

BCA AG

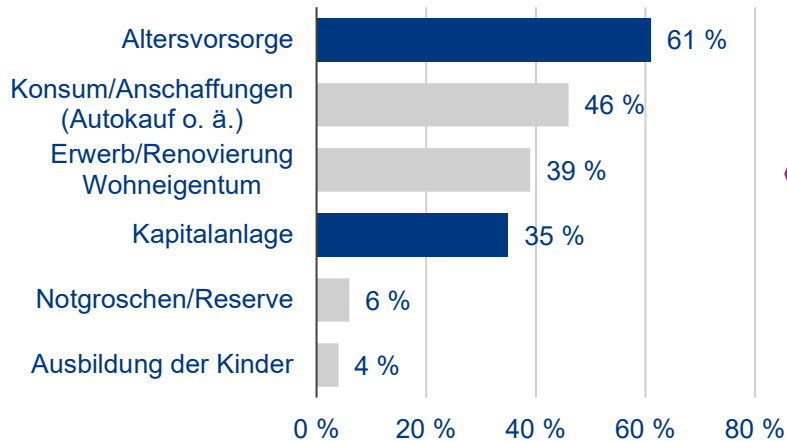
Einmalbeitragsgeschäft mit der Allianz



Stefan Bäder
Key Account Manager Maklerpools
Mobil 0174-3002105
Stefan.baeder@allianz.de

Sparziele und tatsächliches Anlageverhalten im Widerspruch

Wofür sparen Sie aktuell Geld?



Quelle: Statista 2025

Potenzial

> 2.000 Mrd. EUR

Ca. 30 % an privaten Geldern sind praktisch unverzinst.

Altersvorsorge und Kapitalaufbau sind wesentliche Sparziele.

Geldvermögen (Bestand) in Deutschland (In Mrd. EUR am Jahresende; 2025 Stand 30.06.2025)

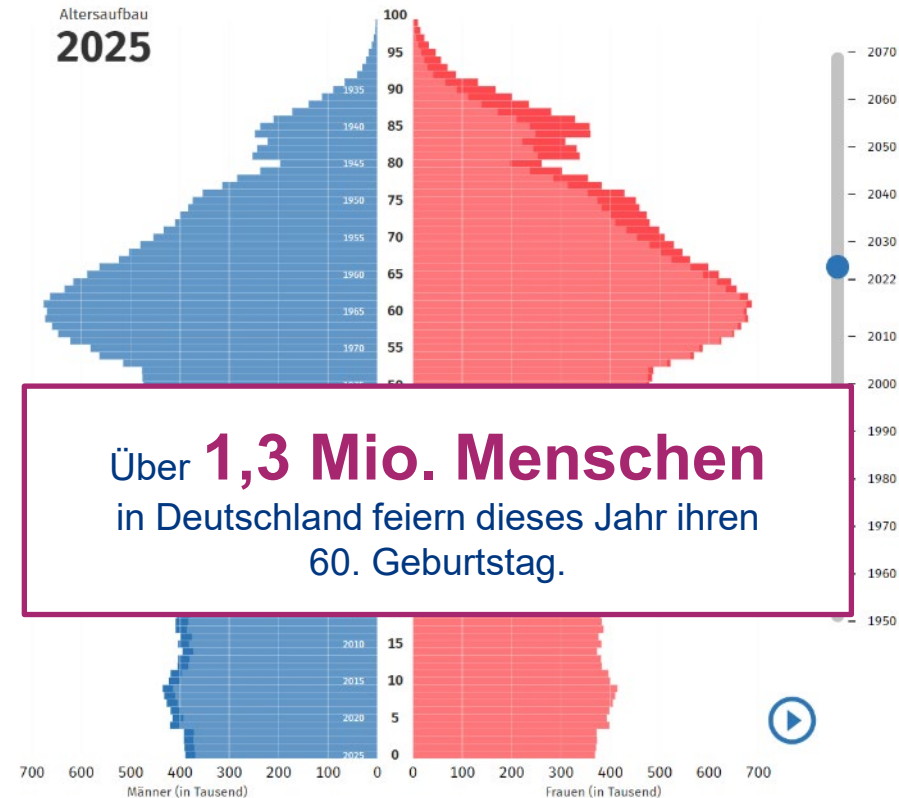
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Bargeld und Sichteinlagen	1.998	2.149	2.241	2.131	2.215	2.280
Termineinlagen	302	297	334	528	660	630
Spareinlagen und Sparbriefe	558	558	542	559	535	524

Quelle: Bundesbank „Geldvermögensbildung und Außenfinanzierung in Deutschland“; 17.10.2025

! Hoher Aufklärungs- und Beratungsbedarf mit riesigem Potenzial für eine bessere Altersvorsorge und Kapitalanlage.

Die Babyboomer gehen sukzessive in Rente ...

... und viele davon erwarten Geld aus einer fälligen Lebensversicherung.



Quelle: [Destatis](#)

Wiederanlagepotenzial im Markt:

46 Mrd. EUR

Quelle: GDV; Fällige Lebensversicherungen im Jahr 2023

Wiederanlagepotenzial bei Allianz Leben im Jahr 2025:

5,4 Mrd. EUR

Quelle: eigene Auswertungen

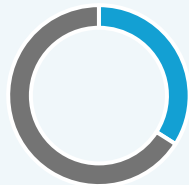


Ergebnisse Allianz Studie zu Vertragsabläufen bei Allianz Kunden:

- **70 % der Kunden haben keinen konkreten Plan** für die Verwendung der Ablaufleistungen.
- **Jeder Zweite macht sich erst Gedanken** über eine Verwendung, wenn sich das **Geld auf seinem Konto** befindet.
- Der **Bankberater ist der erstgenannte Ansprechpartner** bei Anlage der Auszahlung, der Versicherungsvertreter ist nicht im Bewusstsein des Kunden.

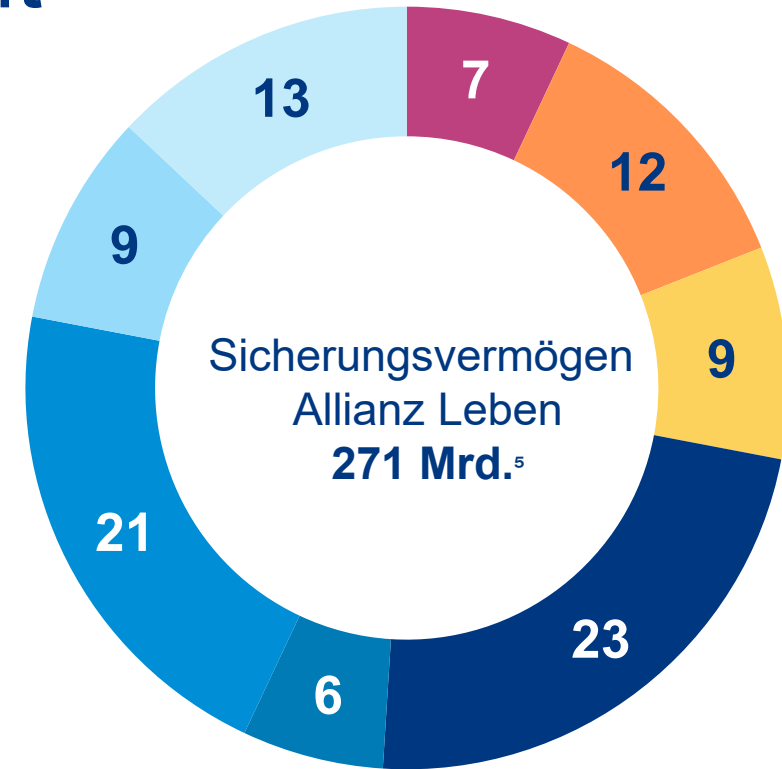
Unser Fundament gibt Sicherheit

- ✓ Breite **Diversifikation** mit mehr als 50 Anlageklassen sowie verschiedenen Ländern, Regionen und Währungen
- ✓ Für unsere Kunden **geschütztes** Sondervermögen
- ✓ Hoher **Inflationsschutz** und **attraktive Renditechancen** durch hohen Anteil an **Substanzwerten** mit Fokus auf **alternative Anlagen**:



34 % bzw. 93 Mrd. EUR¹
des Sicherungsvermögens sind in alternative Anlagen wie Erneuerbare Energien, Private Equity, Infrastruktur, Private Debt und Immobilien investiert

Über **11 Mio. Kunden** vertrauen auf Allianz Leben



- Aktien ●
- Infrastruktur/erneuerbare Energien/Private Equity ●
- Immobilien ●
- Unternehmensanleihen ●
- Staatsanleihen Schwellenländer ●
- Staatsanleihen Industrieländer ●
- Pfandbriefe/besicherte Darlehen ●
- Immobilienfinanzierung ●

⁵ Allianz Lebensversicherungs-AG, nach Marktwerten in Prozent, Stand 31.12.2025. Focus Money, Ausgabe 47/2024.

¹ Marktwerte nach IFRS zum 30.09.2025

Vorsorge- und Vermögenslösungen von Allianz Leben gegen Einmalbeitrag

Einkommen im
Alter sichern

Vermögen aufbauen
und anlegen

Geld parken



Allianz
SofortRente



Allianz
PrivatRente



Allianz
SchatzBrief



Allianz
PrivateFinance-
Police



Allianz
PrivateMarkets-
Police



Allianz
Vermögens-
Police

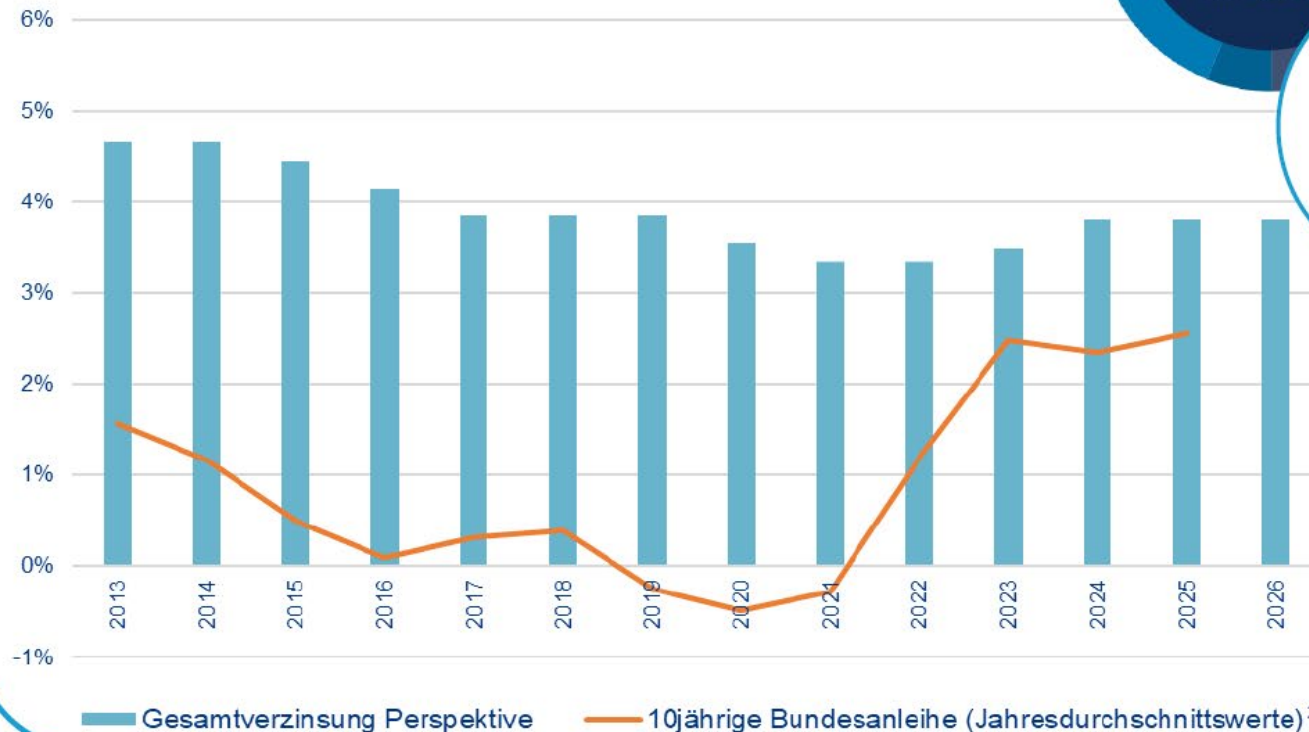


Allianz
ParkDepot

Von der Investmentkompetenz und der Erfahrung der Allianz seit über 100 Jahren profitieren.

Verzinsung des Sicherungsvermögens dauerhaft attraktiv: 2026 unverändert 3,8 %

Wer mit der Allianz längerfristig vorsorgt,
profitiert von einer starken und stabilen Verzinsung



3,8 %
Gesamt-
verzinsung
in 2026¹

4,3 %
Gesamt-
verzinsung für
SchatzBriefe³



Verzinsung Sicherungsvermögen
bleibt 2026 unverändert stark
bei 3,8 %



Eigene Überschussanteilsätze in den
ersten 4 Jahren für **SchatzBriefe**
unverändert bei 4,3 %³ –
anschließend normale Deklaration



Verzinsung dauerhaft stabil
– für ~ 11 Mio. Kunden

SchatzBrief Perspektive:
Rendite nach Kosten p.a.⁴: 3,21 %
– bei 100 % Beitragsgarantie

¹ Gesamtverzinsung Perspektive | ² Quelle: Bundesbank, Stand 21.10.2025 | ³ eÜA-Sätze 25. Juli.2025. Innerhalb der ersten vier Jahre für Perspektive, KomfortDynamik und InvestFlex mit Garantie gilt eine Gesamtverzinsung von bis zu 4,3 % p. a. Anschließend gibt es die dann aktuelle Gesamtverzinsung aus dem Sicherungsvermögen. Diese zeichnet sich im Vergleich zur Gesamtverzinsung in den ersten 4 Jahren durch einen höheren Anteil der laufenden Beteiligung am Überschuss aus und beträgt für das Jahr 2026 3,8% p.a. vor Kosten. | ⁴bezogen auf Gesamtkapital, EB 50.000 EUR

SchatzBrief Rechner

Google: SchatzBrief Rechner

SchatzBrief Rechner

Ihre Angaben

Geburtsdatum

01 . 01 . 1971



Einmalbeitrag in €



100.000

12 Jahre

Vertragslaufzeit



10 Jahre

67 Jahre

Wir haben für Sie das Vorsorgekonzept **Perspektive (mit 100% Garantieniveau)** hinterlegt. > [Ändern](#)

Für die Erstberechnung der Gesamtleistungen haben wir eine beispielhafte jährliche Wertentwicklung vorgelegt. Die Wertentwicklung an den Kapitalmärkten kann niemand vorhersehen. Daher ist die Wertentwicklung modellhaft und kann nicht garantiert werden.

Ihr Vorsorgekonzept:

 Perspektive (mit 100% Garantieniveau) 



Einmalbeitrag in €:

100.000



Vertragslaufzeit:

12 Jahre 



Geburtsdatum: 01.01.1971

Kapitalauszahlung






Gesamtleistung 

146.137 €



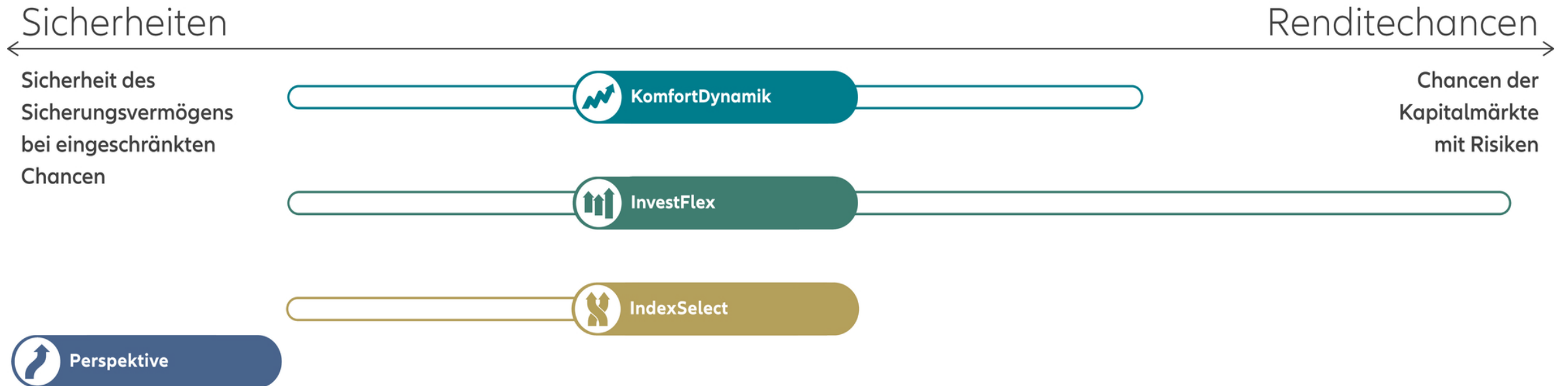
01.04.2038

Lebenslange Rente

 Gesamtleistung > alternativ Auszahlung als lebenslange Rente	 146.137 €
Wertentwicklung nach Kosten	 3,21 %
 Garantierte Leistung	 100.000 €
Ihr Einmalbeitrag	100.000 €

Die modernen Allianz Vorsorgekonzepte

- Unsere Vorsorgekonzepte erfüllen vielfältige Bedürfnisse und Wünsche. Kunden können die **Balance aus Renditechancen und Sicherheiten** individuell festlegen und entscheiden, ob sie bei der Kapitalanlage vollständig auf die Experten der Allianz vertrauen oder diese selbst mitgestalten wollen.



Zugang zu den Renditechancen alternativer Anlagen mit zwei starken Lösungen



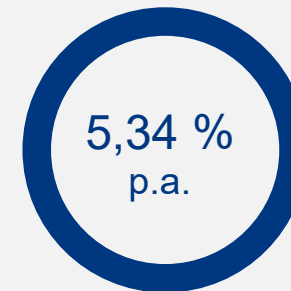
PrivateFinancePolice

Gemanagtes Portfolio
aus fünf unterschiedlichen Anlageklassen mit unterschiedlicher Gewichtung im Sinne einer **Komfort-Core-Lösung**.

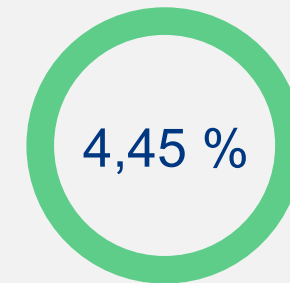


Zugang über eine Rentenversicherung.

Attraktive Rendite in Kombination mit hoher Stabilität



seit
31.12.2019



Annualisierte
3-Jahres-Volatilität
30.09.2022
- 30.09.2025

Übersicht Referenzportfolio der PrivateFinancePolice
Stand: 30.09.2025



Anleihen, Aktien & Alternatives Triple A – Community

Scan, sign up &
join the community!



- Deep dive zur Wertentwicklung
- Direkter Austausch mit Allianz Investment Management
- Regelmäßige Spezialisten-Mailings

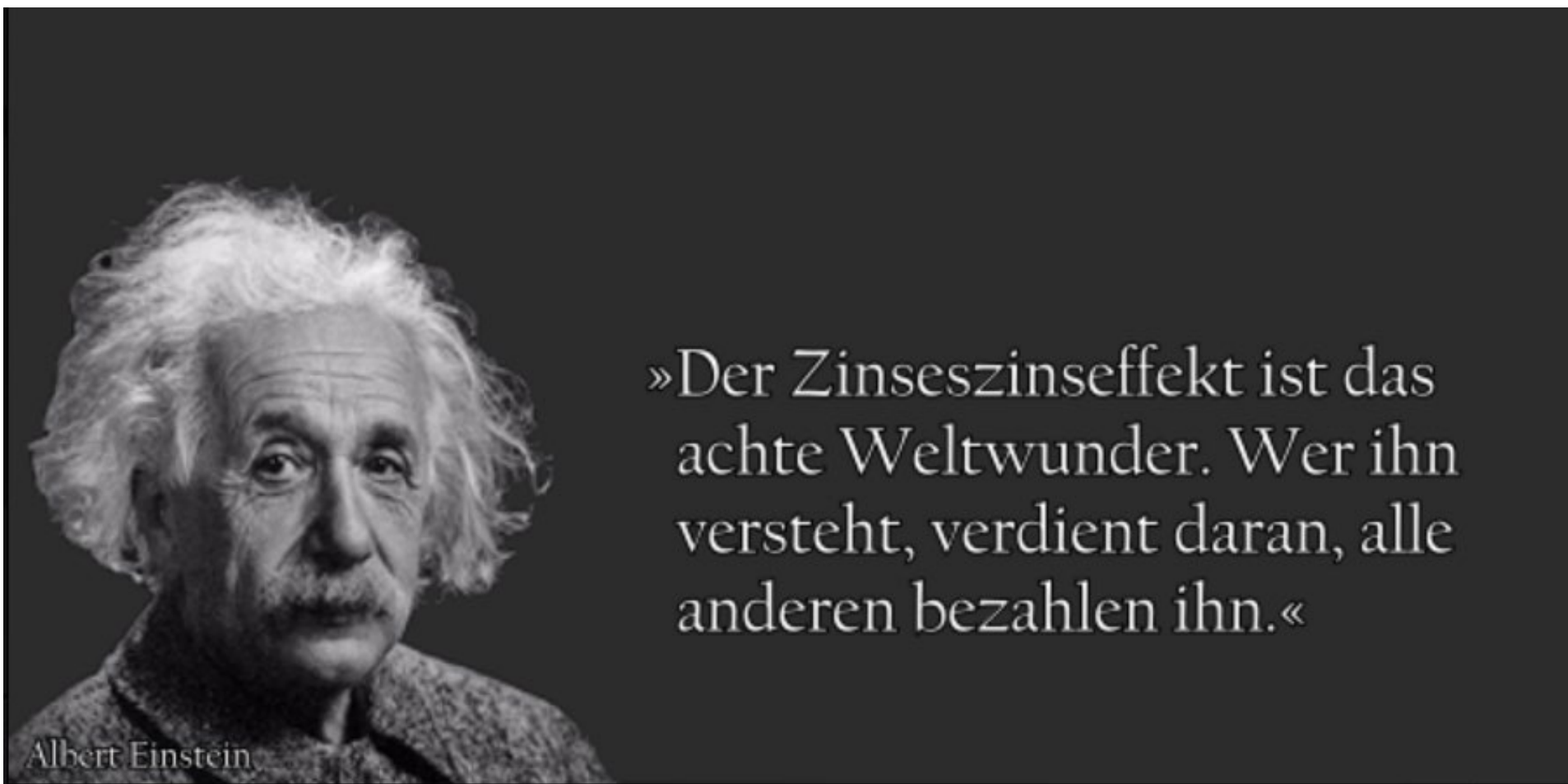
Kontakt Vertriebsunterstützung:
allianz.sondervertrieb@allianz.de
+49 711-129268440

Je früher, umso besser

... was, wenn es eine einfache
Lösung für viele Probleme gäbe?







»Der Zinseszinseffekt ist das achte Weltwunder. Wer ihn versteht, verdient daran, alle anderen bezahlen ihn.«

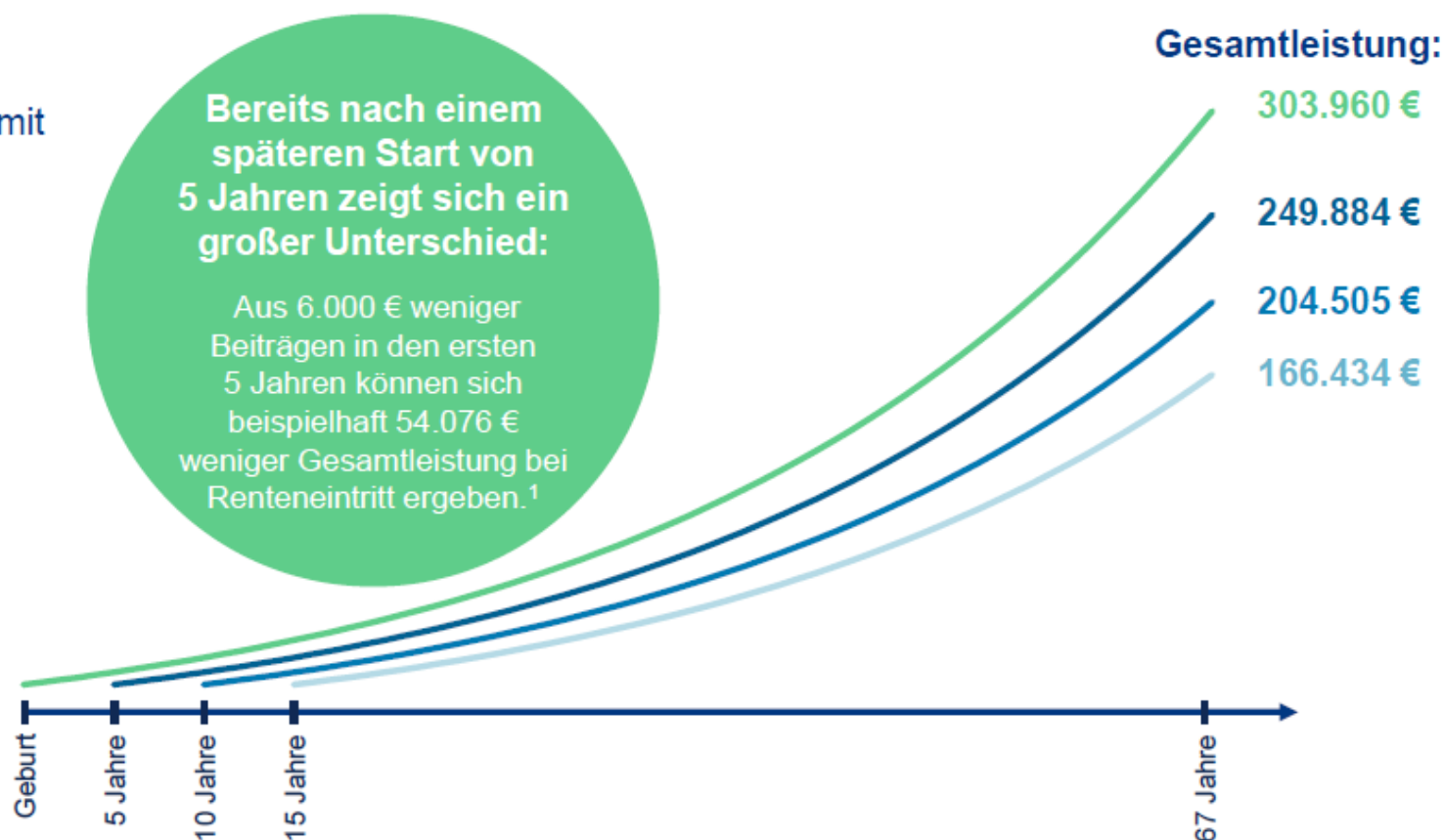
Albert Einstein

Früh anfangen lohnt sich!

Schließt man für ein Kind die **KinderPolice InvestFlex Green** ab, schenkt man etwas, das mit ihm wächst. Je früher man damit beginnt, desto größer kann der Effekt sein – denn **lange Ansparphasen** können sich **positiv auf die Gesamtleistung** auswirken.

Hier am Beispiel der KinderPolice InvestFlex Green¹ mit einem monatlichen Beitrag von 100 €:

Startalter	Vertragslaufzeit	Gesamtbeitrag	Gesamtleistung
0 Jahre	67 Jahre	80.400 €	303.960 €
5 Jahre	62 Jahre	74.400 €	249.884 €
10 Jahre	57 Jahre	68.400 €	204.505 €
15 Jahre	52 Jahre	62.400 €	166.434 €



¹ Berechnungsbeispiel: KinderPolice InvestFlex Green mit Garantieniveau 60 %, Versicherungsbeginn 01.07.2022, Endalter 67 Jahre, unterstellte jährliche Wertentwicklung 5 %, Fonds "Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR", Gesamtleistungen können nicht garantiert werden, Todesfallleistung im Rentenbezug in Höhe der 23-fach jährlich garantierten Rente, Stand 07/2022.



Von Anfang an der perfekte Lebensbegleiter

Ein Beispiel, wie die KinderPolice das Leben begleiten kann:



1 Hierfür fallen Kosten an.

2 Unter bestimmten Voraussetzungen möglich. Auch bei: Eintritt in weiterführende Schule (Sekundarstufe), Vollendung des 14. Lebensjahres, Eintritt in die 11. Klassenstufe, Start des Studiums und Aufnahme einer Berufstätigkeit. Nach Umwandlung kann sich der Beitrag erhöhen. In diesem Fall fallen Kosten an.

3 Wenn nach dem Studium ein Beruf aufgenommen wird, kann ohne erneute Gesundheitsprüfung die jährliche BU-Rente um 100% max. auf 24.000 EUR erhöht werden.

4 Unter bestimmten Voraussetzungen möglich. Der Beitrag kann sich erhöhen. In diesem Fall fallen Kosten an.

5 Nicht möglich bei IndexSelect.

6 Ohne erneute Gesundheitsprüfung.



Die KinderPolice ist viel mehr als nur eine Altersvorsorge – sie ist eine Lebensvorsorge.

The image features a dense grid of small video call thumbnails, each showing a different person or group of people. The thumbnails are arranged in a grid pattern, with a central circular area that is semi-transparent and contains the word "Fragen?" in a large, bold, yellow font. The background of the entire image is a light blue color, and the thumbnails themselves have a blue tint. The word "Fragen?" is the central focus, suggesting a theme of questions or a Q&A session.

Fragen?