Mehr Diversifikation, Stabilität und Rendite

17. September 2024



Das Auf und Ab der Kapitalmärkte stellt eine Herausforderung für Anleger dar. Trotz der Möglichkeit langfristiger Kursgewinne sind erhebliche Rückschläge nicht auszuschließen. Alternative Kapitalanlagen, die nicht an der Börse gehandelt werden, können eine stabilere Basis für das Anlageportfolio bieten.

Die neue PrivateMarketsPolice der Allianz Lebensversicherung ist ein innovatives Versicherungsprodukt, das die Vorteile alternativer Kapitalanlagen mit der Sicherheit einer Risikoversicherung kombiniert. In einer Zeit, in der die Finanzmärkte von hoher Volatilität geprägt sind, suchen Anleger zunehmend nach stabilen und langfristig attraktiven Investitionsmöglichkeiten. Genau hier setzt die PrivateMarketsPolice an, indem sie bereits ab einem Einmalbeitrag von 10.000 € Zugang zu einer Vielzahl von alternativen Investments bietet, die traditionell institutionellen Anlegern vorbehalten sind.

Alternative Kapitalanlagen wie Infrastrukturprojekte, erneuerbare Energien, Unternehmensfinanzierungen und private Beteiligungen bieten Potenzial für stabile Renditen, unabhängig von den Schwankungen der Börsenmärkte. Diese Anlageformen werden nicht öffentlich gehandelt und sind daher weniger anfällig für kurzfristige Marktturbulenzen. Die Allianz Leben hat diese Möglichkeiten für ihre Kunden in einem Produkt gebündelt, das langfristige Sicherheit und Renditechancen vereint.

Die PrivateMarketsPolice ist als lebenslange Risikoversicherung konzipiert, die im Todesfall eine Leistung an die Begünstigten auszahlt. Anleger können mit einem einmaligen Mindestbeitrag von 10.000 € in das Sicherungsvermögen der Allianz Leben einzahlen, das wiederum in eine von fünf angebotenen Anlagestrategien investiert wird. Diese Strategien umfassen die Bereiche Infrastructure, Renewables, Private Debt, Private Equity und Future-Focused Strategy, wobei jede Strategie auf spezifische Segmente alternativer Anlagen abzielt. Kunden wählen eine dieser Strategien bei Vertragsbeginn aus und bleiben während der gesamten Laufzeit an diese Wahl gebunden.

Starke Vorteile für Anleger

- **Mehr Stabilität und breitere Streuung** durch Beimischung alternativer Anlagestrategien
- **Große Auswahl** einzelner alternativer Anlagestrategien zu **Top-Konditionen**
- **Ab einer Investitionssumme von 10.000 €**
- **Keine Ertragsbesteuerung während der Laufzeit**
- **Unkompliziert** über das Bezugsrecht die **Vermögensweitergabe regeln**

Die Expertise: Mit über 20 Jahren Erfahrung und einem verwalteten Anlagevolumen von rund 95 Milliarden Euro in alternativen Investments verfügt die Allianz Leben über umfassende Expertise und Zugang zu exklusiven Investitionsmöglichkeiten. Diese Erfahrung und der globale Marktzugang ermöglichen eine breite Diversifikation der Kapitalanlagen über verschiedene Regionen, Branchen und Investitionszeiträume hinweg. Das investierte Kapital wird bis zum ersten Bewertungsstichtag (quartalsweise) mit 2,5 % jährlich verzinst, was einen sofortigen Vorteil für den Anleger bedeutet.

Fazit: Die PrivateMarketsPolice ist ideal für Kunden, die eine Nachlassregelung treffen und gleichzeitig an den Renditechancen alternativer Investments partizipieren wollen. Die lebenslange Risikoversicherung sorgt für finanzielle Absicherung der Hinterbliebenen, während das angelegte Kapital die Chance auf attraktive Renditen bietet. Mit der Allianz Leben als Partner profitieren Kunden von der Erfahrung und dem exzellenten Marktzugang zu alternativen Investments, die sonst nur institutionellen Investoren zugänglich waren.

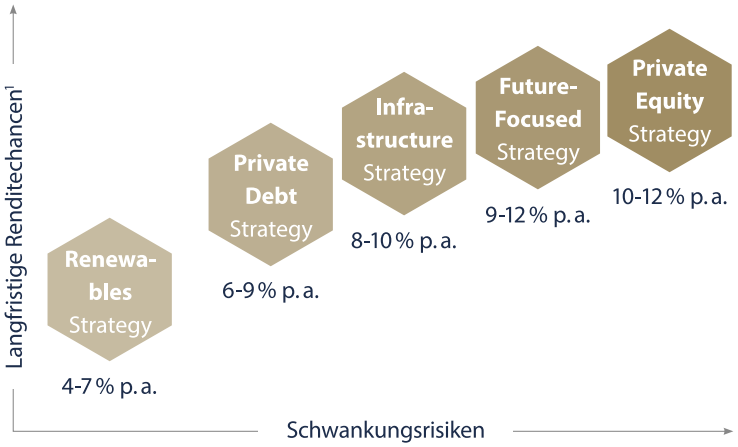
Die Chance-Risiko-Profile der Anlagestrategien – Chancen für jede Anlegermentalität

Die **langfristigen Renditechancen**[1] p. a. sind als Durchschnittswert über einen mindestens zehnjährigen Betrachtungszeitraum zu verstehen.

Die angegebenen langfristigen Bandbreiten stellen keine jährlichen Ober- oder Untergrenzen dar. Einzelne Anlageklassen können auf Jahressicht stark abweichen.

Schwankungsrisiken:
Die Volatilität kann sich jederzeit stark erhöhen.

Schematische Darstellung langfristiger Renditechancen[1] p. a. nach Kapitalanlagekosten und Schwankungsrisiken alternativer Anlagestrategien



[1] Die langfristigen Renditechancen basieren auf einer allgemeinen Markteinschätzung. Die langfristigen Renditechancen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Renditeerwartungen. Ein Erfolg der Anlagestrategien kann nicht garantiert werden. Verluste sind nicht ausgeschlossen. Versicherungskosten sind nicht berücksichtigt.