiden Sie sich zuerst für eine zu Ihnen passende Allianz AktivDepot-Variante.
2. Blenden Sie Überlegungen zum richtigen Einstiegszeitpunkt aus. Wählen Sie eine Investitionsphase über 6, 12, 18, 24, 30 oder 36 Monate.
3. Möchten Sie die Sofort-Investition wählen? Dann können Sie 30% des Kapitals sofort investieren.

Investieren Sie Schritt für Schritt mit der Timing-Option

Angaben in %



Schematische Darstellung

Vermögen aufbauen mit dem Sparplan

Sie möchten Ihre Vermögensplanung nicht dem Zufall überlassen? Dann sollten Sie regelmäßig einen festen Betrag für die großen und kleinen Träume des Lebens zurücklegen.

Vermögen systematisch aufbauen

Das klassische Sparbuch hat endgültig ausgedient, heute sind Alternativen gefragt. Viele Modelle von Vermögensverwaltungen sind nicht als Sparplan möglich, die Allianz AktivDepots jedoch schon. Hier können Sie regelmäßig sparen und dabei von den Renditechancen des Kapitalmarkts profitieren.

Profitieren Sie vom Durchschnittskosten-Effekt

Mit einem Sparplan zahlen Sie insgesamt einen günstigeren Durchschnittspreis. Dabei können Sie, wie auch bei der Timing-Option, vom Durchschnittskosten-Effekt profitieren: Da die Anteilspreise ständig schwanken, Sie aber einen regelmäßigen, gleichbleibenden Betrag einzahlen, erwerben Sie bei niedrigen Kursen mehr Anteile bzw. bei hohen Kursen entsprechend weniger.

Sparbeträge: ab 100 Euro pro Rate, mind. 1.200 Euro jährlich

Auszahlung: ganz oder in Teilbeträgen

Spar-Rhythmus: monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich, jeweils am 15. eines Monats; Änderung jederzeit möglich

Laufzeit: keine feste Laufzeit

Beendigung: jederzeit möglich

Kosten¹: bei Einzahlung Abschlussgebühr der jeweiligen Allianz AktivDepot-Variante; danach Vermögensverwaltung, Fonds-Umschichtungen und Auszahlungen kostenfrei

Vermögen nutzen mit dem Auszahlplan

Mit einem Auszahlplan können Sie Ihr Vermögen flexibel nutzen. Ihr Geld wird dabei weiter professionell betreut und aktiv verwaltet.

Ein flexibler Plan für besondere Extras

Wenn Sie vorhandenes Vermögen in flexibles Einkommen verwandeln möchten, z. B. als Ergänzung zur bestehenden Altersvorsorge oder für eine Auszeit vom Beruf, ist der Auszahlplan eine passende Lösung.

Konservative Anlage mit Kick

Das Gute daran: Ihr Vermögen arbeitet auch während der Auszahlung für Sie weiter. Sie investieren in ein konservativ ausgerichtetes Portfolio mit der Aussicht auf zusätzliche Renditechancen. Daneben werden Anlagen mit hohen, regelmäßigen Ausschüttungen, wie z. B. Aktien mit hoher Dividendenrendite, erworben. Der Anteil der Aktien beträgt je nach Marktlage zwischen 5 und 30 %. Diese Bandbreiten sorgen dafür, dass das Fondsmanagement flexibel auf Marktgegebenheiten reagieren kann.

Anlagekapital: ab 5.000 Euro; nachträgliche Zuzahlung ab 1.000 Euro jederzeit möglich

Auszahlung: ab 250 Euro pro Rate; Änderung jederzeit möglich; Zugriff auf Teilbeträge oder auf das gesamte verbleibende Guthaben täglich kostenfrei und in unbegrenzter Höhe möglich

Auszahl-Rhythmus: monatlich, zweimonatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich, jeweils am 15. eines Monats; Änderung jederzeit möglich

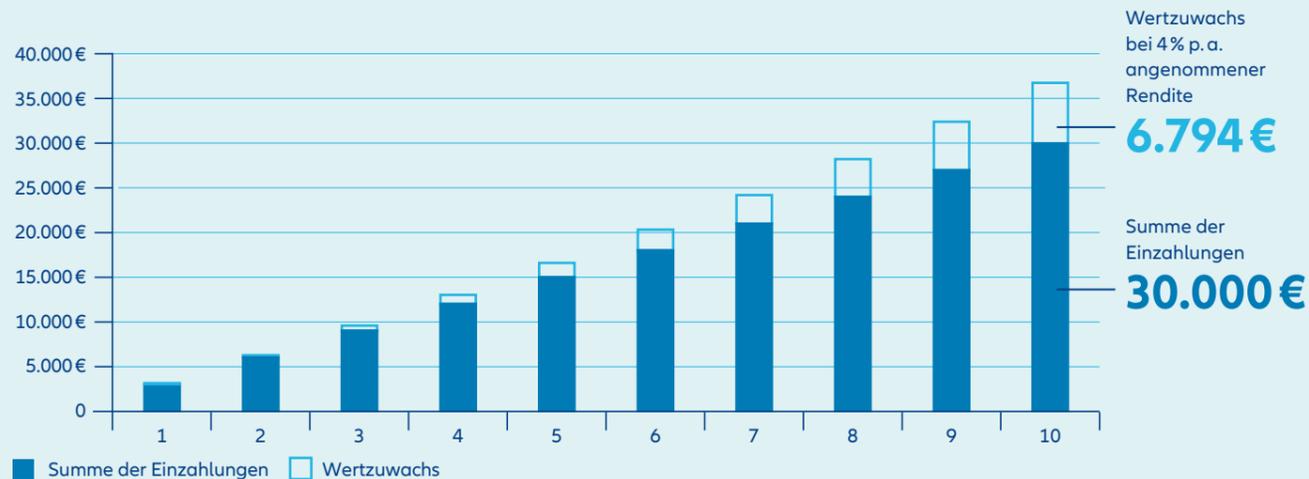
Auszahl-Start: bis zu 5 Jahre nach Einzahlung

Laufzeit: Auszahlungsdauer abhängig von der tatsächlichen Wertentwicklung, kann deshalb von der vorab berechneten Laufzeit abweichen

Kosten²: einmalige Abschlussgebühr; danach Vermögensverwaltung, Fonds-Umschichtungen und Auszahlungen kostenfrei

Schon mit 250 Euro monatlich kann ein schönes Vermögen entstehen

Beispielrechnung: Anlage von 250 € monatlich, 10 Jahre angelegt, bei einer angenommenen Rendite von 4 % p.a.²

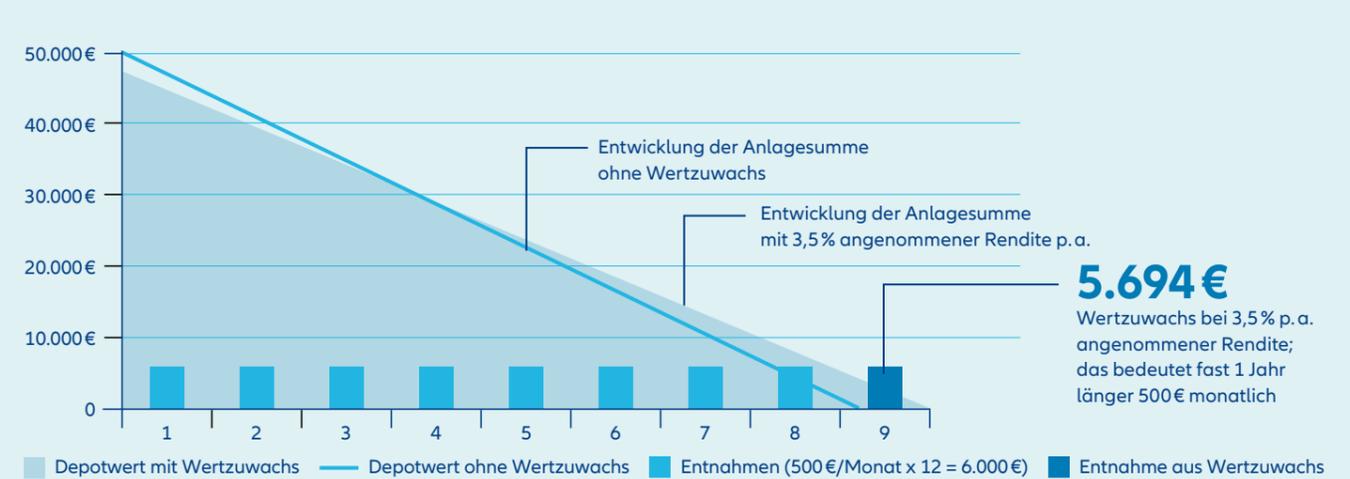


¹ Die anfallende Abschlussgebühr reduziert das eingesetzte Kapital bzw. die spätere Wertentwicklung.

² Quelle: Allianz Global Investors. Beispielrechnung ohne Gebühren. Die Abschlussgebühr reduziert das eingesetzte Kapital sowie die dargestellte Wertentwicklung. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Die dargestellte hypothetische Wertentwicklung dient ausschließlich zu Veranschaulichungszwecken und gibt keine tatsächliche Wertentwicklung wieder; sie ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Der Verlauf einer Anlage in die Allianz AktivDepots ist nicht linear und insbesondere durch den Anteil von Aktien höheren Schwankungen ausgesetzt.

Fast 1 Jahr länger ein regelmäßiges Einkommen

Beispielrechnung: Anlage von 50.000 €, bei einer angenommenen Rendite von 3,5 % p.a., Auszahlung von 500 € monatlich²



¹ Zuzüglich der Durchschnitts-Pauschalvergütung der Zielfonds. Bezogen auf die Zielallokation des Allianz AktivDepot Plus Auszahlplans. Die tatsächliche Gebühr kann sich im Zeitverlauf ändern. Jährliche Depotgebühr: 40 Euro.

² Quelle: Allianz Global Investors. Die Vertriebs- und Abschlusskosten in Höhe von 4,5% wurden im ersten Jahr berücksichtigt. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Die dargestellte hypothetische Wertentwicklung dient ausschließlich zu Veranschaulichungszwecken und gibt keine tatsächliche Wertentwicklung wieder; sie ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Der Verlauf einer Anlage in die Allianz AktivDepots ist nicht linear und insbesondere durch den Anteil von Aktien höheren Schwankungen ausgesetzt.

Einfach abschließen, online oder persönlich

Bei den Allianz AktivDepots haben Sie die Wahl zwischen einem persönlichen Gespräch und dem Abschluss online. Aber egal wie Sie sich entscheiden, auf Ihren persönlichen Ansprechpartner können Sie immer zählen.

So erhalten Sie Ihren Zugang

Das Allianz AktivDepot Digital ist ein exklusiver Service für die Kunden der Allianz. Den Zugang zum Portal erhalten Sie über einen persönlichen Link, den Ihnen Ihr Allianz-Experte zusendet. Nachdem Sie sich registriert haben, können Sie alle Funktionen nutzen. Ihr Allianz-Experte und unser Allianz AktivDepot Kundenservice stehen Ihnen bei Fragen zur Seite.



Ihr persönlicher **Allianz-Experte**



Ihr AktivDepot Kundenservice
Tel.: 09281 820-2000
Mo.–Fr.: 8.00 – 20.00 Uhr
info-allianz@fondsdepotbank.de

Schritt für Schritt online zu Ihrem Allianz AktivDepot



1

Informieren

Informieren Sie sich ausführlich in unserem Portal **aktivdepot.de**



2

Profil ermitteln

Finden Sie heraus, welcher Anlegertyp Sie sind. Mit wenigen Fragen wird Ihr persönliches Anlegerprofil ermittelt.



3

Anlagevorschlag erhalten

Auf Basis Ihres Anlegerprofils, Ihrer Kenntnisse und Ihrer Präferenzen erstellen wir einen Anlagevorschlag für Ihr persönliches Allianz AktivDepot.



4

Depot eröffnen

Sie können jetzt in wenigen Schritten online Ihr Depot eröffnen.



5

Depot verfolgen

Auf **meine.allianz.de** finden Sie das Portal „Mein AktivDepot“. Dort können Sie jederzeit sehen, wie sich Ihr AktivDepot entwickelt und wo es gerade investiert ist.

Den Überblick behalten, jeden Tag und überall

Transparenz ist die Grundlage für Vertrauen. Wir legen größten Wert darauf, dass Sie umfassend über alle wichtigen Entwicklungen informiert sind.

Immer bis ins Detail informiert

Wo auch immer Sie sind, im Portal **meine.allianz.de** haben Sie die Entwicklung Ihres Allianz AktivDepots täglich aktuell im Blick. Ob Depotwert, Depotstruktur oder Ihre individuelle Wertentwicklung – mit wenigen Klicks sind Sie über alles informiert.

Ihr Anlagemanager gibt Ihnen dort auch einen Überblick über die Anlagestrategie und Einblicke in das Management der Allianz AktivDepots. Zuzahlungen und Auszahlungen können Sie im Portal ebenfalls bequem online und rund um die Uhr selbst vornehmen. In jedem Quartal informieren wir Sie zudem mit einem Markt- und Depotbericht umfassend zum Stand Ihrer Vermögenslage.

Ihr Zugang zu allen Details

Die Daten zu Ihrem Allianz AktivDepot stehen für Sie nach Vertragsabschluss automatisch bereit. Melden Sie sich einfach mit Ihren Zugangsdaten auf **meine.allianz.de** an. Unter „Meine Verträge“ finden Sie Ihr persönliches Allianz AktivDepot.

- 1 Ihren aktuellen Depotwert sehen Sie gleich auf den ersten Blick.
- 2 Erfahren Sie mehr über die individuelle Wertentwicklung Ihres Depots ab dem Tag Ihrer ersten Investition. Der Zeitraum ist flexibel einstellbar.
- 3 Hier finden Sie viele Informationen zu Ihrer Depotstruktur und den Einzelfonds in Ihrem Allianz AktivDepot. Außerdem gibt es ein Video, in dem der Anlagemanager, Marcus Stahlhacke, die Strategie erklärt.
- 4 Sie können selbst bequem online zuzahlen und Auszahlungen vornehmen.



Daten und Fakten

Lösung	Variante	Anlegertyp	Ø Risiko-Indikator ¹	Vertriebs- und Abschlusskosten in % ²	Ø Pauschalvergütung in % ³	Depotgebühr	Auflegedatum
Allianz AktivDepot	Solide	sicherheitsorientiert	2	3,0	0,86	40 Euro	15.04.2010
Allianz AktivDepot Plus	Wertorientiert	konservativ	3	4,5	1,05	40 Euro	15.04.2010
	Ausgewogen	gewinnorientiert	3	5,0	1,26	40 Euro	15.04.2010
	Chancenreich	gewinnorientiert	4	5,5	1,45	40 Euro	15.04.2010
	Dynamisch	gewinnorientiert	4	5,5	1,65	40 Euro	21.06.2018
Allianz AktivDepot Plus Timing	Wertorientiert	konservativ	3	4,5	1,05	40 Euro	01.07.2011
	Ausgewogen	gewinnorientiert	3	5,0	1,26	40 Euro	01.07.2011
	Chancenreich	gewinnorientiert	4	5,5	1,45	40 Euro	01.07.2011
	Dynamisch	gewinnorientiert	4	5,5	1,65	40 Euro	21.06.2018
Allianz AktivDepot Plus Auszahlplan		konservativ	3	4,5	1,17	40 Euro	01.04.2016



Flexibilität: Sie können jederzeit Änderungen an Ihrem Allianz AktivDepot vornehmen, z. B. einen Sparplan einrichten oder dessen Raten anpassen.

Zu-/Auszahlungen: Sie möchten Ihr Anlagekapital erhöhen? Das ist ab Zuzahlungen von 1.000 Euro jederzeit möglich. Für Entnahmen werden ebenfalls mindestens 1.000 Euro empfohlen.

Verfügbarkeit: Mit den Allianz AktivDepots bleiben Sie immer flexibel. Wenn Sie auf Teilbeträge oder Ihr gesamtes Guthaben zugreifen möchten, ist dies täglich und kostenfrei möglich.

Vererbbarkeit: Die in Ihrem Depot verwahrten Fondssanteile sind selbstverständlich vererbbar.

SFDR Kategorie/Deutsches Zielmarktkonzept⁴ für alle Produkte: Artikel 8/S (ESG).

Allianz AktivDepot Sparplan	Varianten	Laufzeit/Anlagetermin	Spar-/Auszahl-Rhythmus	Spar-/Auszahlbeträge	Auszahlung	Kosten	Depotgebühr
	Wertorientiert Ausgewogen Chancenreich Dynamisch	keine feste Laufzeit, Beendigung jederzeit möglich/ am 15. des Monats	monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich	ab 100 Euro pro Rate, mind. 1.200 Euro jährlich; Zuzahlung jederzeit möglich	ganz oder in gewünschten Teilbeträgen	bei Einzahlung Abschlussgebühr der jeweiligen Variante	40 Euro

Allianz AktivDepot Plus Auszahlplan	Varianten	Laufzeit/Anlagetermin	Spar-/Auszahl-Rhythmus	Einzahlbeträge	Auszahlung	Kosten	Depotgebühr
		keine feste Laufzeit, Beendigung jederzeit möglich/ am 15. des Monats	monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich	mind. 5.000 Euro; Zuzahlung ab 1.000 Euro	ab 250 Euro pro Rate	Abschlussgebühr 4,5%	40 Euro

Stand: Januar 2024
Mindestanlagesumme für alle Varianten: 5.000 Euro. Aufstockung mindestens 1.000 Euro, für Entnahmen ebenfalls mindestens 1.000 Euro empfohlen.

¹ Der Risikoindikator wird analog der PRIIPS-Logik aus den gewichteten Risikoindikatoren der im Portfolio befindlichen Fonds errechnet.
² Sofern beim Erwerb Vertriebs- und Abschlusskosten anfallen, werden diese bis zu 100 % von der Fondsdepot Bank GmbH vereinnahmt; die genaue Höhe des Betrags wird von der Fondsdepot Bank im Rahmen der Anlagevermittlung mitgeteilt. Dies gilt auch für die eventuelle Zahlung einer laufenden Vertriebsprovision aus der Pauschalvergütung von der Verwaltungsgesellschaft an die Fondsdepot Bank.
³ Bezogen auf die Startallokation. Die Pauschalvergütung umfasst die bisher als Verwaltungs-, Administrations- und Vertriebsgebühr bezeichneten Kosten. Diese kann sich noch um eine erfolgsabhängige Vergütung erhöhen. Aus der Pauschalvergütung erfolgt die eventuelle Zahlung einer laufenden Vertriebsprovision von der Verwaltungsgesellschaft. Die tatsächliche Vergütung kann sich im Zeitverlauf ändern. Die Gewichtung der Zielfonds kann unterschiedlichen Einfluss auf die Chancen und Risiken haben. Stand: 31.12.2023.
⁴ Europäische Verordnung über die Offenlegung nachhaltiger Finanzprodukte (SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation). S steht für Produkte, die sich an Kunden mit nachhaltigkeitsbezogenen Zielen richten können. Die Allianz AktivDepots wurden als Artikel 8 der SFDR eingestuft: EU Sustainable Finance Disclosure Regulation. Die Informationen entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Veröffentlichung. Anleger sollten alle Eigenschaften und/ oder Ziele des Fonds, entsprechend des zugehörigen Prospektes und KIID berücksichtigen (regulatory.allianzgi.com).



Chancen und Risiken

Chancen

- + Hohes Renditepotenzial einer Vielzahl chancenreicher Anlageklassen wie Aktien, Hochzins- und Wandelanleihen sowie Anlagen in Schwellenländern
- + Laufende Verzinsung von Anleihen- und Geldmarktanlagen, Kurschancen bei Zinsrückgang
- + Ausrichtung auf nachhaltig wirtschaftende Unternehmen und Institutionen
- + Erschließung besonderer Expertise durch Einsatz von Zielfonds, mögliche Zusatzerträge durch aktives Management
- + Wechselkursgewinne bei globalen Anlagen gegenüber Anlegerwährung möglich

Risiken

- Überdurchschnittliche Wertschwankungs-, Liquiditäts- und Verlustrisiken chancenreicher Anlagen. Die Volatilität (Wertschwankung) des Anteilwerts kann erhöht bzw. stark erhöht sein
- Zinsniveau am Anleihen- und Geldmarkt schwankt, Kursrückgänge möglich
- Reduzierte Titelauswahl durch Ausrichtung auf Nachhaltigkeit
- Zielfonds können schwächer als erwartet abschneiden, keine Erfolgsgarantie für aktives Management
- Wechselkursverluste bei globalen Anlagen gegenüber Anlegerwährung möglich

Aus prozesstechnischen Gründen kann es bei Entnahme/Kündigung von Allianz AktivDepots zu einer zeitlich verzögerten Ausführung kommen.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Die Allianz AktivDepots sind durch und durch aktiv. So bleibt Ihre Geldanlage immer aktuell und Sie müssen sich um nichts kümmern. Natürlich ist alles, was wir tun, für Sie vollkommen transparent. Bei Fragen sind Ihr Allianz-Experte oder unser Kundenservice persönlich für Sie da.



Für Hilfe in unseren Online-Portalen steht Ihnen neben Ihrem persönlichen Allianz-Experten auch unser **Allianz AktivDepot Kundenservice** zur Verfügung:
Tel.: 09281 820-2000
Mo. – Fr.: 8.00 – 20.00 Uhr
info-allianz@fondsdepotbank.de

Aktives Management

- Sie erhalten eine vollwertige Vermögensverwaltung mit aktiver Steuerung Ihrer Geldanlage innerhalb des vorgegebenen Rahmens.
- Für die aktive Vermögensverwaltung werden keine Gebühren erhoben.
- Rund um die Uhr beobachten wir die Geschehnisse weltweit über ein internationales Experten-Netzwerk.
- Wir analysieren die internationalen Kapitalmärkte und Wirtschaftsindikatoren umfangreich und detailliert.

- Wir analysieren Unternehmen und Markttrends und bewerten die Chancen und Risiken sowohl qualitativ als auch quantitativ.
- Wir wählen die aus unserer Sicht geeigneten Anlageklassen (z. B. Aktien, Anleihen, Spezialsegmente) und Zielfonds aktiv aus.
- Die Depotstruktur wird regelmäßig von unseren Experten überprüft und bei Bedarf an das aktuelle Marktumfeld angepasst.
- Die in den Allianz AktivDepots enthaltenen einzelnen Fonds ihrerseits werden täglich vom jeweiligen Fondsmanager beobachtet und bei Bedarf umgeschichtet.

Transparenz bis ins Detail

- Sie haben jederzeit Zugriff auf Ihr Depot, Login über *meine.allianz.de*.
- Sie erhalten tagesaktuelle Informationen zum Stand Ihres Depots.
- Sie sehen die Wertentwicklung in allen gewünschten Zeiträumen.
- Sie sehen die Anlagestruktur bis zu den Details der einzelnen Zielfonds (Zusammensetzung, Top-10-Titel etc.).
- Sie erhalten einmal im Quartal einen ausführlichen Depotbericht – halbjährlich mit Rückblick und Ausblick des Anlagemanagers.

Auch online abschließbar

- Sie entscheiden, ob Sie auf digitalem oder klassischem Weg ein Allianz AktivDepot Ihrer Wahl abschließen.
- Der digitale Weg unter *aktivdepot.de* steht Ihnen rund um die Uhr zur Verfügung.
- Informieren Sie sich, ermitteln Sie Ihr persönliches Anlegerprofil oder eröffnen Sie gleich Ihr Depot.



Der Anteil nachhaltiger Anlagen beträgt in jeder Variante zwischen 70 % und 100 % des Anlagevolumens.

Allianz Global Investors GmbH

Bockenheimer Landstraße 42 – 44
60323 Frankfurt am Main

allianzgi.de

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 getroffenen 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 das Basisinformationsblatt 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. #1035350/2044479, Stand: Januar 2024.