



VORSORGEKONZEPT INVESTFLEX

Mit smarter Vorsorge flexibel bleiben.

Junge Erwachsene, die langfristig Kapital für ihre Altersvorsorge kapitalmarktnah aufbauen und bei der Kapitalanlage mitentscheiden möchten, stehen zu Beginn häufig vor einer entscheidenden Fragestellung:

„Welche Anlagestrategie eignet sich für mich, um flexibel zu bleiben und langfristig erfolgreich vorzusorgen?“

Eine fondsgebundene Rentenversicherung bietet hierfür eine attraktive Möglichkeit, langfristig von den Chancen des Kapitalmarkts zu profitieren und Kapital für die Altersvorsorge aufzubauen. Gleichzeitig können Kundinnen und Kunden von Vorteilen profitieren (ergänzende Sicherheiten, lebenslange Rente, Entnahmen, steuerliche Vorteile etc.). Aufgrund der langen Laufzeit von mehreren Jahrzehnten wird in der Zielgruppe der Jungen Erwachsenen der Fokus meist auf den Aktienteil des Portfolios gelegt. Kurzfristige Schwankungen verlieren durch die Laufzeit an Bedeutung, während Steuerstundungseffekte und langfristiges Wachstum der globalen Wirtschaft in den Vordergrund treten.

Für die Anlagestrategie können grundsätzlich zwei Ansätze verfolgt werden:

1.

Die Wahl einer gemanagten Multi-Asset-Lösung: Diese bietet Komfort, laufende Anpassungen und professionelle Steuerung – ideal für Vorsorgesparrer:innen, die sich nicht selbst mit Portfolio-Entscheidungen beschäftigen möchten.

2.

Der eigenständige Aufbau eines global diversifizierten Aktienportfolios über ein selbst zusammengestelltes Portfolio (z. B. über ETFs oder indexnahe Fonds): Dieser bietet Transparenz, Kontrolle und häufig niedrigere Kosten – geeignet für Vorsorgesparrer:innen, die sich bewusst mit ihrem Portfolio befassen möchten.

Beide Ansätze haben ihre Vorteile, um jungen Erwachsenen einen strukturierten, langfristigen Zugang zum globalen Aktienmarkt zu ermöglichen, der zu ihrer Lebensphase, Risikotragfähigkeit und finanziellen Zukunft passt.



Für die Investition in globale Aktien bietet das TopFonds-Universum ein umfangreiches Anlagespektrum. Beispielsweise beinhaltet dieses:

Passive ETF-Strategie

iShares Core MSCI World

UCITS ETF USD Acc –

ISIN: IE00B4L5Y983

- Abbildung des Core MSCI World Index
- US-Dollar-Basis

Aktiv gemanagte Aktienstrategie

Allianz Best Styles Global

Equity WT7 EUR –

ISIN: LU3016637061

- Indexnahe Strategie mit diszipliniertem, KI-gestütztem Investmentprozess
- Exklusive, kostengünstige WT7-Anteilsklasse für InvestFlex

Offensive Multi-Asset-Strategie

Allianz Dynamic Multi Asset

Strategy 75 SRI IT2 EUR –

LU2202893546

- Fokus auf globale Aktien – Investmentprozess: Best Styles Global Equity SRI
- Ergänzung um Anleihen und weitere Anlageklassen und -instrumente (z. B. Gold, ETF, Optionen)
- Aktives Risikomanagement durch konsequente Volatilitätssteuerung

Breit diversifizieren einfach gemacht mit selbst zusammengestellten ETF-Portfolios

Der **Weltportfolio-Ansatz** ist eine Anlagestrategie, die auf globaler Diversifikation basiert, um die Weltwirtschaft abzubilden und das Risiko zu minimieren. Häufig werden einfache Weltportfolios mit zwei Fonds / ETFs konstruiert, etwa mit 70 % MSCI World und 30 % Emerging Markets. Darüber hinaus können deutlich komplexere Portfolios mit einer größeren Anzahl an Fonds / ETFs aufgebaut werden, die dann erheblich differenzierter sind.

Wer selbst „Weltportfolios“ strukturieren und gewichten möchte, könnte dies wie folgt Schritt für Schritt umsetzen:

1.

Auswahl breit diversifizierter ETFs für die gewünschten Regionen / Länder sowie ggf. anhand weiterer Kriterien, wie z. B. der Marktkapitalisierung

2.

Festlegung gewünschter Zielgewichtungen

3.

Regelmäßige Überprüfung und aktive Anpassung des Portfolios durch den Self-Service Rebalancing (beispielsweise jährlich) zur Einhaltung der ursprünglichen Gewichtung oder durch gezielte Fonds-umschichtungen

Beispiel 1 für einen einfachen Weltportfolioansatz mit 2 Fonds

Einfach 70/30

70 % iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)
ISIN: IE00B4L5Y983

oder

70 % Allianz Best Styles Global Equity WT7 EUR
ISIN: LU3016637061

und

30 % iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc) (EUR)
ISIN: IE00BKM4GZ66

Mögliche Vorteile:

- Einfacher Zugang zur globalen Aktienwelt
- Mit wenigen Fonds / ETFs weltweit diversifiziert
- Einfache Kombination aus entwickelten Märkten und Emerging Markets

Beispiel 2 für eine differenziertere Strukturierung und Gewichtung

Gewichtung:



USA

z.B. iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)
ISIN: IE00B5BMR087

Europa

z.B. iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Dist)
ISIN: IE00B1YZSC51

Pazifik

z.B. iShares VII PLC – iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc
ISIN: IE00B52MJY50

Emerging Markets

z.B. iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)
ISIN: IE00BKM4GZ66

Mögliche Vorteile:

- Einfacher Zugang zur globalen Aktienwelt bspw. über ETFs zu bekannten Indizes
- Investition in relevante Weltregionen: Nordamerika, Europa, Asien / Pazifik, Schwellenländer
- Investitionen gemäß individueller Zielgewichtungen
- Breite Diversifikation: Länder & Branchen weltweit abgedeckt
- Kombination aus Stabilität (entwickelte Märkte) und Wachstum (Emerging Markets)

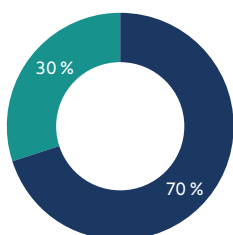


Ergänzt werden kann dieser Ansatz durch Small Caps, die im MSCI World unterrepräsentiert sind.

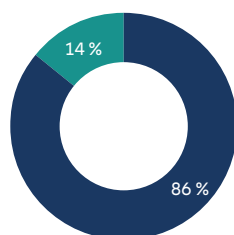
Weltportfolios regelmäßig überprüfen

Das anlassbezogene Rebalancing durch die Kund:innen kann dafür sorgen, dass die ursprüngliche Portfolio-Struktur wiederhergestellt / rejustiert wird. Unterschiedliche Marktentwicklungen würden sonst dazu führen, dass einzelne Regionen über- oder untergewichtet werden.

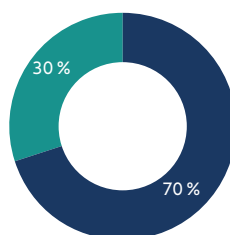
Ausgangsportfolio



Verändertes Portfolio durch unterschiedliche Fondsentwicklungen



Portfolio nach Rebalancing



■ Fonds 1 ■ Fonds 2

Anlassbezogenes Rebalancing bei der InvestFlex:

- Folgt der Strategie der Kund:innen und nicht einem Kalender
- Ermöglicht es, auf tatsächliche Marktentwicklungen zu reagieren
- Funktioniert jederzeit, einfach, kostenlos und steuerneutral

Vorsorgeziele langfristig im Blick – mit den passenden Self-Services von **Meine Allianz**®

Was möchten Sie an Ihrem Portfolio anpassen?

Die Ausrichtung Ihrer Fondsanlage können Sie individuell mitgestalten und jederzeit kostenlos anpassen.

Anlagebetrag neu aufteilen

☐ Festlegen, wie Ihr monatlicher Anlagebetrag von 100,00 € zukünftig auf Fonds aufgeteilt wird.

Fondswerte individuell umschichten

☐ Verteilen Sie Ihr aktuelles Fondsguthaben von 8.917,09 € selbstständig neu auf Ihre gewünschten Fonds.

Fondportfolio rejustieren - Rebalancing

☒ Lassen Sie Ihr aktuelles Fondsguthaben von 8.917,09 € gemäß Ihrer aktuellen Aufteilung der Anlagebeträge verteilen.

Rebalanced PortfolioAktuelles Portfolio

Zukünftiges Portfolio

Zusammensetzung nach dem Rebalancing

8.917,09 €

Wert des Fondsportfolios

mit Anlagebetrag

Allianz Best

60 %

5.350,26 €

• 535,02 €

iShares Core MSCI EM

20 %

1783,42 €

• 356,68 €

PIMCO GIS Global Bond

20 %

1783,42 €

• 891,71 €

Rebalanced PortfolioAktuelles Portfolio

Aktuelles Portfolio

Zusammensetzung vor dem Rebalancing

8.917,09 €

Wert des Fondsportfolios

mit Anlagebetrag

Allianz Best

66 %

5.885,28 €

iShares Core MSCI EM

24 %

2.140,10 €

PIMCO GIS Global Bond

10 %

891,71 €

MML-9149Z0 (00) PDF:3.26