

Allianz 



Allianz **perspektive**

Invierte **con perspectiva**

 **Fedeca**  
GLOBALBROK

# Allianz Perspektive

Allianz Perspektive de Allianz Leben-AG es un seguro de ahorro alemán, sólido y confiable. Es ideal para quien no quiere correr riesgos y quiere, a la vez, ver crecer su capital.



# Porque escoger Allianz Perspektive

El mundo y los mercados están en constante movimiento. Una inversión que parece razonable hoy puede convertirse en lo contrario al día siguiente. Conclusión, toda inversión debe basarse a la vez en el conocimiento y la experiencia. Cada uno de esos pilares exige tiempo y compromiso.



## Ofrece garantía

La inversión está segura. Desde el inicio garantizamos el 98% de la prima al final de la fase de acumulación y a partir de ese momento el capital solo podrá crecer y nunca decrecer.



## Esta garantía solo puede crecer

a través del Mecanismo de la participación en beneficios.

La inversión solo puede crecer, y nunca disminuir, aunque la evolución del mercado sea negativa.



## Ofrece flexibilidad

Al vencimiento el producto ofrece percibir una renta vitalicia o opcionalmente cobrar el capital o una combinación de ambas.

Durante la vida de la póliza, en caso de necesitarlo ofrece liquidez total y parcial.



## Inversión diversificada y estilo de gestión prudente

El portfolio en el que invierte el producto está diversificado, e invierte en activos para reducir al mínimo el riesgo y ofrecer estabilidad en los rendimientos en el largo plazo contando con la solvencia de Allianz Leben.



# Lleva a cabo tus proyectos con Allianz Perspektive

Para suscribirse a Allianz Perspektive, la inversión mínima es de 10.000 euros. La duración de la fase de acumulación es al menos 10 años. Allianz Perspektive invierte en la cuenta general de **Allianz Leben-AG**.



## Participaciones en Beneficios

Una parte de la participación se consolida diariamente. Esto es una ventaja fundamental que permite que el capital garantizado crezca y nunca pueda disminuir.

La otra parte será reconocida al final de la fase de acumulación, en caso de liquidez o en caso de fallecimiento del asegurado.



# Quien es Allianz Leben

Allianz Leben es la compañía de vida del grupo Allianz en Alemania.

## Algunas cifras a junio 2022



**274**  
MIL MILLONES €  
en activos bajo gestión



**10,7**  
MILLONES  
de clientes

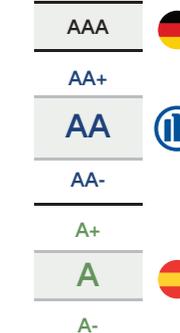


**23,38%**  
CUOTA DE MERCADO  
EN ALEMANIA



**408%**  
RATIO DE  
SOLVENCIA II

RATING S&P



## Cual ha sido la rentabilidad neta que ha ofrecido el producto?

Los tipos declarados por ALLIANZ Leben anualmente se mantienen estables\*:



\*Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

# Ejemplo práctico de Allianz Perspektive



## Encaje del cliente

Jorge, quien ha estado buscando alternativas en diferentes webs de compañías que comercializan productos financieros, se siente atraído por **Allianz Perspektive**, ya que se ha dado cuenta que es un tipo de **producto diferencial** que solo Allianz está ofreciendo. Tras ponerse en contacto con un agente:

### Jorge

Tiene **55 años**

Lleva muchos años trabajando y ha sido un ahorrador constante

Jorge empieza a planificar su jubilación y le interesaría encontrar un producto prudente que le permita obtener un ingreso adicional que complemente su pensión de jubilación, llegado el momento

- 1 Ve que podría encajarle ya que está buscando un **producto de perfil prudente** para los ahorros de su jubilación
- 2 Le encaja la **duración** ya que tiene previsto jubilarse a los 67 años
- 3 También ve que podría satisfacer su objetivo, ya que el producto le ofrecerá una **renta vitalicia garantizada** a partir del momento en que se jubile para complementar su pensión
- 4 Adicionalmente, Jorge será conocedor del **importe mínimo garantizado** de renta que percibirá desde el inicio del contrato



ALLIANZ perspectiva - información comercial

Inversión inicial	<b>100.000€</b>
Duración Fase de Acumulación	<b>12 años</b>
Capital Mínimo Garantizado	<b>98.000€</b>
Renta Mínima Garantizada	<b>202€/ mes</b>

	<b>3,4%</b>	<b>3,5%</b>
Participación en la Valoración de las Reservas	0,2%	0,2%
Participación en el Terminal Bonus	0,6%	2,2%
Participación Continua en los Beneficios	2,6%	1,1%
	4 primeras anualidades	Comunicados en 2022 para pólizas en 5ª anualidad o sucesivas

### Evolución Estimada\*

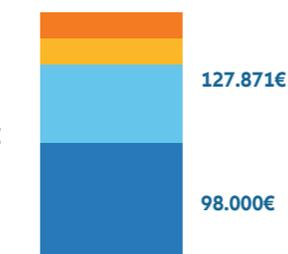
Año	Prima	Capital Consolidado	Terminal Bonus	Valoración de la reserva	Valor Total	Valor de Rescate	Importe final Renta
1	100.000	98.098	2.151,16	195,56	100.444	0	-
2	0	98.196	4.316,31	392,39	102.905	98.005	-
3	0	98.294	6.477,70	588,88	105.361	100.461	-
4	0	98.393	8.641,25	785,57	107.819	103.899	-
5	0	99.967	9.236,30	983,92	110.187	106.267	-
6	0	101.571	9.842,55	1.186,00	112.599	109.659	-
7	0	103.196	10.456,82	1.390,76	115.043	112.103	-
8	0	104.847	11.080,92	1.598,79	117.527	115.567	-
9	0	106.525	11.715,01	1.810,15	120.050	118.090	-
10	0	108.234	12.361,02	2.025,49	122.620	121.640	-
11	0	109.965	13.015,59	2.243,68	125.225	124.245	-
12	0	<b>111.725</b>	<b>13.680,63</b>	<b>2.465,36</b>	<b>127.871</b>	<b>127.871</b>	<b>264</b>

\*Suponiendo que se mantienen los tipos de participación en beneficios conocidos en 2022 para la duración del contrato:

### Al finalizar la Fase de Acumulación:

**A** Jorge podía optar por obtener el **Capital Total** formado por:

El **Capital Mínimo Garantizado: 98.000€**  
Incrementado por la **Participación Continua en Beneficios** sumando: **111.725€**  
Y sumando el importe de la **Part. en el Terminal Bonus** y la **Part. en la Valoración de las Reservas: 127.871€**



**B** O bien la Fase de Rentas para recibir **264€/mes vitalicios** que complementarán su jubilación y que podrían incrementar durante esta fase gracias a las participaciones en beneficios



ALLIANZ perspectiva - información comercial

## **Allianz, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.**

Domicilio Social:  
C/ Ramírez de Arellano, 35  
28043 Madrid

Contacta con el equipo de asesores:

- Carlos Herrera: 639 75 21 38  
carlos.herrera@globalbrok.com
- Marc Rubio: 655 52 44 37  
marc.rubio@globalbrok.com
- Globalbrok: 933 01 06 32  
info@globalbrok.com