

Podcast

#VolleDeckung

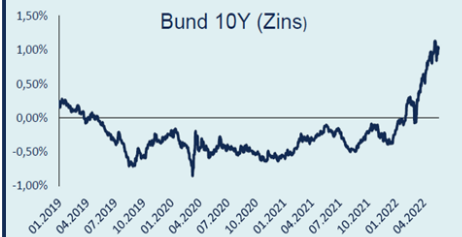
Thomas Wiesemann

26. Juli 2022



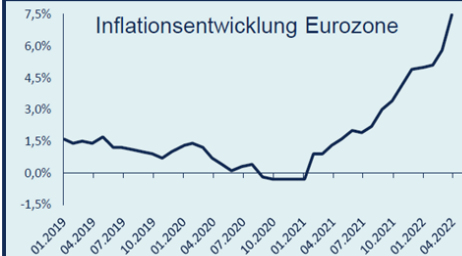
Zeitenwende an den Märkten

Zinsanstieg



Starker Anstieg der Renditen 10 jähriger Bundesanleihen – erstmals seit Jahren wieder positiv

Inflationsanstieg



Anstieg durch Versorgungsengpässe, Energiepreise als Haupttreiber (15 Jahres-Schnitt: 1,85% p.a.)

Aktienmärkte negativ



Liquidität wird dem Aktien- und Rentenmarkt **entzogen**

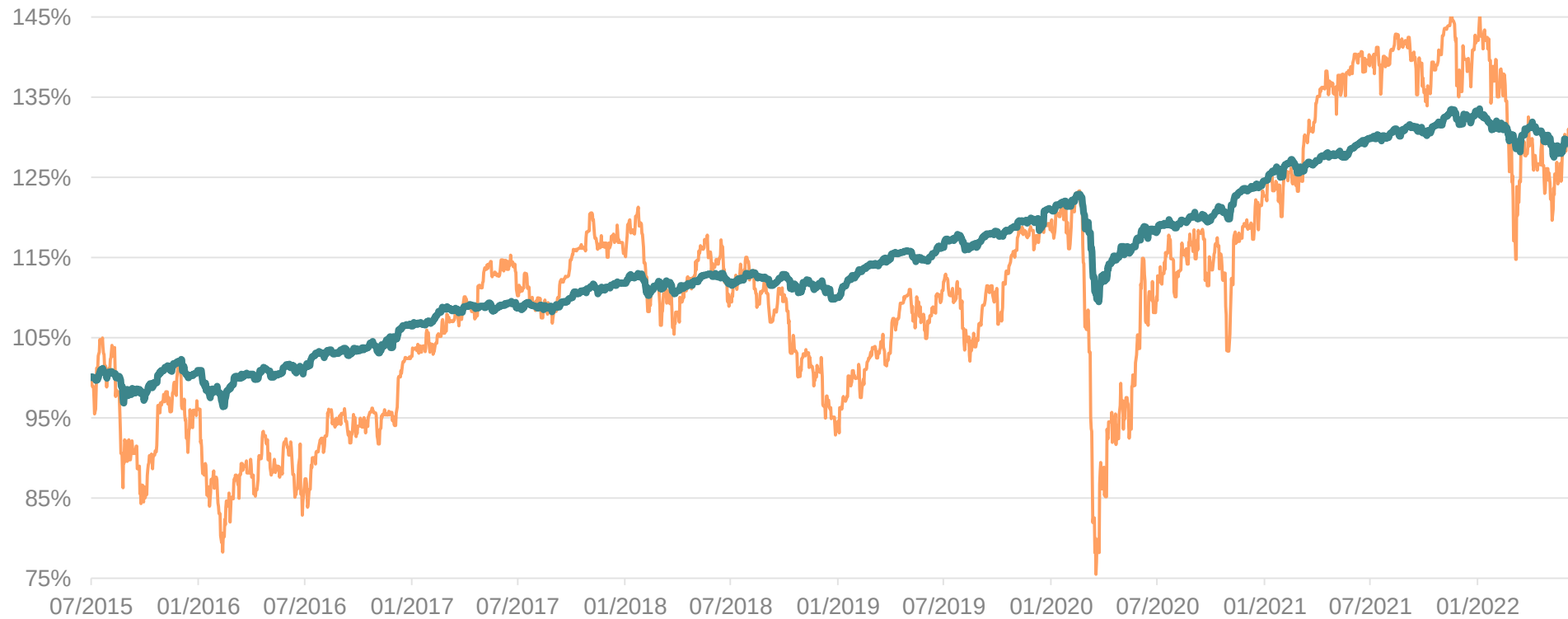
Worauf kommt es jetzt (für unsere Kunden) an?

- Steigende Zinsen für Privatkunden noch nicht spürbar
- Abwartende Haltung bei neuen Geldanlagen
- ➔ **Bedarf nach renditestarken und gleichzeitig sicheren Anlagen weiter sehr hoch**
- Kaufkraftverlust (Geldentwertung), Sachwerte stabil
- Lebenshaltungskosten & Energiepreise steigen
- ➔ **Thema mit hohem Ansprachepotential**
Erhöhter Bedarf nach (zusätzlicher) Vorsorge
- Verunsicherung durch Energiepreise, Krieg, Inflation
- Abwärtsbewegung der Märkte wird wahrgenommen
- ➔ **Stabilität in der Geldanlage gewinnt neu an Relevanz**

KomfortDynamik als Basisempfehlung: Nutzt Renditechancen bei geringem Risiko

Wertentwicklung nach Kosten

Juli 2015 – 30. Juni 2022¹



KomfortDynamik

3,5 % p. a. —

DAX

1,9 % p. a. —

¹ Bei einer angenommenen Aufteilung von 60% Sicherungsvermögen und 40% KomfortDynamik Sondervermögen. Die Wertentwicklung des Sicherungsvermögens entspricht der Gesamtverzinsung nach Kapitalanlagekosten. In der Wertentwicklung des KomfortDynamik Sondervermögens sind die Verwaltungskosten für die Kapitalanlage berücksichtigt. Die bisherige Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

KomfortDynamik: Chancenorientiert und stabil

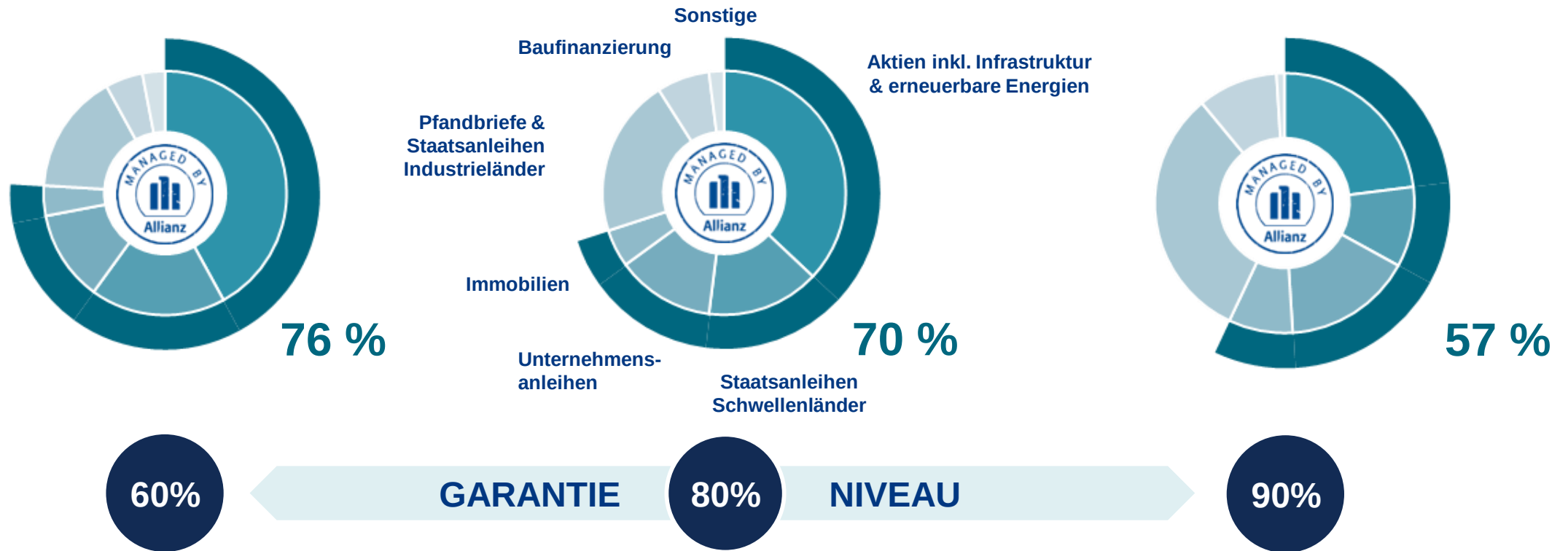
Allianz 

KomfortDynamik

Gesamte Kapitalanlage KomfortDynamik¹

PrivatRente gegen lfd. Beitrag und Laufzeit 30 Jahre

 Chancenorientierte Anlagen



¹ Anfänglicher Anteil der chancenorientierten Anlagen an der Kapitalanlage ist laufzeitabhängig. Zugrunde liegen die Aufteilung der Kapitalanlagen von Allianz Leben und die Aufteilung des Sondervermögens zum 30.09.2021 und Deklaration 2022.

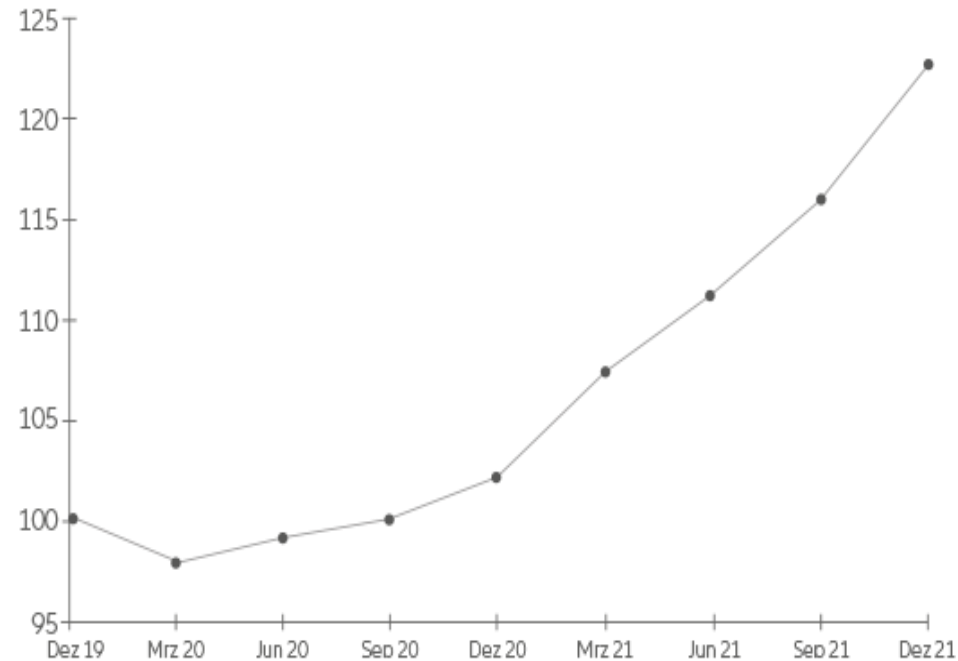
PrivateFinancePolice: Mit einmaligem Produktkonzept von Alternativen Anlagen profitieren

Alternative Anlagen im Sicherungsvermögen von Allianz Leben



Über **1.000** Einzelinvestments, **5** Anlageklassen

Laufende Entwicklung¹



Aktuell Q1/2022:

PFP: +1,32%

Zum Vergleich:

DAX: -9,25%

EuroStoxx: -8,95%

Bewertungsstichtag ist der jeweils letzte Tag des Quartals, d. h. der 31.03., 30.06., 30.09. und der 31.12.

¹ Wertentwicklung: Nach Kosten der Kapitalanlage und Ausgleich für die Bereitstellung von Liquidität

Gemeinsam handeln: Net-Zero Asset Owner Alliance

DIE HERAUSFORDERUNG

Effektiver Klimaschutz

DIE LÖSUNG

Koordiniertes Handeln

DIE ALLIANZ

Asset Owner als Teil der
Lösung



CO₂ Reduktionsziele Allianz Kapitalanlagen

2025

- Unternehmensanleihen
- Aktien
- Immobilien

2050 Gesamte Kapitalanlagen Allianz

-25% CO₂
(rund -2 Mio. Tonnen) ¹⁾

-100% CO₂
(„Net Zero“) ²⁾



Investitionen in klimap**ositive** Technologien

¹⁾ Aktuell ca. 1/3 des Gesamtportfolios. Für Immobilien gilt wissenschaftsbasierter 1,5-Grad-Pfad

²⁾ Investments mit positiven Treibhausgasemissionen müssen durch solche mit negativem Fußabdruck in Summe mindestens ausgeglichen werden

Wir unterstützten die Transformation der Wirtschaft

Investitions-Beispiel:

- Hollandse Kust Zuid
- Weltgrößter Offshore-Windpark
- BASF, Vattenfall, Allianz



Wir finanzieren die Transformation



2019

IMPACT INVESTING Sustainable Oceans Fund

Investitionen, die messbare soziale und ökologische Auswirkung zum Ziel haben

- ✓ Kreislaufwirtschaft
- ✓ Nachhaltige Fischerei
- ✓ Schutz der Ozeane



2021

IMMOBILIEN Arboretum

Finanzierung Bürocampus in der Region Paris

- ✓ größtes Bürogebäude in Massivholzbauweise in Europa.
- ✓ **CO₂ negativ** (Produktion, Transport und Konstruktion)



2022

NACHHALTIGE FORSTWIRTSCHAFT Waldfonds in USA

Beitrag zur Dekarbonisierung durch den Ersatz von Stahl und Beton als Baumaterial

- ✓ Nachhaltige Nadel- oder Laubmischwälder
- ✓ Holz für Häuserbau, Papier, Karton

Dimensionen der Nachhaltigkeit



FOOTPRINT

(negativer) Einfluss der Menschheit auf den Planeten, die Umwelt und die Gesellschaft.

Beispiele: CO²-Emissionen, Aussterben von Arten, Ausbeutung der Arbeit

Ziel: Reduktion!



HANDPRINT

(positiver) Einfluss der Menschheit auf den Planeten, die Umwelt und die Gesellschaft.

Beispiele: Stärkung des sozialen Zusammenhalts, Sicherung/Verbesserung der Lebensqualität, Schutz der Ökosysteme

Ziel: Steigerung!

