



Allianz

Hybrid Investment

**SCHUTZ UND
WERTSTEIGERUNG
FÜR IHRE
ANLAGEN**

Unsere Anlagelösungen bieten Ihnen erstklassige Antworten für alle Ihre Anforderungen und helfen Ihnen bei der Verwirklichung Ihrer Projekte. Wir geben Ihrem Vermögen Mehrwert und verwalten es sorgfältig.



Allianz Hybrid Investment ist die ideale Lösung für alle, die auf die langjährige Erfahrung der Separaten Vermögensverwaltung der Allianz vertrauen und ihre Ersparnisse sicher investieren und gleichzeitig die Chancen der Finanzmärkte nutzen möchten.

Das spricht für Allianz Hybrid Investment



Sicherheit der Separaten Vermögensverwaltung der Allianz

Das Ziel ist tendenziell langfristig stabile Renditen zu bieten. Die Polizza umfasst eine Garantie für das Anlagekapital alle fünf Jahre sowie im Todesfall des Versicherungsnehmers.



Flexibilität bei den Anlageentscheidungen

Gemeinsam mit Ihrem Berater können Sie auf der Grundlage Ihrer Pläne und Ihrer Risikobereitschaft die „ideale“ Aufteilung zwischen der Separaten Vermögensverwaltung und den 8 internen Unit Linked-Fonds wählen¹.



Leicht zugänglich

Sie können dieses Produkt schon ab 20.000 Euro zeichnen. Die Beträge, die für die Unit Linked-Komponente bestimmt sind, können auf 8 interne Fonds verteilt werden.

Die Exzellenz der Finanzverwaltung der Allianz-Gruppe

Verlassen Sie sich auf die Kompetenz von **Allianz Global Investors** - einem der grössten Vermögensverwalter weltweit mit einem verwalteten Vermögen von rund 520 Milliarden Euro² - und von **Investitori Sgr**, dem Exzellenzzentrum für die Betreuung und Verwaltung von grossen Vermögen.



¹ Während der Vertragslaufzeit ist es nicht möglich, das Verhältnis (Zielkombination, falls abweichend von der Anfangskombination) zwischen dem in der Separaten Vermögensverwaltung angelegten Kapital und dem für den Unit Linked-Teil bestimmten Kapital, das in einen oder mehrere Fonds investiert sein kann, zu ändern. Andererseits ist es möglich, während der Vertragslaufzeit die Fonds zu wechseln, in die der Unit Linked-Teil investiert ist.

² Quelle Allianz Global Investors, aktualisierte Daten vom 30. Juni 2023. Weitere Informationen finden Sie auf <https://it.allianzgi.com>

Der ideale Mix für Ihre Anlage

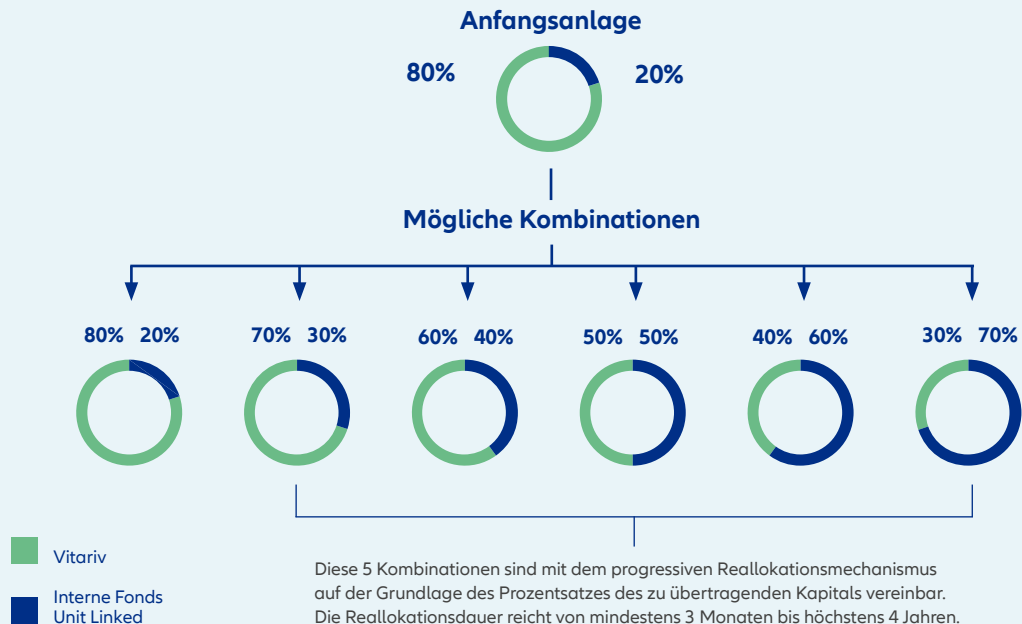
Ihr Berater wird Sie bei der Auswahl der endgültigen Verteilung Ihres Anlagebetrags auf die 6 verfügbaren Kombination beraten.

Anfangs werden 80% Ihres Kapitals in die Separate Vermögensverwaltung Vitariv investiert und die restlichen 20% in die von Ihnen ausgewählten internen Fonds.

Danach greift ein Mechanismus der progressiven Umverteilung (Reallokation)³ des Kapitals von Vitariv in die internen Fonds, bis der gewählte Mix erreicht ist. Die Dauer der Umverteilungsphase hängt vom Prozentsatz des Kapitals ab, den Sie jeden Monat übertragen möchten: 1%, 2% oder 4% des gesamten Anlagebetrags.

Durch diesen Mechanismus wird die Bedeutung des Kaufzeitpunkts der Anteile an den internen Fonds im Vergleich zum Kauf in einem einzigen Betrag verringert, da der Einstieg in die Märkte längerfristig geglättet wird.

VERTEILUNG IHRER ANLAGE



³ Der automatische Reallokationsmechanismus ist nur verfügbar, wenn die angestrebte Verteilung von der ursprünglichen Verteilung abweicht. Die Kombination 80% Vitariv und 20% Unit Linked gilt nur für die Anfangsanlage nach Abzug der Kosten: Danach können die Anteile der beiden Komponenten Separate Vermögensverwaltung und Unit Linked entsprechend ihrer jeweiligen Performance abweichen. Der Reallokationsmechanismus sieht vor, dass die Unit Linked-Komponente auf der Grundlage der Gewichtung der internen Fonds zum Zeitpunkt des Wechsels bedient wird.

Die zwei Seelen von Allianz Hybrid Investment

DIE SICHERHEIT VON VITARIV

Die Separate Vermögensverwaltung Vitariv ist eine Form der vorsichtigen Anlageverwaltung und ideal für alle, die sich eine sichere Anlage und längerfristig tendenziell stabile Erträge wünschen.

Mit Vitariv ist Ihr Kapital alle 5 Jahre und im Falle Ihres Todes garantiert und wird in ein diversifiziertes Portfolio von Finanzanlagen, überwiegend Schuldverschreibungen und Staatsanleihen, mit dem Ziel der Risikominimierung investiert.

MIT INTERNEN FONDS MARKTCHANCEN NÜTZEN

Mit Allianz Hybrid Investment können Sie sich auf die Exzellenz der Finanzverwaltung der Allianz verlassen und Ihre Kapitalanlage auf 8 interne Fonds verteilen.

4 FLEXIBLE FONDS

Wählen Sie zwischen **AllianzGI Profilo Prudente, Moderato, Dinamico** und **AllianzGI Best Equity**, die das Ziel verfolgen, das Risiko langfristig konstant zu halten, indem sie die Volatilität Ihrer Anlagen gezielt steuern. Der Fonds AllianzGI Profilo Prudente besitzt die geringste erwartete Volatilität, während AllianzGI Best Equity der Fonds mit der grössten Volatilität ist und potentiell am stärksten den Schwankungen der Aktienmärkte ausgesetzt ist.

2 FONDS AZ RENDIMENTO ITALIA 35

Die zwei Fonds verfolgen das Ziel, das investierte Kapital bis zur Fälligkeit zu schützen und gleichzeitig zusätzliche Renditechancen zu bieten.

AZ Rendimento Italia 35 Inflation zielt zusätzlich auf die Abschwächung und den Ausgleich etwaiger Inflationseffekte.

AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity zielt zudem auf die Nutzung der Chancen, die die Aktienmärkte bieten⁴.

2 FONDS MIT BENCHMARK ESG

AllianzGI ESG Bilanciato und **Azionario** streben die besten Performances des Referenzmarkts an. Der Fondsverwalter versucht, die Performance der Benchmark zu übertreffen, indem er die Wertpapiere auswählt, die in der jeweiligen Situation die besten Chancen versprechen. Die Anlage unterliegt der Volatilität und dem Risiko des gewählten Teilfonds, das bei einem Aktienfonds höher ist. Diese zwei Fonds verfolgen bei der Auswahl der Anlagen auch einen nachhaltigen und verantwortungsbewussten Ansatz.

Mechanismen zur Sicherung und Verwaltung Ihrer Anlage

Option **DEFENDER**

Wenn die von Ihnen gewählte Aufteilung (Mix) erreicht ist, können Sie die Option Defender aktivieren, damit im Falle eines Verlusts von 10 %, 15 % oder 20 % oder mehr (von Ihnen gewählte Schwellenlinie) das Kapital automatisch in den Fonds AZ Orizzonte 10 übertragen wird, um es vor weiteren Kursverlusten zu schützen.

SWITCH

Sie können die Unit-Linked-Komponente der Anlage jederzeit aktualisieren und die Aufteilung Ihres Kapitals auf die verfügbaren Fonds gemäss Ihrem Risikoprofil ändern. Der erste Wechsel in jedem Jahr erfolgt kostenfrei.

ZUSÄTZLICHE VORTEILE

Steuervorteile

Beim Tod der versicherten Person unterliegt das ausgezahlte Kapital nicht der Erbschaftssteuer und wird nicht zur Erbmasse hinzugerechnet.

Schutz für die Personen, die Ihnen wichtig sind

Im Todesfall gilt für die Komponente Vitariv eine Garantie für das investierte Kapital.

Für die Komponente Unit Linked⁵ ist dagegen ein Aufschlag auf den Wert der in die internen Fonds getätigten Anleihen auf der Grundlage des Alters der Versicherten bis zu einem Höchstbetrag von 50.000 Euro vorgesehen.

Weitere Informationen sind auf der Webseite **allianz.it** verfügbar.

⁵ Für die Komponente Unit Linked ist keine Garantie des investierten Kapitals vorgesehen.

Unabhängig von den Prozentsätzen, die im Mechanismus „automatisches Rebalancing“ und der im Angebot angegebenen „Ziel“-Kombination vorgesehen sind, können die Anteile des aktuellen Werts der Anlage im Zeitverlauf entsprechend der Entwicklung und den etwaigen verzeichneten Performances der Anlagen in den 2 Komponenten des Produkts abweichen, namentlich Separate Vermögensverwaltung Vitariv und Unit Linked-Fonds, in vordefinierten Kombinationen, die zum Zeitpunkt der Zeichnung im Angebotsformular angegeben sind.

Allianz Hybrid Investment ist ein Mischprodukt einer Versicherungsanlage mit einmaliger Prämie und auf Lebenszeit. Die internen Unit Linked-Fonds, in die investiert werden kann, werden von Allianz Global Investors und Investitori Sgr, Unternehmen der Allianz SE-Gruppe aufgelegt und verwaltet. Mit Allianz Hybrid Investment können Sie gleichzeitig in die separate Vermögensverwaltung Vitariv und die internen Unit Linked-Fonds investieren. Bei einem Rückkauf fallen Kosten an, die von der Anzahl der Jahre abhängen, die seit Vertragsbeginn vollständig verstrichen sind: weniger als ein Jahr ist die Rückzahlung nicht möglich, 1. Jahr 2%, 2. Jahr 1,5%, 3. Jahr 1%, 4. Jahr 0,5%, danach 50 Euro. Diese Kosten entfallen, wenn der Rückkauf im Jahreszeitraum zwischen dem 5. und 6. Jahr erfolgt, und danach alle 5 Jahre.

Die Renditegarantien für das in die separate Vermögensverwaltung Vitariv investierte Kapital gelten ausschliesslich auf der Grundlage der Versicherungsbedingungen. Die Garantie für die Erhaltung des in der Separaten Vermögensverwaltung Vitariv angelegten Kapitals gilt ausschliesslich im 5., 10. und 15. Vertragsjahr und danach alle 5 Jahre oder im Todesfall der versicherten Person.

Mit der Anlage in die Unit Linked-Fonds trägt der Vertragsnehmer die Risiken im Hinblick auf die Markt-, Liquiditäts- und Kreditentwicklung. Die Gesellschaft gewährt keine Garantie für die Erreichung der Anlageziele. Die in der Vergangenheit erzielten Renditen sind kein Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Die mit der Anlage in Fonds verbundenen finanziellen Risiken beinhalten die Möglichkeit, dass im Todesfall des Versicherten ein Rückkaufswert oder ein Kapitalbetrag gegeben ist (auch unter Berücksichtigung der Summe der von der Gesellschaft während der Vertragslaufzeit gezahlten Erstattungen), die niedriger als die eingezahlten Prämien sind. Die Anlage in die internen Fonds und die Separate Vermögensverwaltung Vitariv erfolgt nach Abzug der Kosten. Das Produkt kann Einschränkungen und/oder Ausschlüsse vorsehen.

Die steuerliche Grundlage ist die im November 2023 geltende Steuerregelung.

HINWEIS

Werbung zur Verkaufsförderung. Lesen Sie vor Unterzeichnung die Informationsunterlagen die auf der Webseite allianz.it verfügbar sind.

Allianz S.p.A.
Sitz: Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Mailand
Telefon +39 02 7216.1 - Fax +39 02 2216.5000
Steuernummer und Nummer des Handelsregisters Mailand 05032630963
Vertreterin der Gruppe IVA Allianz
mit Umsatzsteuer-Nr. 01333250320
Gesellschaftskapital EUR 403.000.000 vollst. eingez.
Register der Versicherungsgesellschaften Nr. 1.00152
Muttergesellschaft der Versicherungsgruppe Allianz
Register der Versicherungsgesellschaften Nr. 018
Gesellschaft mit einem Gesellschafter,
welche der Leitung und Koordinierung
der Allianz SE – München unterliegt

Feld für den Stempel der Bank



MKA 3443



100%
Recyclable