



ALEGRE

Gestión Patrimonial

Agencia Exclusiva **Allianz** 

01

Grupo Allianz

02

Alegre Gestión Patrimonial ¿quienes somos?

03

Seguro de ahorro: Unit Linked

04

Fondos de Inversión: ActiveInvest, Reparto de dividendos y Allianz Crescendo

05

Inversiones sostenibles

06

Seguro de ahorro garantizado: Allianz Plazo Flexible

07

Seguro de ahorro garantizado: Allianz Capital

09

Planes de Pensiones

10

Contacto

GRUPO ALLIANZ

Allianz, la gestora que impulsa el crecimiento de tus inversiones

- Segunda gestora europea a nivel mundial, con más de 65 años de experiencia
- Con presencia en los 25 mercados más importantes a nivel mundial y +5 billones en gestión en activos
- Más de 700 profesionales de inversión en multiactivos para ofrecerte un asesoramiento personalizado
- Calificación de solvencia AA, superior a cualquier banco español o europeo, según índice S&P





ALEGRE

Gestión Patrimonial

En ALEGRE llevamos más de 25 años asesorando a nuestros clientes tanto en seguros de protección como en soluciones de ahorro.

Formamos parte del club premium de agentes de Allianz España. Menos de 300 agencias, de entre los +13.000 agentes y corredores que tiene la compañía en territorio Español, forman parte de este club que certifica la profesionalidad y excelencia del servicio prestado.



Nº 304

Miembros del club financiero de la compañía, contamos con titulación MIFID II y con la autorización de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) para comercializar productos de inversión a través de Allianz Soluciones de Inversión, agencia de valores del grupo, que permite tanto la contratación como los traspasos entre entidades facilitando las gestiones al cliente y evitándole tributaciones por cambio de entidad.

Seguro de ahorro: UNIT LINKED

Un Unit Linked es un Seguro de vida ligado a fondos de inversión, que te permite ahorrar e invertir en tu futuro a la vez que suscribes un seguro de vida

Los Unit Linked están supervisados por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP)

Ventaja fiscal: No se pagan impuestos sobre la inversión hasta el momento del rescate; en cuyo momento se tributará en el IRPF como rendimiento de capital mobiliario sobre los beneficios obtenidos

Posibilidad de hacer aportaciones únicas o programar aportaciones periódicas desde 30€/mes



Seguro de ahorro: UNIT LINKED

10

fondos de perfil
prudente

Valoras la seguridad por encima de la rentabilidad

10

fondos de perfil
moderado

Es importante la rentabilidad pero siempre teniendo presente el riesgo

12

fondos de perfil
arriesgado

Buscas la rentabilidad ante todo y entiendes y aceptas que la inversión es un riesgo

*Se pueden contratar fondos de diferente perfil en una misma inversión

Seguro de ahorro: UNIT LINKED **prudente**

Fondos Unit Linked	Abr	YTD	3Y	5Y
Allianz Rendimiento	0,11%	0,37%	N/A	N/A
Allianz Conservador Dinámico	0,19%	0,21%	6,05%	2,99%
Allianz Advanced Fixed Income	0,33%	-0,87%	8,06%	-5,84%
Pimco Low Duration	0,73%	-0,09%	14,68%	8,20%
Pimco Dynamic Bond	0,67%	-0,58%	12,32%	-0,83%
Allianz Better World Defensive	2,77%	1,08%	17,94%	N/A
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	2,02%	1,42%	19,26%	7,47%
Allianz Cartera Moderada	1,81%	0,91%	15,19%	14,30%
Pimco Diversified Income	1,41%	-0,19%	15,82%	-4,53%
Allianz US Short Duration High Income Bond	1,37%	-0,42%	11,28%	4,98%

(*) 30/04/26

N/A. no aplica

Seguro de ahorro: UNIT LINKED **prudente**

NUESTROS FAVORITOS:

Allianz Conservador dinámico ES0108203003

Fondo RF corto plazo

Descargar DDF [aquí](#)

Allianz DMAS 15 LU1462192250

Multiactivo con 3 estrellas morningstar

Ver ficha [aquí](#) / Descargar DDF [aquí](#)

Allianz Cartera moderada ES0108373004

Cartera perfilada con 5 estrellas morningstar + 4º puesto como fondo perfilado conservador en 2024 según ranking de FundsPeople

Descargar DDF [aquí](#)

Seguro de ahorro: UNIT LINKED moderado

Fondos Unit Linked	Abr	YTD	3Y	5Y
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 30	3,08%	2,13%	N/A	N/A
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	4,28%	3,66%	37,15%	30,81%
Allianz Cartera Decidida	2,85%	1,64%	24,61%	26,38%
Allianz Better World Moderate	4,27%	2,42%	22,39%	N/A
Capital Plus Multi Asset 30 CT	1,05%	-0,15%	5,23%	-5,04%
Allianz Multi Asset Global 85 FIL (EUR)	0,98%	0,60%	18,01%	N/A
Allianz Income and Growth	7,00%	3,10%	30,63%	10,25%
Allianz Better World Dynamic	5,71%	3,76%	27,29%	N/A
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	5,99%	5,30%	51,96%	52,99%
Allianz Cartera Dinámica	5,91%	3,37%	43,96%	51,79%

(*) 30/04/26 N/A. no aplica

Seguro de ahorro: UNIT LINKED moderado

NUESTROS FAVORITOS:

Allianz DMAS 50 LU1462192417
Multiactivo con 4 estrellas morningstar
[Ver ficha aquí](#) / [Descargar DDF aquí](#)

Allianz DMAS 75 LU1462192680
Multiactivo con 5 estrellas morningstar
[Ver ficha aquí](#) / [Descargar DDF aquí](#)

Allianz Cartera Decidida ES0108240005
Cartera perfilada con 5 estrellas morningstar + 3er puesto como fondo
perfilado moderado en 2024 según ranking de FundsPeople
[Descargar DDF aquí](#)

Seguro de ahorro: UNIT LINKED ~~arriesgado~~

Fondos Unit Linked	Abr	YTD	3Y	5Y
Allianz Dynamic Allocation Plus	8,22%	2,62%	N/A	N/A
Allianz Best Styles Global Equity	7,68%	2,94%	61,44%	76,12%
Allianz Best Styles US Equity	11,47%	1,59%	65,38%	50,85%
Allianz Best Styles Europe Equity	2,53%	2,10%	40,48%	52,57%
Allianz European Equity Dividend	2,19%	1,66%	36,23%	43,05%
Allianz Europe Equity Growth Select	5,10%	-2,50%	-4,85%	-12,19%
Allianz Euroland Equity Growth	5,26%	-6,50%	-8,95%	-22,13%
Allianz Bolsa Española	4,92%	4,29%	93,06%	104,20%
Allianz Japan Equity	7,92%	11,00%	90,36%	109,50%
Allianz Best Styles Emerging Markets Equity	11,72%	13,74%	66,02%	37,72%
Allianz Global Sustainability	6,81%	-2,09%	19,80%	25,84%
Allianz Global Artificial Intelligence	17,72%	13,50%	90,97%	22,63%

(*) 30/04/26

N/A. no aplica

Seguro de ahorro: UNIT LINKED ~~arriesgado~~

NUESTROS FAVORITOS:

Allianz Cartera Dinámica ES0108232002

Cartera perfilada con 5 estrellas morningstar + 1er puesto como fondo perfilado arriesgado en 2024 según ranking de FundsPeople

[Descargar DDF aquí](#)

Allianz Global Artificial intelligence
LU1602091867

Fondo de IA con 3 estrellas morningstar

[Ver ficha aquí](#) / [Descargar DDF aquí](#)

Allianz Best Styles US Equity LU1228143191

Fondo de RV estadounidense

[Ver ficha aquí](#) / [Descargar DDF aquí](#)

Fondos de inversión: ACTIVEINVEST

Allianz Activeinvest te permite invertir mediante la elaboración de una cartera de fondos escogidos e invertidos en diferentes clases de activos.

La gestión activa, realizada por >700 expertos del grupo Allianz, se ajusta de forma regular mediante la composición de carteras a través de fondos de fondos.

Para ello, nuestros expertos realizan una estrategia multi-activo (que consiste en invertir en varias categorías de activos diferentes)



*Representación esquemática (sin referencia a la estrategia, a la cartera o a los componentes reales del producto). Fuente: Allianz Global Investors.

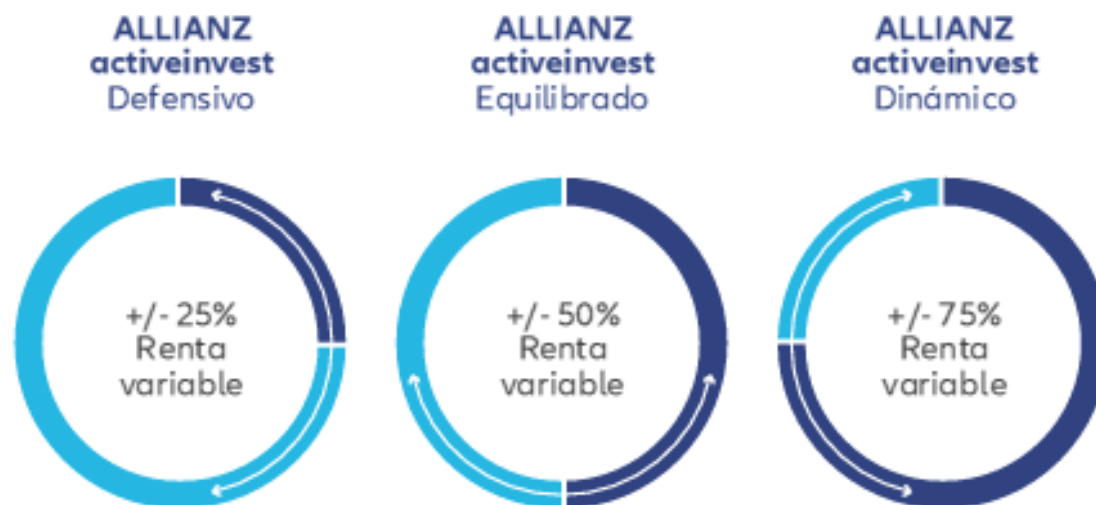
Fondos de inversión: ACTIVEINVEST

	Abril	YTD	3Y	5Y
Allianz ActiveInvest Defensivo	4,07%	3,20%	19,74%	6,74%
Allianz ActiveInvest Equilibrado	5,82%	4,50%	25,74%	12,02%
Allianz ActiveInvest Dinamico	8,04%	5,86%	35,94%	23,60%

(*) 30/04/26

Tienes la opción de gestionar la cartera de fondos tú mismo desde tu acceso privado entre nuestro portfolio de 29 fondos

O puedes delegar la gestión de activos en uno de los expertos que el Grupo pone a tu disposición. solo tienes que elegir tu perfil de riesgo o el tipo de distribución de cartera que buscas y nosotros nos



Fondos de inversión: ACTIVEINVEST

Por qué elegir Activeinvest :

- **Asesoramiento Financiero Personalizado:**
Tu asesor te ayudará a gestionar y elegir fondos de inversión alineados con tus objetivos.
- **Gestión Dinámica y Flexible:**
Tus ahorros son gestionados dinámicamente, con opción de modificar o reembolsar sin coste.



Asesoramiento Financiero Personalizado

Tu asesor te ayudará a gestionar y elegir fondos de inversión alineados con tus objetivos.



Gestión Dinámica y Flexible

Tus ahorros son gestionados dinámicamente, con opción de modificar o reembolsar sin coste.



Ventajas Fiscales

Disfruta de una fiscalidad favorable, sin impuestos hasta el reembolso de tus beneficios acumulados.

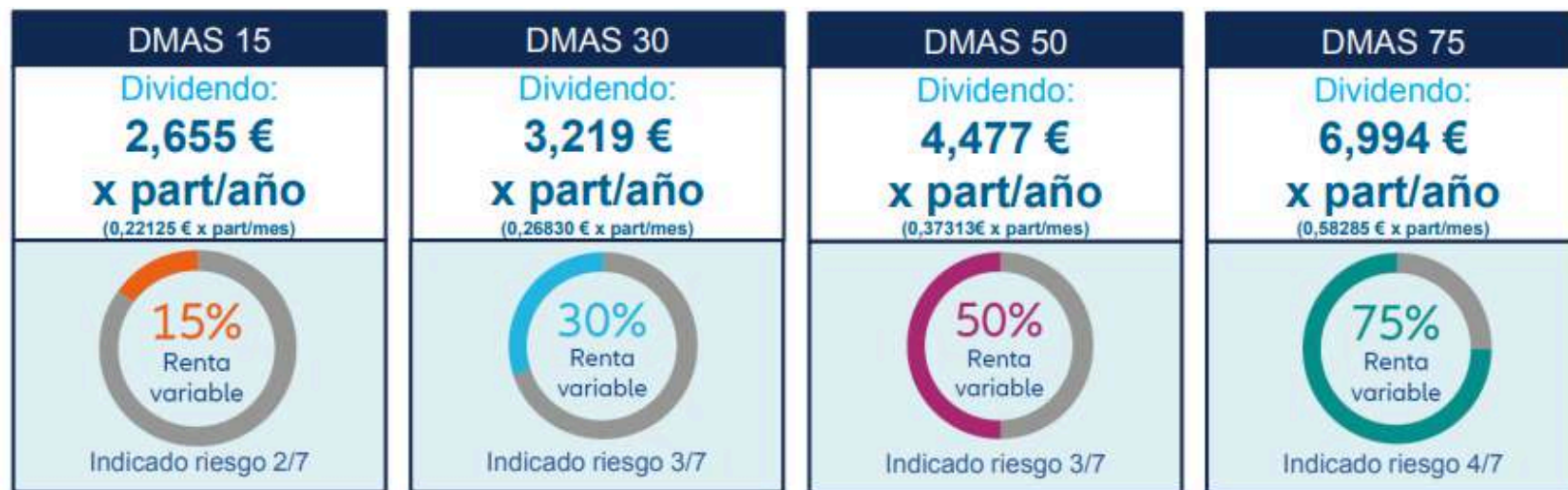


Digitalización y Confianza

Consulta y gestiona tus inversiones en cualquier momento con la solidez de Allianz Global Investors.

y ahora también...

Fondos **con reparto de dividendos!**



El reparto del dividendo es mensual. Cantidad estable con revisión anual para reajustar el rendimiento del pago, distribuida mensualmente calculada sobre el valor liquidativo de fin de año.

El dividendo anual informado corresponde al año 2026.

Los pesos en renta variable son orientativos, los rangos máximos de exposición a renta variable son los siguientes:

DMAS15 0%-35% / DMAS30 0%-55% / DMAS50 0%-100% / DMAS75 0%-125%

Fondos de inversión: ALLIANZ CRESCENDO

Allianz Crescendo es una solución de inversión diseñada para aumentar tu exposición en Renta variable de forma gradual y progresiva.

Al empezar, tu inversión se coloca principalmente en bonos gubernamentales y corporativos europeos de alta calidad, y de manera automatizada se va trasladando hacia renta variable europea a lo largo del tiempo.

Por qué elegir Allianz Crescendo :



Inversión
progresiva

Accedes al mercado en distintos momentos, evitando concentrar la inversión en un único punto



Alto
rendimiento

Participa en el potencial de crecimiento a largo plazo de las acciones europeas



Comodidad y
sencillez

12 cambios automáticos
trimestrales



Gestión
profesional

Fondos gestionados
activamente por Allianz
Global Investors

Inversiones sostenibles:

Estos fondos han sido diseñados para aquellos clientes que, además de buscar un crecimiento de su capital en un horizonte a largo plazo (entre 3 y 5 años), busca también tener un impacto positivo sobre el medioambiente y la sociedad.

- **Allianz Better World Dynamic** LU2514905111 - [ver ficha aquí](#)

Gran parte de la proporción en acciones está destinada a sectores como la tecnología de la información y la sanidad.

- **Allianz Better World Moderate** LU2514905038 - [ver ficha aquí](#)

Invierte en mercados de renta variable que generan resultados sociales y medioambientales positivos y, también, en bonos verdes, bonos sociales y bonos vinculados a la sostenibilidad.

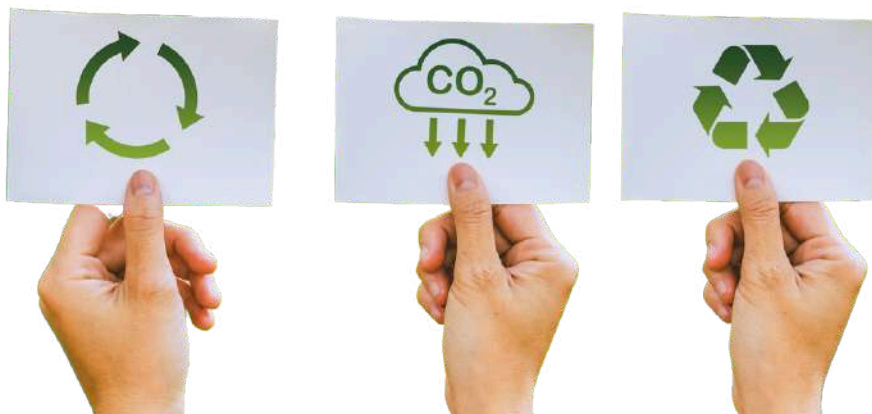
- **Allianz Global Water** LU1890834598 - [ver ficha aquí](#)

Invierte en los mercados de renta variable globales, especialmente en empresas involucradas en la gestión de recursos y escasez de agua y sus problemas de calidad y ayuda a mejorar la sostenibilidad de los recursos hídricos mundiales.

Inversiones **sostenibles**:

- **Allianz Cyber Security** LU2286300988 - [ver ficha aquí](#)

Invierte en los mercados de renta variable globales. Incluye desde empresas de seguridad informática y recuperación ante desastres hasta capacitación de usuarios finales.



- **Allianz Global Equity Unconstrained** LU0342677829 - [ver ficha aquí](#)

La gestión de este fondo se hace con arreglo a la intensidad de los gases de efecto invernadero (GEI). Invierte principalmente en los mercados de renta variable globales para lograr una cartera concentrada con potencial de rentabilidad.

Seguro de ahorro **garantizado**: ALLIANZ PLAZO FLEXIBLE

Allianz Plazo Flexible es un seguro de vida-ahorro garantizado a prima única desde 3.000€ donde tú decides la cantidad y el plazo de la inversión entre 2 y 5 años.

Proporciona una rentabilidad garantizada y constituye una alternativa más segura al depósito bancario tradicional.



Duración

Está concebido para que el cliente una vez finalice el plazo decida qué hacer con su inversión, pero se le da la posibilidad de obtener rentabilidad mediante renovaciones trimestrales hasta que tome dicha decisión



Garantías

- Supervivencia: Saldo acumulado
- Fallecimiento: Saldo acumulado +300 Euros



Liquidez

- Disposición anticipada a partir del primer año con valor de rescate que depende de la evolución de tipos de interés..
- Disposición del capital garantizado (primas + interés garantizado) una vez finalizado plazo seleccionado
- Disposición, durante los 30 primeros días de cada periodo de renovación trimestral, del capital garantizado a dicha fecha.

Una vez finalizado el plazo inicial, el producto se renueva automáticamente sin ningún riesgo cada tres meses, permitiéndote mantener o retirar tu inversión según te convenga.

Seguro de ahorro **garantizado**: ALLIANZ PLAZO FLEXIBLE

- Rescatable desde el primer año a valor de mercado
- Rescatable al finalizar el plazo de inversión escogido con el interés garantizado pactado durante la contratación
- Posibilidad de rescates parciales durante la vigencia del contrato
- Artículo 8 en materia de sostenibilidad (producto financiero que promueve características medioambientales o sociales)

Tipos plazo Flexible	
Duración:	TAE: (*)
2 años	2,00%
3 años	2,10%
4 años	2,25%
5 años	2,50%

(*) la TAE garantizada puede variar; consultar en el momento de contratación

Seguro de ahorro **garantizado**: ALLIANZ CAPITAL

Allianz Capital es un producto de inversión a prima única que permite percibir disposiciones periódicas hasta agotar el saldo.

- Seguro de prima única desde 6.000€
- Rentabilidad TAE garantizada 2,35% primer año
- Preaviso anual de la TAE garantizada en cada renovación
- Rescatable en capital total o en rentas
- Rescatable en cada renovación anual

(*) la TAE garantizada puede variar; consultar en el momento de contratación



Seguridad y Flexibilidad

Garantizamos el valor de rescate en el 2º año, brindándote tranquilidad y flexibilidad en tus inversiones



Rentabilidad Asegurada

Disfruta de una rentabilidad garantizada al 2% neto, ofreciéndote un rendimiento sólido y estable para tu inversión



Beneficios Fiscales

Aprovecha ventajas fiscales que optimizan tus rendimientos y mejoran el rendimiento de tu inversión

Planes de pensiones:



Contamos con un plan de previsión asegurado, y una gama de planes de pensiones según el perfil ahorrador.

- **Consolidado** (PPA - Plan de Previsión Asegurado):

Para clientes con un perfil muy prudente que tienen como objetivo ahorrar con la seguridad de disponer de una garantía hasta su jubilación y, anualmente, de un atractivo interés adicional.

- **Conservador** (0% - 30% Renta Variable):

Plan para clientes con un perfil prudente, dispuestos a asumir pérdidas reducidas a cambio de mejor rentabilidad que la que ofrecen los productos tradicionales.

- **Moderado** (30% - 60% Renta Variable):

Pensado para clientes con un perfil más moderado, es la opción más equilibrada con una expectativa de rentabilidad elevada y dispuestos a asumir riesgo.

Planes de pensiones:

Planes de Pensiones	Abr	YTD	3Y
ALLIANZ PENSIONES CONSERVADOR	1,98%	0,95%	17,16%
ALLIANZ PENSIONES MODERADO	3,83%	2,25%	29,00%
ALLIANZ PENSIONES GLOBAL	6,24%	3,79%	48,31%
ALLIANZ PENSIONES RV EUR	5,55%	2,44%	N/A
ALLIANZ PENSIONES RV USA	9,19%	3,77%	N/A

(*) 30/04/26

- **Global** (60% - 100% Renta Variable):

Un plan para un perfil más arriesgado, con una expectativa de rentabilidad elevada y dispuestos a asumir riesgo.

- **Renta Variable Europa** (75% - 100% Renta Variable):

Un plan para perfiles arriesgados, con una expectativa de rentabilidad elevada y dispuestos a asumir riesgo. Invierte en mercados de renta variable europea.

- **Renta Variable USA** (75% - 100% Renta Variable):

Un plan para perfiles arriesgados, con una expectativa de rentabilidad elevada y dispuestos a asumir riesgo. Invierte en mercados de renta variable estadounidense.

alegre.gestionpatrimonial@pedroalegre.es

985 33 55 11

622 418 491



ALEGRE

Gestión Patrimonial





ALEGRE

Gestión Patrimonial

Agencia Exclusiva **Allianz** 