

Fonds Finanz Insurance Campus



Francisco Villarino Martinez
Key-Account Manager Kapitalanlage

Unser Fundament gibt Sicherheit

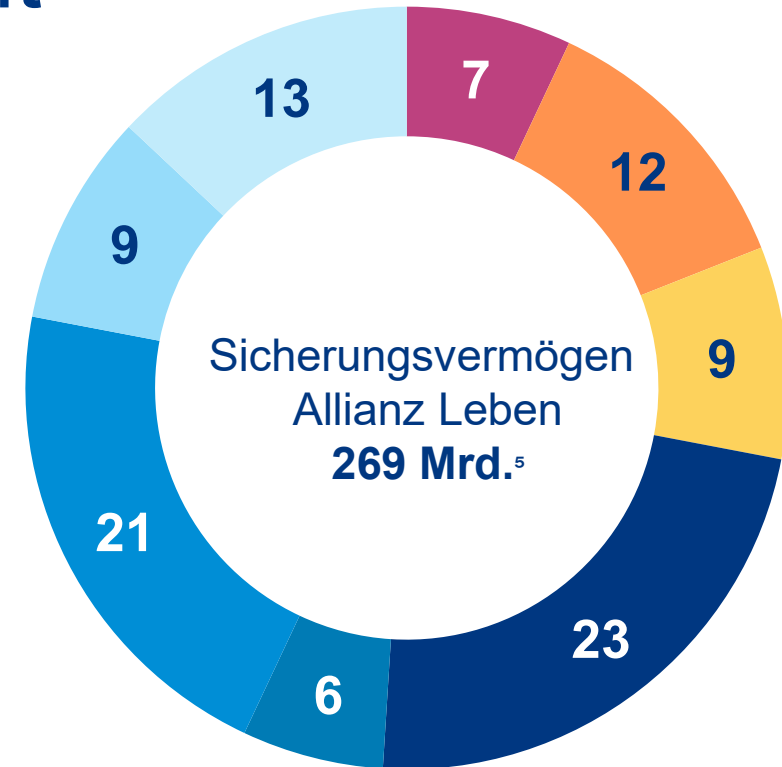
- ✓ Breite **Diversifikation** mit mehr als 50 Anlageklassen sowie verschiedenen Ländern, Regionen und Währungen
- ✓ Für unsere Kunden **geschütztes** Sondervermögen
- ✓ Hoher **Inflationsschutz** und **attraktive Renditechancen** durch hohen Anteil an **Substanzwerten** mit Fokus auf **alternative Anlagen**:



36 % bzw. 97 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 ●

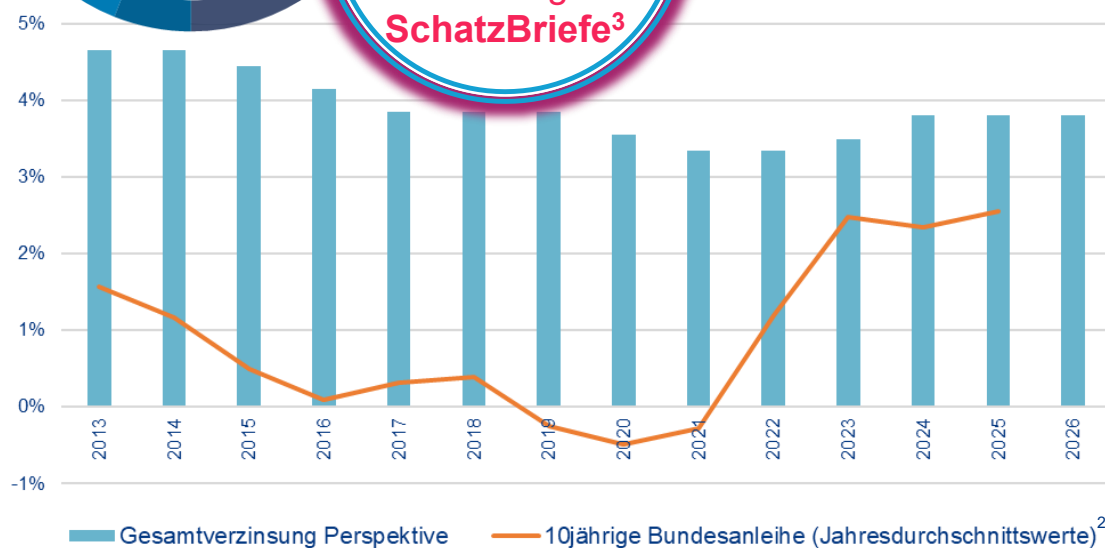
⁵ Allianz Lebensversicherungs-AG, nach Marktwerten in Prozent, Stand 31.03.2026. Focus Money, Ausgabe 47/2024.

¹ Marktwerte nach IFRS zum 31.03.2026

Verzinsung dauerhaft stabil trotz volatiler Märkte

3,8 %
Gesamt-
verzinsung
in 2026¹

eÜAS bis zu
4,5 %
Gesamt-
verzinsung für
SchatzBriefe³

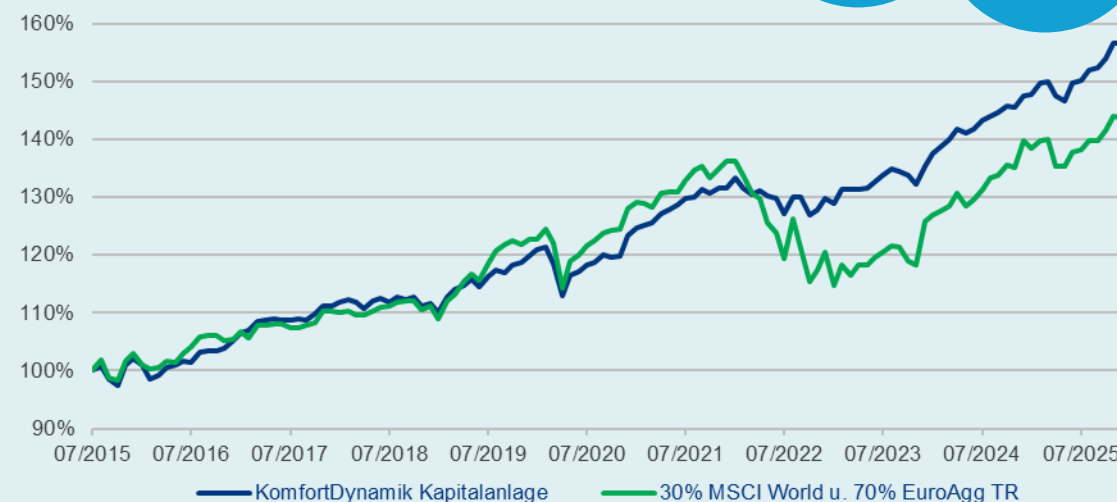


Dashboard jetzt neu
auch für Kunden

Seit 07/15
p.a.
4,4 %

Letzten 3
Jahre p.a.
6,9 %

Stabilisierende Wirkung am
Beispiel der KomfortDynamik⁴



¹ Gesamtverzinsung Perspektive vor Kosten | ² Quelle: Bundesbank, Stand 21.10.2025 | ³ eÜA-Sätze 22. Mai 2026. Innerhalb der ersten vier Jahre für Perspektive, KomfortDynamik und InvestFlex mit Garantie gilt eine Gesamtverzinsung von bis zu 4,5 % p. a. vor Kosten ab einer Aufschubdauer von 11 Jahren. 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. | ⁴ Bei einer angenommenen Aufteilung von 60 % Sicherungsvermögen (nach Kapitalanlagekosten) und 40 % KomfortDynamik Sondervermögen (nach Verwaltungskosten für die Kapitalanlage). Stand 31.12.2025. Die bisherige Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Der Index MSCI ACWI Net Return EUR wird herausgegeben von der MSCI Inc., New York City. Der Index Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR wird herausgegeben von der Bloomberg Index Services Ltd., London.

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

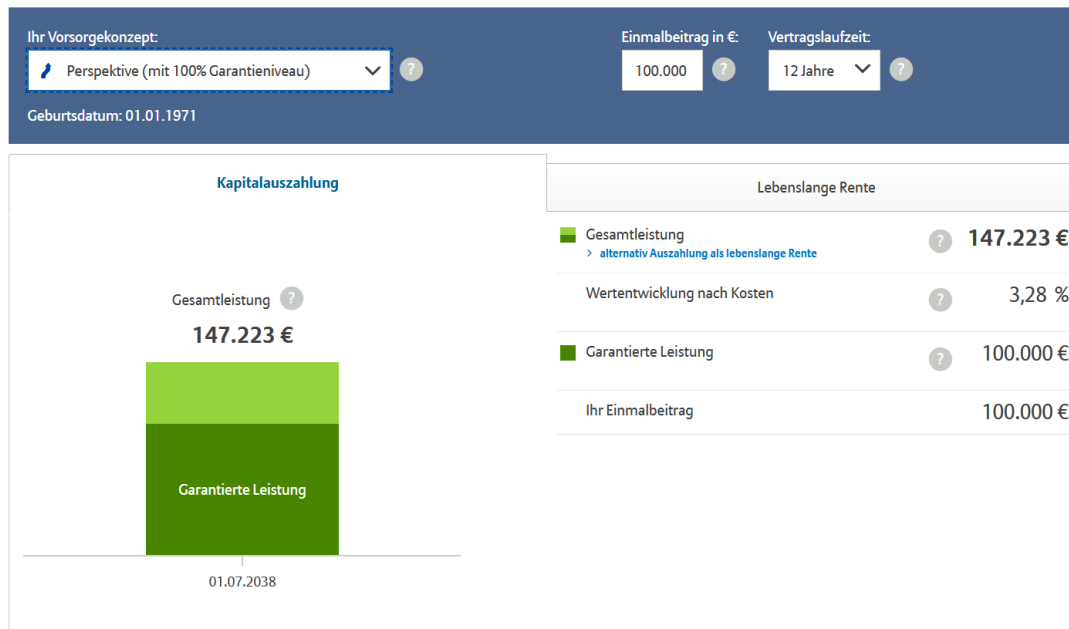
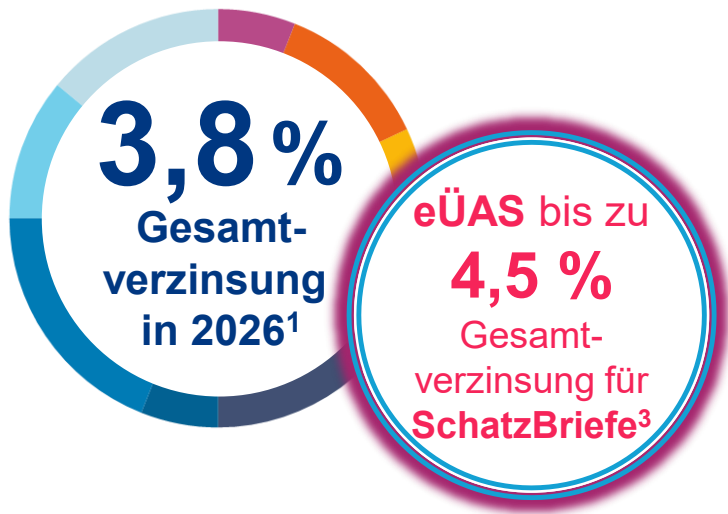


Allianz
Vermögens-
Police



Allianz
ParkDepot

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



Perspektive

Stabil und sicher – beste Aussichten für Ihr Vermögen

Sie möchten einen möglichst gleichmäßigen Aufbau Ihrer Vorsorge? Dann nutzen Sie die Chancen des Allianz SchatzBrief Perspektive. Die Anlage erfolgt vollständig im leistungsstarken Allianz Sicherungsvermögen. Dessen Stabilität und Ertragskraft sind die Basis für eine attraktive Verzinsung, durch die sich Ihre Vorsorge bei geringen Schwankungen aufbaut.



Sie müssen früher an Ihr Geld?

Gesamtleistung ^{1,2,3}					
2027	97.923 EUR	2032	118.469 EUR	2037	142.398 EUR
2028	102.032 EUR	2033	122.562 EUR	2038	--
2029	106.281 EUR	2034	126.792 EUR	2039	--
2030	110.676 EUR	2035	131.163 EUR	2040	--
2031	114.508 EUR	2036	137.730 EUR	2041	--

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 in den ersten 4 Jahren noch attraktiver – **jetzt einsteigen**

Allianz PrivatRente Perspektive¹ (ab 22.5.2026)

Beispielberechnung mit Einmalbeitrag 50.000 Euro, Gesamtkapital laut Angebot, Einzel(G)

Aufschubdauer (beispielhaft)	Rendite nach Kosten p.a. (bezogen auf Gesamtkapital)
3 Jahre	1,94 %
5 Jahre	2,48 %
8 Jahre	3,01 %
12 Jahre	3,28 %

¹ Leistungen aus der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.
Ab Jahr 5 ist die normale Deklaration unterstellt.

Perspektive-Angebot ab 2 Jahre (ab 3.000 Euro bis 5 Mio. Euro, zzgl. Höher volumiges Geschäft). Die in diesen Werten enthaltene Beteiligung an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) und die zugrunde gelegten Rechnungsgrundlagen können nicht garantiert werden. Die eigenen Überschussanteilsätze (Stand 22.5.2026) sind berücksichtigt. Unter Zugrundelegung der aktuellen Gesamtverzinsung von Perspektive würde sich z.B. nach 12 Jahren Aufschubdauer ein Gesamtkapital von 73.611 Euro ergeben. Bezogen auf dieses Gesamtkapital entspricht dies einer jährlichen Wertentwicklung nach Kosten von 3,28 %. | ² Über eine PrivatRente Perspektive sind grundsätzlich auch kürzere Laufzeiten abschließbar.

- Attraktive Lösungen für alle Laufzeiten.
 - Höhere Renditechancen mit zunehmender Laufzeit.
- Länger investieren lohnt sich

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.

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**.

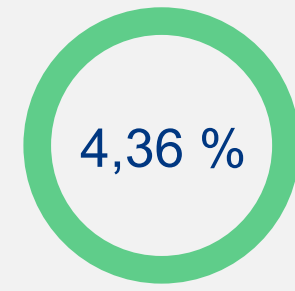


Zugang über eine Rentenversicherung.

Attraktive Rendite in Kombination mit hoher Stabilität



seit
31.12.2019



Volatilität
seit 31.12.2019

Übersicht Referenzportfolio der PrivateFinancePolice
Stand: 31.12.2025

Allianz Sach Konzept & Digital



Wolfgang Bauer
Account Manager



Handel- und Handwerksversicherung als wichtige Ergänzung zur BHV mit großem Marktpotential!

Zielgruppe:

Zielgruppe sind **Handels- oder Handwerksbetriebe**, d.h. Autohändler oder Autowerkstätten, **ohne eigene zugelassene Fahrzeuge (HuH)** oder mit **eigenen zugelassenen Fahrzeugen (KoPo)**

Versicherungsumfang:

In Ergänzung zur Betriebshaftpflicht versichert die Handel- und Handwerksversicherung **Fahrzeuge**, die sich aufgrund der Tätigkeit des Betriebes, in der **Obhut des VN** bzw. versicherten Betriebes befinden

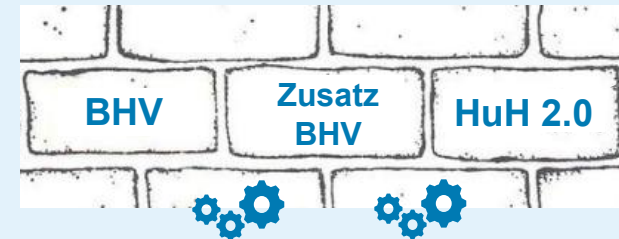
Produkt Handel und Handwerk

(Police für KFZ-Händler und KFZ-Werkstätten)

Die **HuH-Versicherung schützt vor Risiken**, die beim Umgang mit den Fahrzeugen entstehen, mit denen ein **Kfz-Betrieb im Rahmen seiner Tätigkeit** zu tun hat. Welche Risiken das genau sind, hängt von der Art des Betriebs ab.

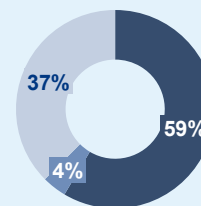
Beispiele:

- Kundenfahrzeuge in der **Werkstattobhut**
- Fahrzeuge mit **roten Kennzeichen**
- Versicherungspflichtige, aber nicht zugelassene Fahrzeuge, die als **Handelsware** dienen



Die **BHV ist keine Abschlussvoraussetzung**, bietet jedoch einen attraktiven Cross-Selling-Ansatz bei der Empfehlung einer HuH-Police

Marktpotential: Kfz-Betriebe in DE (2024)¹



Gesamtanzahl Kfz-Betriebe in DE: ~ 37.500

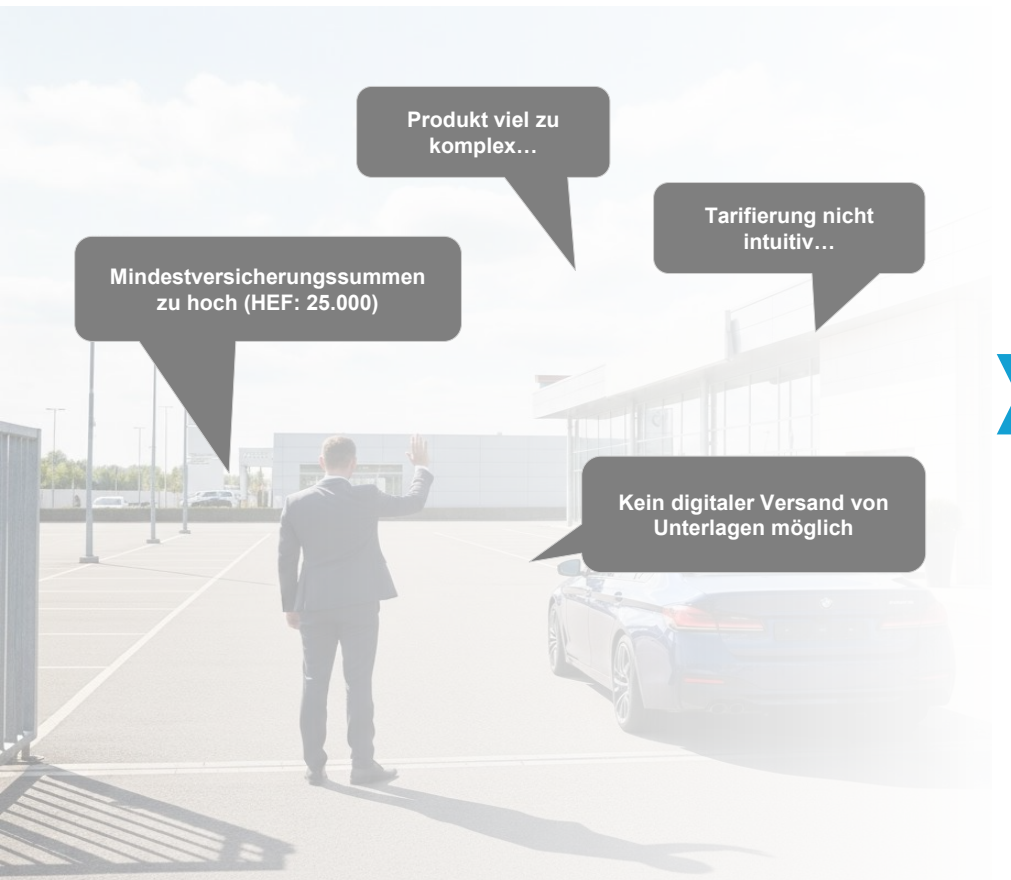
■ **Werkstätten:** ~22.000; primär inhabergeführte Meisterbetriebe ohne Markenbindung

■ **Mischbetriebe:** ~14.000; der Großteil ist markengebunden

■ **Reine Händler:** nur ~1.500 Betriebe; Trend geht stark zu Aftersales-Standbein

Handel und Handwerk 2.0: Besser, einfacher, schlanker

Feedback unserer Kunden- und Verkäufer



Was ist neu?



HuH 2.0: besser, einfacher, schlanker

Zielgruppen

- Reine Haftpflichtrisiken (sogenannte „KH-Solo“-Verträge)
- Reine Kfz-Reparaturbetriebe
- HEF bis 150TEUR, HES bis 1,5 Mio.*

*in der Regel können diese Anfragen ohne Underwriter Abstimmung entschieden werden.

zu 99,9% ohne Abstimmung



- Kfz-Handel- und Handwerksbetriebe
- gut gesicherte Betriebe
- Kraftkomplettpolice (KoPo)
 - Autohäuser (Markenhändler)
 - in Abstimmung mit Underwriter-Individual

Bei abstimmungspflichtigen Risiken führt der Tarfrechner durch den Prozess



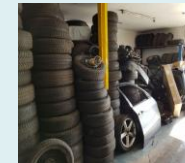
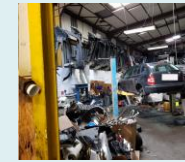
Risiken außerhalb eines Kfz-Handel- und Handwerksbetriebes zum Beispiel:

- Kfz-Überführungsdienste
- Kfz-Pfandleihhäuser
- Kfz-Schrotthändler

Keine Deckung über HuH



Risikoselektion



Wussten Sie dass...

- ... jede 3te Berechnung direkt zum **Abschluss** führt?
- ... **individuelle Sicherungsmaßnahmen** wie Zaun oder Überdachung über einen Score bewertet werden – und ein guter Score **zusätzlichen Nachlass** bringt?
- ... das neue H&H-Produkt mit **Preisgarantie** angeboten werden kann und dadurch auch **spätere Beginne** problemlos möglich sind?
- ... Unterschlagung Teil der Versicherungsleistung der Komplettpolice ist?
- ... **digitale Besichtigungen und Dokumentationen** akzeptiert werden?
- ... viele unserer **Kunden seit über 20 Jahren** bei uns sind?

Zugangswege Allianz Sach und Tarifrechner



Ihre Allianz Homepage exklusiv für Fonds Finanz:
[Fonds Finanz | makler.allianz.de](https://makler.allianz.de)



Der Allianz Tarifrechner via Fonds Finanz Homepage
Arbeitstools > Gesellschaftsrechner Sach > Allianz Sach



Besuchen Sie uns am Marktplatz



Hatice Kosak-Sentürk



Ihre neue Ansprechpartnerin
Krankenversicherung

Nachfolgerin von Johannes Bischel

- 12 Jahre AXA
- 6 Jahre Maklervertrieb Krankenversicherung
- zuletzt Key Account Managerin

*„Gute Zusammenarbeit beginnt damit,
Menschen wirklich zuzuhören.“*

1. Besuchen Sie mich am Marktplatz!

Ihr Potenzial

PKV-Versicherte in Deutschland¹:

9 Mio.

freiwillig GKV-Versicherte in Deutschland¹:

6 Mio.

Ca.

1,6 Mio.

freiwillig GKV-Versicherte sind im relevanten Alter bis 40 Jahre

GKV-Versicherte in Deutschland¹:

75 Mio.

GKV-Versicherten mit Zusatzversicherung²:

24 Mio.

Fast

60 %

der GKV-Versicherten haben noch keine Zusatzversicherung.³

Davon:

- 80 % mit Zahnzusatzversicherung
- 38 % mit ambulanter Zusatzversicherung
- 28 % mit stationärer Zusatzversicherung

¹VDEK Basisdaten 2025/2026.
Kaufmännisch gerundete Zahlen.



Option FlexiMed



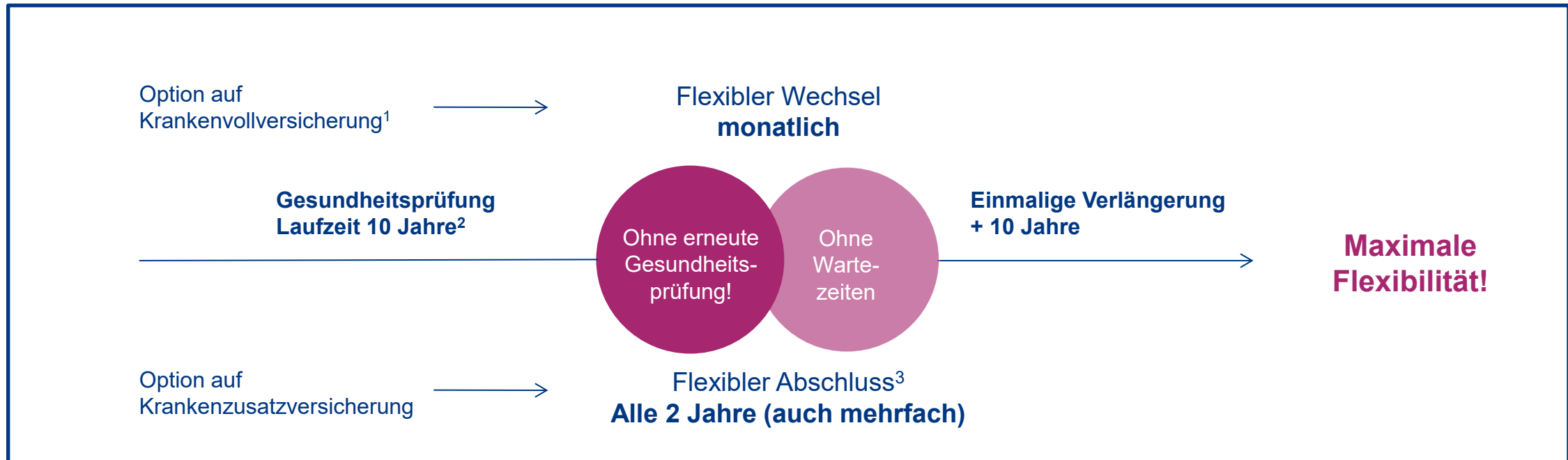
Pflegezusatz,
weil du leider nicht für
immer jung bleibst!



Mein Zahnschutz

So funktioniert OptionFlexiMed

Einfach den aktuellen Gesundheitszustand „einfrieren“ und bei Optionsziehung in die Zusatzversicherung oder Vollversicherung eintreten – ohne erneute Gesundheitsprüfung.



¹ Alle Wechselmöglichkeiten beziehen sich auf zum Wechselzeitpunkt verkaufsoffene Tarife, für die der Kunde versicherungsfähig ist.

² Die Option endet auch mit dem 50. Geburtstag und bei Ausübung der Option in die Vollversicherung

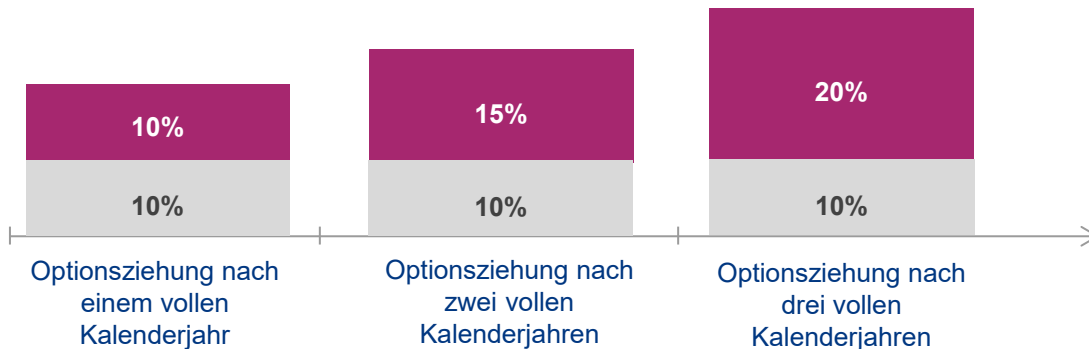
³ Alle Zusatzversicherungen, ausgenommen KrankenhausPlus, OptionPrivat und Krankenhaus bei Unfall

BONUS-Anrechnung als Alleinstellungsmerkmal

Die in OptionFlexiMed verbrachte Zeit wird bei Ausübung der Option in die MeinGesundheitsschutz-Tarife auf die **BONUS-Staffel** angerechnet.

Beitragsrückerstattung (BRE) pro Jahr in EUR.

- BONUS durch Anrechnung
- BRE ohne Anrechnung



Alter	bis 24 ¹	bis 29	bis 34	bis 39	bis 44	bis 49
Allianz	4,95 EUR	6,50 EUR	8,20 EUR	10,30 EUR	12,40 EUR	13,95 EUR

