



Allianz AufbauPlan Regelmäßig sparen

Vermögen Schritt für Schritt aufbauen

Allianz 
Global Investors



Egal, was die Zukunft bringt – Rücklagen machen vieles leichter

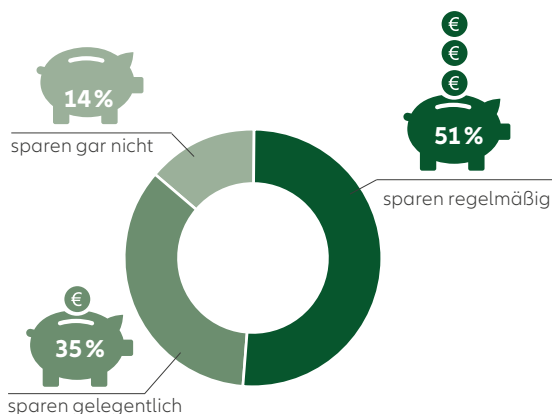
Wer große Pläne hat, braucht dafür manchmal ein kleines Vermögen. Wenn Sie sich frühzeitig um das Thema Sparen kümmern, dann haben Sie später mehr vom Leben.

Das eigene Zuhause, das eigene Auto, die eigene Familie ... Fast alle Wünsche, die das Leben angenehm machen, kosten ziemlich viel Geld. Gut, wenn man dann auf ein ausreichendes Finanzpolster zurückgreifen kann.

Sie möchten Ihre Vermögensplanung nicht dem Zufall überlassen? Dann sollten Sie regelmäßig einen festen Betrag für die großen und kleinen Träume des Lebens zurücklegen. Damit sind Sie bereits vorausschauender als die Hälfte aller Deutschen, wie eine Umfrage belegt:

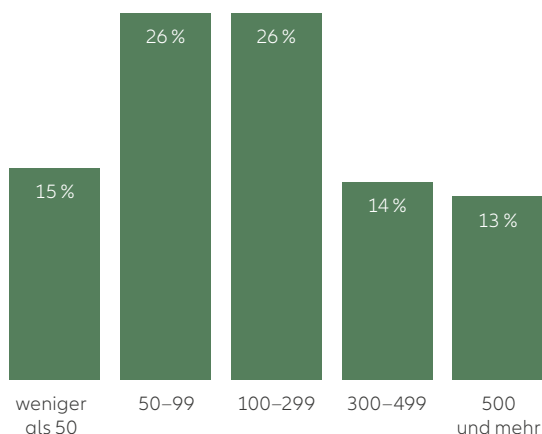
Jeder Siebte spart nichts...

Sparverhalten in Deutschland



...und soviel sparen die regelmäßigen Sparer

Monatliche Rücklagen in Euro



Basis: 1.794 Befragte ab 18 Jahren, 20.10.–06.11.2015, Quelle: Sparerkompass 2016, Bank of Scotland, Erscheinungsdatum: 13.06.2016

5 praktische Tipps für's Sparen

1. Machen:

Das Wichtigste ist, überhaupt zu sparen! Überlegen Sie sich, was Ihre Sparziele sind, wie viel Sie sparen können und welche Sparformen für Sie infrage kommen.

2. Regelmäßig:

Monat für Monat sparen bringt Sie grundsätzlich am weitesten – auch mit ganz kleinen Beträgen! Ein Tipp: richten Sie es so ein, dass Sie gar nicht erst in Versuchung kommen, das Geld anderweitig zu verwenden.

3. Einfach:

Mit Dauerauftrag oder Bank-einzug klappt Sparen ganz automatisch. Lassen Sie sich beraten und wählen Sie die Methode, die zu Ihnen passt. Danach sollte alles nahezu von selbst laufen.

4. Konsequenz:

Der Zinseszinsseffekt von Sparplänen ist zum Ende der geplanten Spardauer am größten. Darum sollte man sich zweimal überlegen, vorzeitig auszusteigen. Besser: Bei vielen Sparplänen können Sie Beitragszahlungen reduzieren oder zeitweise ganz aussetzen.

5. Dranbleiben:

Wenn Sie sich einmal zum Sparen entschlossen haben, ist das Wichtigste getan. Überprüfen Sie danach regelmäßig gemeinsam mit Ihrem Anlageberater, ob Sparziel, Sparbeiträge und Vermögensanlagen noch auf Kurs sind.

Mit der passenden Strategie ist Sparen ein Kinderspiel!

Wer früher spart, hat später mehr da

Von nichts kommt nichts – das ist wohl jedem klar.

Aber welche Strategie beim Sparen ist sinnvoll? Zwei Vergleiche:

Sebastian
Sorglos (25)



Spart **200 Euro** monatlich
8 Jahre lang¹

Start

„Viel sparen hilft viel – egal, wann man damit anfängt“

Sebastian will sich jetzt noch nicht einschränken. Er findet, beim Sparen komme es vor allem auf das Wieviel an: „Wenn ich mal mehr verdiene, kann ich höhere Beträge sparen – und damit den späteren Beginn locker wettmachen.“

Lena Luchs
(25)



Spart **100 Euro** monatlich
15 Jahre lang¹

Start

„Lieber früher und regelmäßig sparen“

Lena hat sich entschieden: „Lieber fange ich frühzeitig an und spare regelmäßig kleine Beträge. So muss ich mich nicht unnötig einschränken, bleibe flexibel und profitiere vom langen Anlagezeitraum.“



Wer liegt richtig – Sebastian oder Lena?

von

Der Beweis: Lena hat die bessere Strategie!
Früher anfangen, weniger einzahlen, mehr rausbekommen.¹



Auszahlung
21.688,41 Euro

Ende nach 8 Jahren →

Einzahlung
19.200,- Euro



Sebastian
Sorglos (40)

Auszahlung
22.754,01 Euro

Ende nach
15 Jahren →

Einzahlung
18.000,- Euro

Ende nach 13,5 Jahren



Lena Luchs
(40)

Es kommt aber noch besser!

Nehmen wir mal an, Lena hört schon nach 13,5 Jahren auf, in ihre Anlage einzuzahlen, und lässt dann das angesparte Geld die nächsten 1,5 Jahre weiterarbeiten. Dann bekommt Lena mit 40 Jahren etwa die gleiche Summe wie Sebastian ausbezahlt – obwohl sie sogar insgesamt **3.000 Euro weniger** als Sebastian **einbezahlt** hat.

¹ Quelle: Allianz Global Investors, Beispielrechnung mit angenommener Wertentwicklung von 3% im Jahr, ohne Gebühren. Die Abschlussgebühr reduziert das eingesetzte Kapital sowie die dargestellte Wertentwicklung. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste nicht ausgeschlossen werden. Die dargestellte hypothetische Wertentwicklung dient ausschließlich zu Veranschaulichungszwecken und gibt keine tatsächliche Wertentwicklung wieder; sie ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.


Renditechancen nutzen – Sparen mit Fonds

Wer nach einer Alternative zum Nullzins-Dilemma auf dem Sparbuch sucht, der kann mit Fondssparen aussichtsreich investieren. Mit Investmentfonds können Sparer von der Dynamik der Kapitalmärkte profitieren und haben damit attraktive Renditeaussichten.

Investmentfonds – Kapitalmarktchancen für jeden

In Deutschland gibt es Investmentfonds bereits seit mehr als 60 Jahren. Sie ermöglichen Privatanelegern, schon mit kleinen Beträgen in unterschiedliche Anlageklassen und Kapitalmärkte zu investieren.

Vieles spricht für Sparen mit Investmentfonds:

1. Höhere **Renditechancen** als bei Sparbuch oder festverzinslichen Anlagen.
 2. **Risikostreuung** durch Investition in viele unterschiedliche Einzeltitel bzw. Anlageklassen.
 3. **Professionell anlegen, ohne selbst Profi zu sein** – erfahrene Anlagemanager erledigen das für Sie!
 4. **Anlegerschutz:** Fondsgesellschaften und Versicherungen müssen Geldanlagen ihrer Kunden getrennt verwalten – sie sind geschützt, falls die Gesellschaft insolvent wird.
 5. **Zinseszinseneffekt:** Zinserträge werden wieder angelegt und weiter verzinst. Bei Sparplänen kommt dieser Ertragsfaktor besonders zum Tragen.
-  Eine Investition in Fonds unterliegt bestimmten Risiken. Als mögliche Risiken kommen Kursschwankungs- und Kursverlustrisiken, Bonitäts- und Emittentenrisiken, Wechselkurs- oder Zinsänderungsrisiken in Betracht.



Regelmäßig sparen kann Vorteile bringen

Im Vergleich zu einer einmaligen Anlage erwerben Sie bei regelmäßigen, gleichbleibenden Einzahlungen die Fondsanteile zu unterschiedlichen Kursen. Bei steigenden Kursen erhalten Sie weniger Anteile, bei fallenden Kursen mehr Anteile. Bei normal schwankenden Märkten ergibt sich so über alle Einzahlungen ein günstiger durchschnittlicher Kurs, der sogenannte **Durchschnittskosteneffekt**. Beim Ausstieg bzw. Verkauf der Anteile ist der Zeitpunkt natürlich sehr wohl relevant.

Unser Tipp: Mischen Sie Anlageklassen

Jede Anlageklasse reagiert auf Marktentwicklungen anders. In einem Jahr laufen Aktien gut und Anleihen schlecht, im nächsten Jahr ist es umgekehrt. Wer auf nur ein Pferd setzt, kann Glück haben – oder auch nicht. Denn die perfekte, immer gut laufende Anlageklasse gibt es nicht. Gerade für Sparer sollten daher auf verschiedene Pferde setzen.

Mit einer gemischten Anlagelösung (sogenannte Multi Asset-Fonds) können Sie nicht nur die Chancen mehrerer Anlageklassen nutzen, sondern verteilen zugleich das Risiko auf mehrere Anlagen. Das Fondsmanagement beobachtet fortlaufend für Sie den Markt, sucht die aussichtsreichsten Möglichkeiten heraus, stellt sie im bestmöglichen Verhältnis zusammen und justiert nach, wenn es die Marktentwicklung erfordert. Für Sie als Sparer bedeutet das: Sie lehnen sich entspannt zurück, während sich Profis um Ihr Geld kümmern.

1. Sie investieren in eine intelligente, flexible Anlagelösung.
2. Durch die vielen Anlageklassen können sich die Renditechancen erhöhen und das Risiko verteilt sich.
3. Bei Marktveränderungen schichtet der Fondsmanager in die jeweils passenden Anlageklassen um.

Die wichtigsten Investmentfonds-Arten

Aktienfonds

investieren vor allem in Anteile an börsennotierten Unternehmen. Sie unterscheiden sich unter anderem nach der Anlageregion (z. B. Deutschland, Europa oder Welt).

Rentenfonds

enthalten festverzinsliche Wertpapiere wie Pfandbriefe, Staatsanleihen und Unternehmensanleihen.

Multi Asset-Fonds oder sogenannte Mischfonds

können sowohl in Aktien als auch in verzinste Wertpapiere (Anleihen), aber auch in Immobilien, Rohstoffe etc. investieren. Daher sind sie sehr flexibel.





Allianz AufbauPlan – der besondere Fondssparplan

Mit dem Allianz AufbauPlan können Sie die Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen und bleiben dabei jederzeit flexibel.

Regelmäßig sparen

Der Allianz AufbauPlan ist ein Fondssparplan mit einer Laufzeit von 5 bis 15 Jahren. Sie können ihn monatlich ab 50 Euro, vierteljährlich ab 150 Euro oder jährlich ab 600 Euro besparen.

Individuell einzahlen

Beim AufbauPlan wählen Sie – ganz nach Ihrem Rendite-/ Sicherheitsbedürfnis – aus dem breit aufgestellten Fondsuniversum von Allianz Global Investors. Das angesparte Kapital können Sie jederzeit entnehmen, die Sparrate reduzieren oder aussetzen. Für eine Erhöhung richten Sie einfach einen weiteren AufbauPlan ein.¹

Flexibel auszahlen

Am Ende der Laufzeit können Sie sich das Kapital aus Ihrem AufbauPlan in einer Summe oder mittels Auszahlplan in Raten auszahlen lassen. Natürlich können Sie das Geld auch einfach weiter für sich arbeiten und sich später auszahlen lassen.

In nur drei Schritten sind Sie dabei!

1. Fonds auswählen
2. Laufzeit und Sparrhythmus bestimmen
3. Gewünschten Sparbetrag wählen

Der Allianz AufbauPlan im Überblick

Laufzeit	5–15 Jahre
Sparrhythmus	monatlich, vierteljährlich oder jährlich
Sparbeträge	ab 50 Euro pro Monat, 150 Euro pro Quartal bzw. 600 Euro pro Jahr
Anlagetermin	i. d. R. am 1. oder 15. des Monats; individueller Termin möglich

Unser Tipp:

Sie können mehrere Sparpläne in einem Allianz AufbauPlan-Depot einrichten. Ein Beispiel: Sie zahlen monatlich 50 Euro in einen Fonds (Anlagedauer: 5 Jahre) plus monatlich 70 Euro in einen Fonds (Anlagedauer: 6 Jahre).

¹ Für jeden Neu-Abschluss fällt eine Abschlussgebühr an.

Ganz individuell. Ganz transparent.

Mit dem Allianz AufbauPlan können Sie nicht nur bequem ein Vermögen aufbauen – Sie profitieren auch von weiteren Vorteilen, die andere Fondssparpläne so nicht bieten!

Sparen, ganz wie Sie möchten: Sie entscheiden, wie lange, wie viel und wie häufig Sie sparen möchten – ganz nach Ihren Wünschen. Für Ihren Allianz AufbauPlan stehen Ihnen Fonds aller Anlageklassen zur Verfügung, z. B. Aktienfonds, Rentenfonds oder auch Multi Asset-Fonds. So können Sie ganz individuell von den Renditechancen der Kapitalmärkte profitieren.

Erfrischend anders auch bei den Kosten¹: Beim Allianz AufbauPlan fällt kein branchenüblicher Ausgabeaufschlag, sondern nur eine einmalige Abschlussgebühr an. Diese wird automatisch mit den Sparraten des ersten Jahres verrechnet. Je länger die Laufzeit und je höher der Ausgabeaufschlag, desto größer ist der Preisvorteil gegenüber einem herkömmlichen Sparplan (siehe Beispiel).

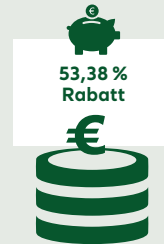
Hohe Transparenz: In Ihrem Postfach von „Meine Allianz“ und im Allianz Fondsportal können Sie jederzeit Ihre Depotentwicklung einsehen, aber auch Veränderungen an Ihrem Allianz AufbauPlan vornehmen.

Beispielhafter Kostenvergleich¹

Sparplan mit 100 Euro monatlich über 15 Jahre

Fonds-Sparplan
857,14 Euro
= 5 % Ausgabeaufschlag

Allianz AufbauPlan
399,60 Euro
= 2,22 % Abschlussgebühr



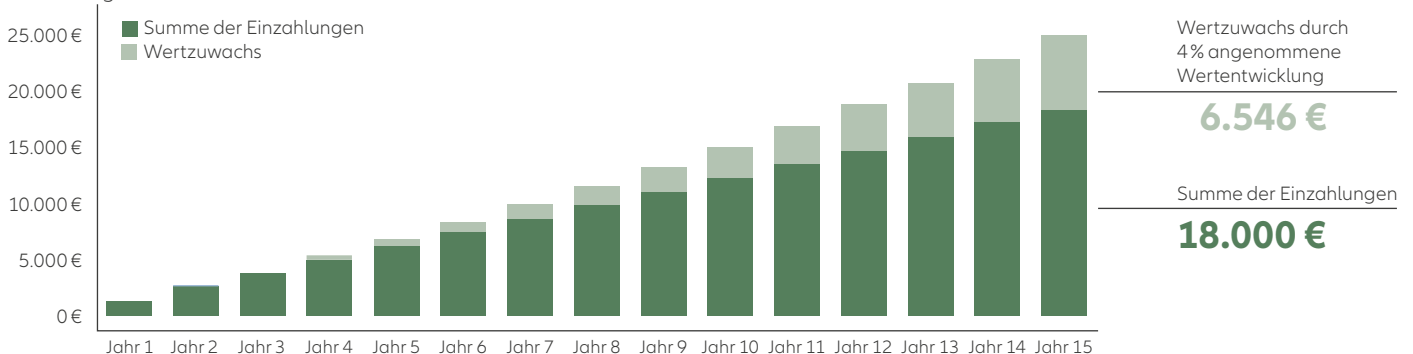
**53,38 %
Rabatt**

18.000 Euro Einzahlung

Das Beispiel zeigt den maximalen Rabatt in %, dieser fällt bei niedrigerem Ausgabeaufschlag oder kürzerer Laufzeit geringer aus.

Schon mit 100 Euro monatlich kann ein schönes Vermögen entstehen²

Beispielrechnung des Allianz AufbauPlans: Unterstellte durchschnittliche Netto-Wertentwicklung in der Einzahlphase 4 % p. a., Einzahlung 100 Euro monatlich



¹ Gebührenersparnis mit dem Allianz AufbauPlan bei Vergleich des im ersten Jahr der Laufzeit anfallenden absoluten Betrages der Abschlussgebühr in Euro mit einer Gesamtbelastung der im Rahmen eines herkömmlichen Fondssparplanes bei jedem Anteilserwerb während der Laufzeit erhobenen Ausgabeaufschläge. Dies gilt nur, sofern bis zum Ende der Laufzeit gespart wird. Ab dem zweiten Jahr kann eine Depotgebühr anfallen. Stand: Änderungen vorbehalten.

² Quelle: Allianz Global Investors. Beispielrechnung ohne Gebühren. Die Abschlussgebühr reduziert das eingesetzte Kapital sowie die dargestellte Wertentwicklung. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste nicht ausgeschlossen werden. Die dargestellte hypothetische Wertentwicklung dient ausschließlich zu Veranschaulichungszwecken und gibt keine tatsächliche Wertentwicklung wieder; sie ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

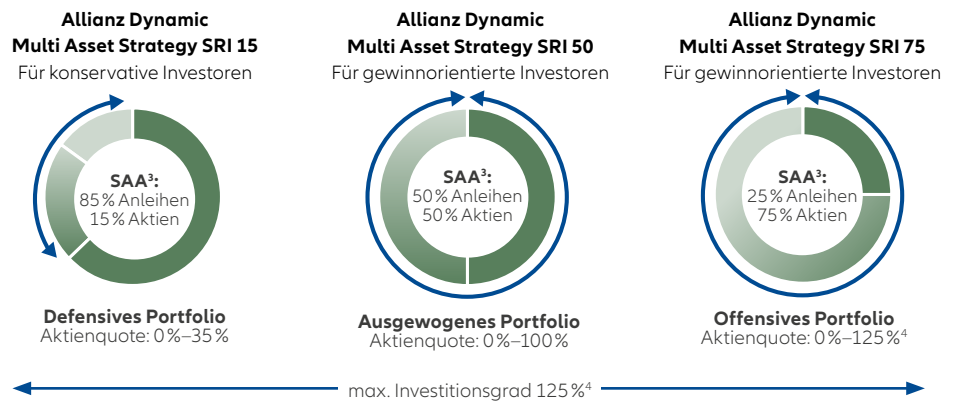
Vermögen systematisch aufbauen: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI

Sie suchen eine nachhaltige Fonds-Lösung für Ihren Allianz AufbauPlan?
Dann entscheiden Sie sich einfach für eine Variante aus der Fonds-Familie Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI.

Die Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI-Familie:

Anleger erhalten eine flexible Multi Asset-Lösung mit aktiver Anlageklassen-Allokation und konsequenter Risikosteuerung. Das Kerninvestment der Fonds bilden wertstabilere Euro-Anleihen und chancenreichere Aktien der globalen Industrieländer. Die einzelnen Titel werden auf Basis unserer SRI¹-Nachhaltigkeitsstrategie ausgewählt.

Die drei Rendite-/Risikoprofile



Zusätzliche Ertragsquellen

Zusätzlich zum Kerninvestment können die Fonds in eine breite Palette an globalen Anlageklassen investieren, um die Ertragschancen zu steigern und Risiken zu streuen. Das können beispielsweise Schwellenländeraktien und -anleihen, Hochzinsanleihen und alternative Anlageklassen sein.²

Für jedes Profil: Zusätzliche Chancen durch Beimischung von Spezialsegmenten – z. B. Inflationsindexierte Anleihen, Real-Estate-Investment-Trusts (REITs), Private Equity etc. – plus Schwellenländer (bis zu 30%)⁵ plus Hochzinsanleihen (bis zu 20%)⁵.

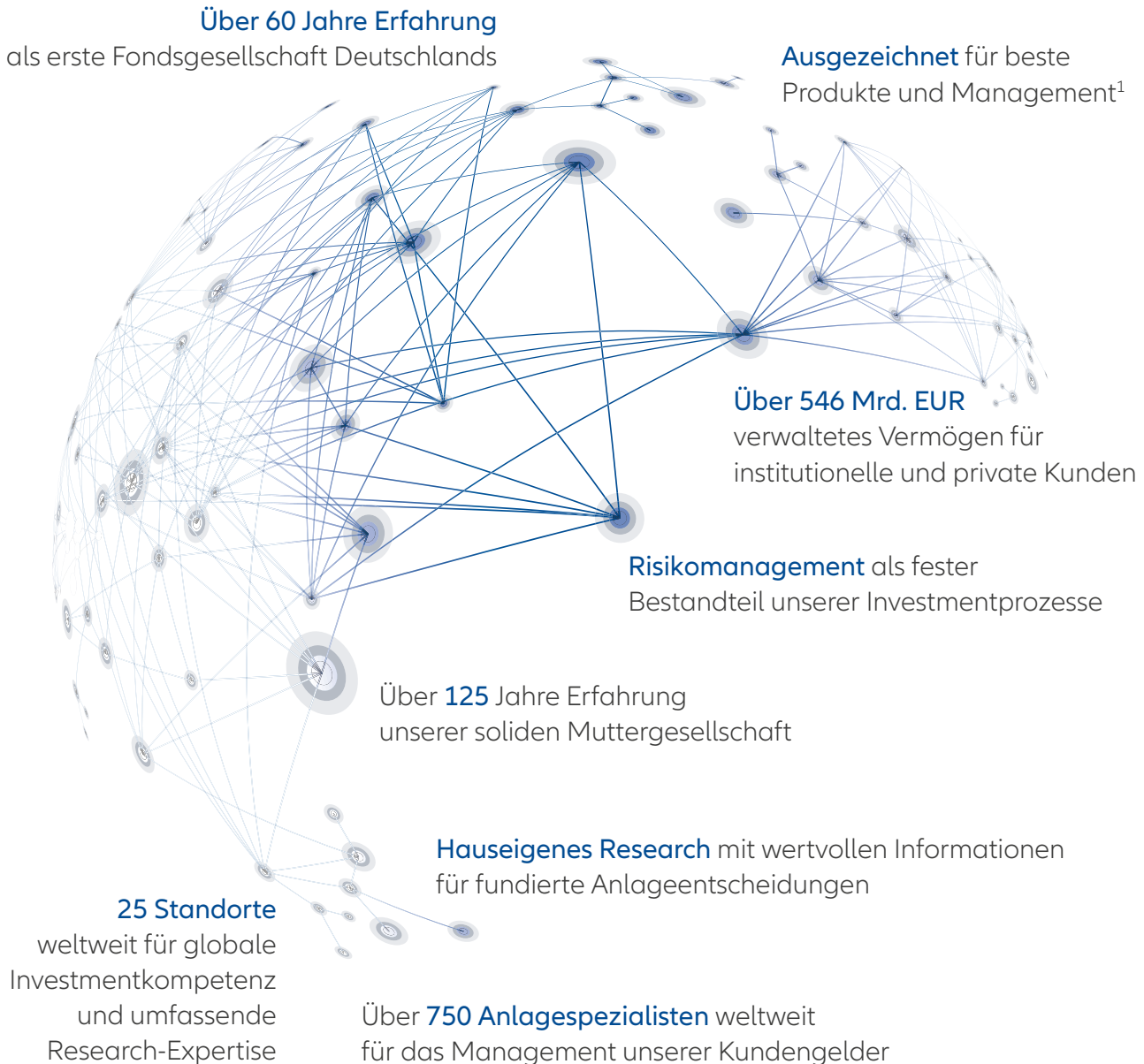
Quelle: Allianz Global Investors, die strategischen Gewichtungen beziehen sich auf die folgenden Indizes: MSCI World Extended SRI 5% Issuer Capped Total Return (Net) + Bloomberg Barclays MSCI Euro Aggregate SRI Sector Neutral TR.

Welche Variante zu Ihren Wünschen und Ihrem Anlegertyp passt, besprechen Sie am besten mit Ihrem Anlageberater.

¹ SRI: Sustainable and Responsible Investing (Nachhaltiges Investieren). ² Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert werden. Wertschwankungen bzw. Verluste können nicht ausgeschlossen werden. ³ SAA = Strategische Asset Allokation. ⁴ Die Aktienquote kann durch den Einsatz von Derivaten > 125% sein. ⁵ Beim DMAS 15: Limit max. 25% in Schwellenländer und max. 15% in Hochzinsanleihen. Die hier beschriebenen Investmentfonds stehen möglicherweise nicht in allen Rechtsordnungen oder für bestimmte Anlegerkategorien zum Verkauf zur Verfügung.



Ein erfahrener Partner an Ihrer Seite: Allianz Global Investors



Quelle: Allianz Global Investors. Stand: 30. September 2020.

¹ Allianz Global Investors ist in der Kategorie „Bester Asset Manager – Multi Asset“ für Deutschland, Österreich und die Schweiz von Scope Analysis GmbH unter die Top 5 von über 50 Asset Managern gewählt worden. Die Scope Investment Awards 2021 basieren auf quantitativen Kriterien (Scope Rating über 5 Jahre und Wertentwicklung der letzten 12 Monate) und qualitativen Kriterien (Beurteilung Fondsmanagement, Investmentprozess). Die Award-Vergabe erfolgte in insgesamt 12 Management-Kategorien für Deutschland, Österreich und die Schweiz. Quelle: Scope Analysis GmbH; Stand: 26.11.2020. Ein Ranking, Rating oder eine Auszeichnung ist kein Indikator für die künftige Entwicklung und unterliegt Veränderungen im Laufe der Zeit.



Allianz Global Investors GmbH

Bockenheimer Landstraße 42 – 44
60323 Frankfurt am Main

<https://de.allianzgi.com>

Investieren birgt Risiken. Der Wert einer Anlage und Erträge daraus können sinken oder steigen. Investoren erhalten den investierten Betrag gegebenenfalls nicht in voller Höhe zurück. Investitionen in festverzinsliche Wertpapiere können für Investoren verschiedene Risiken beinhalten, einschließlich – jedoch nicht ausschließlich – Kreditwürdigkeits-, Zins-, Liquiditätsrisiko und Risiko eingeschränkter Flexibilität. Veränderungen des wirtschaftlichen Umfelds und der Marktbedingungen können diese Risiken beeinflussen, was sich negativ auf den Wert der Investitionen auswirken kann. In Zeiten steigender Nominalzinsen werden die Werte der festverzinslichen Wertpapiere (auch Short-Positionen in Bezug auf festverzinsliche Wertpapiere) im Allgemeinen voraussichtlich zurückgehen. Umgekehrt werden in Zeiten sinkender Zinsen die Werte der festverzinslichen Wertpapiere im Allgemeinen voraussichtlich steigen. Liquiditätsrisiken können möglicherweise dazu führen, dass Kontoauszahlungen oder -rückzahlungen nur mit Verzögerung oder gar nicht möglich sind. Die Volatilität der Preise für Fondsanteilwerte kann erhöht oder sogar stark erhöht sein. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Wenn die Währung, in der die frühere Wertentwicklung dargestellt wird, von der Heimatwährung des Anlegers abweicht, sollte der Anleger beachten, dass die dargestellte Wertentwicklung aufgrund von Wechselkursschwankungen höher oder niedriger sein kann, wenn sie in die lokale Währung des Anlegers umgerechnet wird. Dies ist nur zur Information bestimmt und daher nicht als Angebot oder Aufforderung zur Abgabe eines Angebots, zum Abschluss eines Vertrags oder zum Erwerb oder Veräußerung von Wertpapieren zu verstehen. Die hierin beschriebenen Produkte oder Wertpapiere sind möglicherweise nicht in allen Ländern oder nur bestimmten Anlegerkategorien zum Erwerb verfügbar. Diese Information darf nur im Rahmen des anwendbaren Rechts und insbesondere nicht an Staatsangehörige der USA oder dort wohnhafte Personen verteilt werden. Die darin beschriebenen Anlagemöglichkeiten berücksichtigen nicht die Anlageziele, finanzielle Situation, Kenntnisse, Erfahrung oder besondere Bedürfnisse einer einzelnen Person und sind nicht garantiert. Die dargestellten Einschätzungen und Meinungen sind die des Herausgebers und/oder verbundener Unternehmen zum Veröffentlichungszeitpunkt und können sich – ohne Mitteilung darüber – ändern. Die verwendeten Daten stammen aus verschiedenen Quellen und wurden zum Veröffentlichungszeitpunkt als korrekt und verlässlich bewertet. Bestehende oder zukünftige Angebots- oder Vertragsbedingungen genießen Vorrang. Tagesaktuelle Fondspreise, Verkaufsprospekte, Gründungsunterlagen, aktuelle Halbjahres- und Jahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen in deutscher Sprache sind kostenlos beim Herausgeber postalisch oder als Download unter der Adresse www.allianzgi-regulatory.eu erhältlich. Bitte lesen Sie diese alleinverbindlichen Unterlagen sorgfältig vor einer Anlageentscheidung. Dies ist eine Marketingmitteilung herausgegeben von Allianz Global Investors GmbH, www.allianzgi.de, eine Kapitalverwaltungsgesellschaft mit beschränkter Haftung, gegründet in Deutschland; Sitz: Bockenheimer Landstr. 42-44, 60323 Frankfurt/M., Handelsregister des Amtsgerichts Frankfurt/M., HRB 9340; zugelassen von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de). Die Vervielfältigung, Veröffentlichung sowie die Weitergabe des Inhalts in jedweder Form ist nicht gestattet; es sei denn dies wurde durch Allianz Global Investors GmbH explizit gestattet. Stand: Januar 2021. #1406182