

## ALLIANZ AKTIV&ZINS TIMING

# Jetzt mit 5% anlegen

### Jetzt sichern: Zinsen und Renditechancen.

Viele Kunden wünschen sich beides für ihre Geldanlage: sichere Zinsen und Renditechancen am Kapitalmarkt. Für diese Wünsche gibt es jetzt das passende Produkt: Allianz Aktiv&Zins<sup>1</sup>.

### Die Kombination aus fester Verzinsung und aktiver Vermögensverwaltung

Allianz Aktiv&Zins ist ein attraktives Kombiprodukt, das aus zwei Komponenten besteht: sichere Verzinsung und attraktive Fondsanlage. Dabei wird ein Teil Ihrer Anlage zu einem festen Zinssatz von 5,0% p. a. für 10 Monate auf einem Geldkonto<sup>2</sup> angelegt. Der andere Teil wird in ein Allianz AktivDepot Ihrer Wahl investiert – der beliebten

Vermögensverwaltung mit Investmentfonds von Allianz Global Investors. Hier erhalten Sie exklusiv 10% Sonder-  
rabatt auf die Vertriebs- und Abschlusskosten<sup>3</sup>.

Allianz Aktiv&Zins ist übrigens vollkommen **flexibel**. Ihr Guthaben auf dem Geldkonto ist jederzeit verfügbar und die Fondsanteile können Sie stets verkaufen.

### Aktien ja, aber jetzt?

Sie sind unsicher, wann der beste Zeitpunkt ist, um in den Kapitalmarkt einzusteigen? Oft ist es ratsam, schrittweise einzusteigen. Unsere **Timing-Varianten** ermöglichen Ihnen, Stück für Stück in den Kapitalmarkt einzusteigen und vom Durchschnittskosten-Effekt zu profitieren.

## Allianz Aktiv&Zins Timing – die Produkteigenschaften

### 80% Geldkonto mit fester Verzinsung

- 80% der Gesamtanlage werden auf einem Geldkonto<sup>2</sup> bei der Fondsdepot Bank GmbH angelegt
- Fester Zinssatz: **5,0% p. a. für 10 Monate** ab Geldeingang und auf das vorhandene Guthaben auf dem Geldkonto
- Ihr Guthaben ist jederzeit verfügbar
- Innerhalb von 10 Monaten wird das Guthaben in das gewählte Allianz AktivDepot umgeschichtet<sup>2</sup>



### 20% aktive Vermögensverwaltung mit dem Allianz AktivDepot

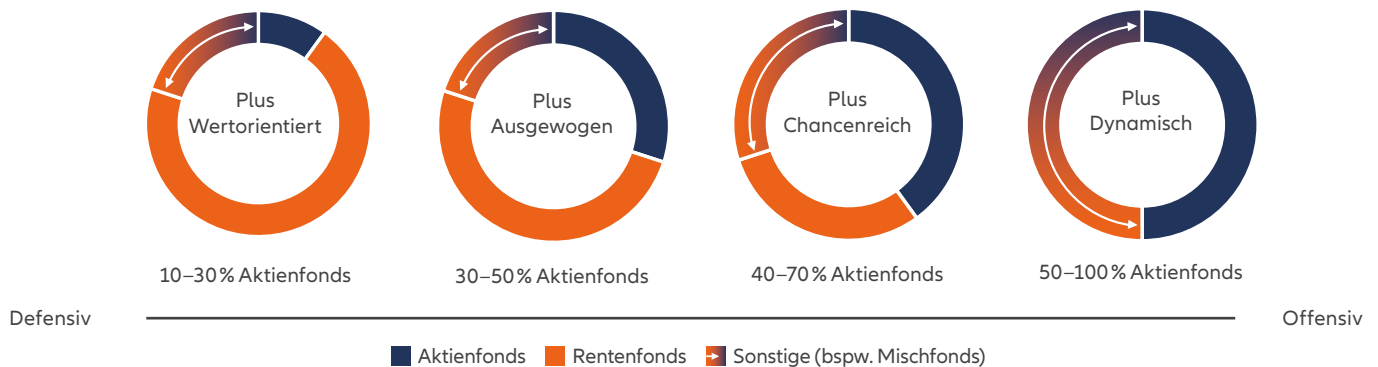
- 20% der Gesamtanlage werden zu Beginn der Laufzeit in ein Allianz AktivDepot Ihrer Wahl angelegt
- Sie erhalten **10% Sonderrabatt** auf die Vertriebs- und Abschlusskosten<sup>3</sup>
- Aktives Management der Kapitalanlage durch Allianz Global Investors
- Die Fondsanteile können jederzeit flexibel zum aktuell gültigen Rücknahmepreis in den Verkaufsprozess gegeben werden



Innerhalb von 10 Monaten wird der Anlagebetrag vom Geldkonto in das gewählte Allianz AktivDepot umgeschichtet.

## Die Allianz AktivDepots

Die beliebte Vermögensverwaltung von Allianz Global Investors exklusiv für Allianz Kunden bietet für nahezu jeden Anlagebedarf eine Lösung. Dabei stehen Ihnen verschiedene Varianten zur Verfügung, je nach Ihrem persönlichen Rendite-/Risiko-Profil können Sie sich für die Variante entscheiden, die am besten zu Ihnen passt:



Allianz AktivDepot Plus-Varianten	Anlegertyp	Ø aktueller Risikoindikator <sup>4</sup>	Vertriebs- und Abschlusskosten <sup>3</sup> in %	Ø Pauschalvergütung <sup>5</sup> in % p. a.
Wertorientiert	konservativ	3	4,50 4,05	1,05
Ausgewogen	gewinnorientiert	3	5,00 4,50	1,26
Chancenreich	gewinnorientiert	4	5,50 4,95	1,45
Dynamisch	gewinnorientiert	4	5,50 4,95	1,65

### 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.

<sup>1</sup> „Allianz Aktiv&Zins“ ist ein Marketingname, der offizielle, vollständige Produktname gemäß Vertragsbedingungen ist „Allianz Kombiproduct AKD“. Die Mindestanlage beträgt EUR 10.000. Die Einzahlung erfolgt per SEPA-Lastschriftverfahren bzw. als Wiederanlage aus einem Allianz Parkdepot oder einer ablaufenden, fälligen Versicherung.

**Hinweise zum Geldkonto der Fondsdépôt Bank GmbH:** <sup>2</sup> Die Sonderzinsphase für 10 Monate beginnt mit dem Eingang des Anlagebetrags auf dem Geldkonto bei der Fondsdépôt Bank GmbH. Die Einlagen auf dem Geldkonto werden täglich verzinst; bei vorzeitigen Verfügungen endet die Sonderzinsphase. Innerhalb der Laufzeit der Sonderzinsphase wird ein Guthaben-Zinssatz in Höhe von 5,0 % p. a. vereinbart. Die Zinszahlung erfolgt auf täglicher Basis am Ende der Laufzeit der Sonderzinsphase. Nach Ende der Sonderzinsphase wird das Gesamtguthaben des Geldkontos einschließlich der angefallenen Zinsen im Zuge der Ablauffbearbeitung zu Gunsten des bestehenden Allianz AktivDepot bei der Fondsdépôt Bank GmbH in Anteile der zu diesem Zeitpunkt gültigen Zielallokation der gewählten Variante unter Berücksichtigung des Mindestbetrags für Zahlungen auf das Allianz AktivDepot eingezahlt, sofern keine anderslautende Weisung des Kunden vorliegt. Einzelheiten sind den Besonderen Bedingungen Allianz Kombiproduct AKD zu entnehmen.

**Hinweise zu den Allianz AktivDepots: Depotgebühr:** 40 Euro. <sup>3</sup> Sofern beim Erwerb Vertriebs- und Abschlusskosten anfallen, werden diese bis zu 100 % von der Fondsdépôt Bank GmbH vereinbart; die genaue Höhe des Betrags wird von der Fondsdépôt Bank im Rahmen der Anlagevermittlung mitgeteilt. Dies gilt auch für die eventuelle Zahlung einer laufenden Vertriebsprovision aus der Pauschalvergütung von der Verwaltungsgesellschaft an die Fondsdépôt Bank. <sup>4</sup> Der Risikoindikator wird analog der PRIIPS Logik aus den gewichteten Risikoindikatoren der im Portfolio befindlichen Fonds errechnet. <sup>5</sup> Bezogen auf den Stichtag der Allokation. Die Pauschalvergütung umfasst die bisher als Verwaltungs-, Administrations- und Vertriebsgebühr bezeichneten Kosten. Diese kann sich noch um eine performanceabhängige 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.

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 Fondsanteilewerte 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 Vorkerkungen, 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](https://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](http://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](http://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 2024 | Februar 2024 | ADM 1239034 | WMA