

Kapitalanlage clever kombiniert!

Allianz PrivateFinancePolice Ihre Kapitalanlage

Laufende Wertentwicklung	
4. Quartal 2022 (01.10.2022 - 31.12.2022)	-2,57 %
Seit Jahresbeginn (31.12.2021 - 21.12.2022)	2,62 %
1 Jahr (31.12.2021 - 31.12.2022)	2,62 %
Seit 31.12.2019	25,63 %
Seit 31.12.2019 p.a.	7,90 %
Aktuelle Konditionen (Stand 12.04.2023 nicht garantiert)	
Einmalbeitrag	ab 10.000 EUR
Aufschubdauer	mind. 12 Jahre
Kosten bei Abschluß (bezogen auf den Einmalbeitrag)	max. 4,50 %
Laufende Kosten (bezogen auf den Policenwert)	0,75 % p. a.
Langfristige Renditechancen* nach Kapitalanlagekosten	5 - 7 % p. a.
Wertentwicklung des Referenzportfolios* dabei berücksichtigt Ausgleich für Liquiditätsbereitstellung Kapitalanlagekosten	quartalsweise 0,20 % p. a. 1,80 % p. a.
Weitere Infos	
Verzinsungsphasen: Verzinsung mit einem festen Zinssatz v on aktuell 2,20 % p. a. (ab Vertragsbeginn bis zum ersten Quartalsstichtag, für die letzten 6 Monate vor Ende der Ansparphase, für vorzeitige Auszahlungen bei Tod oder Kündigung)	
Kapitalauszahlung: Besteuerung der Hälfte der Erträge (Vertragslaufzeit mind. 12 Jahre und Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahrs)	
Auszahlung als Rente: Ertragsanteilbesteuerung	
Kündigung: möglich, Leistung innerhalb von 3 - 6 Monaten verfügbar, da Wertermittlung um 3 Monate zeitversetzt erfolgt; Ausstiegszeitpunkt frühestens zum nächsten Quartalsende; siehe auch AVB Punkt 7	
Zuzahlungen und Entnahmen: nicht möglich	

Langfristige Renditechancen pro Jahr + 5-7 %*



Allianz PrivateFinancePolice

Planbare, mindestens 12-jährige Laufzeit kombiniert mit den steuerlichen Vorteilen einer Rentenversicherung. Ihr Zugang zu globalen Renditechancen aus alternativen Anlagen.



Allianz ParkDepot

Perfekt für eine sichere und kostenlose, kurz- bis mittelfristige Geldanlage. Einmalbeiträge ab 3.000 EUR können hier geparkt werden, um in Ruhe die weitere Verwendung zu planen.



Allianz ParkDepot Ihre Liquiditätsreserve

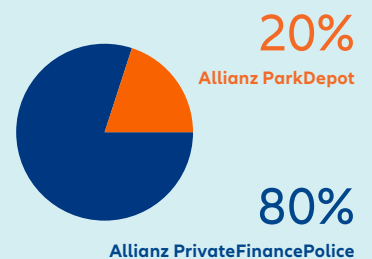
Garantierte Verzinsung pro Jahr + 2 %

Eckdaten	
Anzahl der Verträge	1 APD pro Kunde
Aktuelle Konditionen (Stand 13.04.2023)	
Zinssatz	2,0 % APD 2,2 % APDW
Anlagebetrag	ab 3.000 EUR max. 1.000.000 EUR
Laufzeit	min. 3 Monate max. 5 Jahre
Zinsfestschreibungszeit	3 Monate
Laufende Kosten	kostenlos
Kündigung	jederzeit kündbar
Zuzahlungen und Entnahmen	<u>Mehr erfahren</u>

Clever kombinieren

Mit der PrivateFinancePolice die eigene Vorsorge wirksam diversifizieren und mit dem Allianz ParkDepot einen Puffer für Unvorhergesehenes zu kalkulierbaren Zinserträgen anlegen.

Beispiel für eine mögliche Aufteilung des Anlagebetrags:



*Durchschnittswert eines vergangenen 10-jährigen Betrachtungszeitraums. Angabe nach Kosten der Kapitalanlage. Langfristige Renditechancen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Renditen. Bewertungsstichtag ist der jeweils letzte Tag des Quartals, d. h. der 31.03., 30.06., 30.09. und der 31.12.

PRIVATE FINANCE POLICE

Die Wertentwicklung ausgewählter alternativer Anlagen im Sicherungsvermögen ...

Alternative Anlagen zeichnen sich durch stetige Einnahmen und Chancen auf zusätzliche Wertsteigerungen aus.

Alternative Renditequellen waren bisher für Privatanleger bisher nur schwer zugänglich, da sie einen großen Kapitaleinsatz und spezielles Know-how erfordern.

... wird in einem strukturierten und breit diversifiziertem Referenzportfolio abgebildet ...

Alternative Anlagen umfassen Investitionen wie z. B. Infrastruktur, erneuerbare Energien und gewerbliche Immobilien.

Die Allianz investiert weltweit in eine Vielzahl von Objekten – verteilt auf mehrere Anlageklassen. Das sorgt für Stabilität und reduziert die Risiken im Vergleich zu einzelnen Anlagen deutlich.

Das Kapital wird in konkrete Einzelprojekte investiert, die nicht an der Börse gehandelt werden, z. B. Windparks, Gewerbeimmobilien oder Glasfasernetze. Das ermöglicht langfristig attraktive Renditechancen, die zudem weniger anfällig für Schwankungen am Kapitalmarkt sind.

... im Rahmen einer Rentenversicherung ohne Beitragsgarantie.

Die PrivateFinancePolice ermöglicht dabei planbare Laufzeiten kombiniert mit den steuerlichen Vorteilen einer Rentenversicherung.

Entwicklung Referenzportfolio

31.12.2019 - 31.12.2022

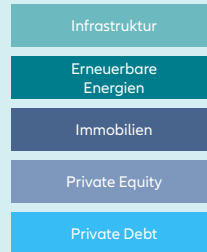


¹ MSCI World Net Total Return EUR Index (MSDEWIN) (annualisiert), MSCI Europe Net Total Return EUR Index (MSDEE15N) (annualisiert). Ohne Kosten. ² Wertentwicklung des Referenzportfolios nach Abzug von Kapitalanlagekosten (im Kalenderjahr 2021: 1,80 %) und nach Abzug des Ausgleichs für die Bereitstellung der Liquidität (aktuell 0,29% p.a.). Die Ermittlung des Werts der einzelnen Investitionen ist mit hohem Aufwand verbunden. Deshalb ist eine Bestimmung der Wertentwicklung des Referenzportfolios nur quartalsweise zu den Bewertungsstichtagen und zeitversetzt um drei Monate möglich. Die Werte stehen daher erst zum Bewertungsstichtag am Ende des Folgequartals fest. Ein Ausgleich für die zeitnahe Bereitstellung der Liquidität wird wertmindernd bei der Ermittlung der Wertentwicklung des Referenzportfolios angesetzt.

Disclaimer: Inhalt und Umfang dieser Darstellung sind lediglich als Information und als Grundlage für weiterführende Gespräche anzusehen und erheben insoweit keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Der Verfasser ist gesetzlich nicht autorisiert, Beratung in steuerrechtlichen und rechtlichen Belangen zu leisten. Dies ist auch nicht gewollt. Alle Angaben erfolgen ohne das Obligo des Verfassers.

Funktionsweise im Detail

Mehrfache Diversifikation reduziert das Gesamtrisiko



Diversifikation im Referenzportfolio durch derzeit fünf Anlageklassen

Diversifikation innerhalb der Anlageklassen

Über 1.000 zugrundeliegende Einzelprojekte

Beispiele weltweiter Investitionen



Infrastruktur

Elenia

Stromnetz in Finnland
Versorgung von 420.000 Haushalten, Firmen- und Gemeindekunden



Erneuerbare Energien

ImWind

Windparks in Österreich
Pool aus mehreren Windkraftanlagen mit rund 65 MW Gesamtleistung



Immobilien

Sky SOHO

Bürogebäude in Shanghai
Erstklassige Büro- und Einzelhandelsflächen

Über 1.000 Einzelinvestments in 5 Anlageklassen

In diese Anlageobjekte wird bei der PrivateFinancePolice investiert:

Hier finden Sie unsere [interaktive Weltkarte mit Beispielinvestitionen](#) der PrivateFinancePolice

