

# 5 praktische Tipps fürs 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 Bankeinzug 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 Zinseszineffekt 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.

Allianz Global Investors GmbH  
Bockenheimer Landstraße 42–44  
60323 Frankfurt am Main

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 Positionen in Bezug auf kurzfristige festverzinsliche Instrumente) 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 Fondsanteilewerte kann erhöht oder sogar stark erhöht sein. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen. 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 Verwaltungsgesellschaften können beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile ihrer Organismen für gemeinsame Anlagen getroffenen haben, gemäß den geltenden Vorschriften für eine De-Notifizierung aufzuheben. 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 [regulatory.allianzgi.com](https://regulatory.allianzgi.com) erhältlich. Bitte lesen Sie diese alleinverbindlichen Unterlagen sorgfältig vor einer Anlageentscheidung. Dies ist eine Marketingmitteilung herausgegeben von Allianz Global Investors GmbH, [www.allianzgi.de](https://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](https://www.bafin.de)). Die Zusammenfassung der Anlegerrechte ist auf Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch und Spanisch unter <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights> verfügbar. Die Veröffentlichung, Veröffentlichung sowie die Weitergabe des Inhalts in jedweder Form ist nicht gestattet; es sei denn dies wurde durch Allianz Global Investors GmbH explizit gestattet.

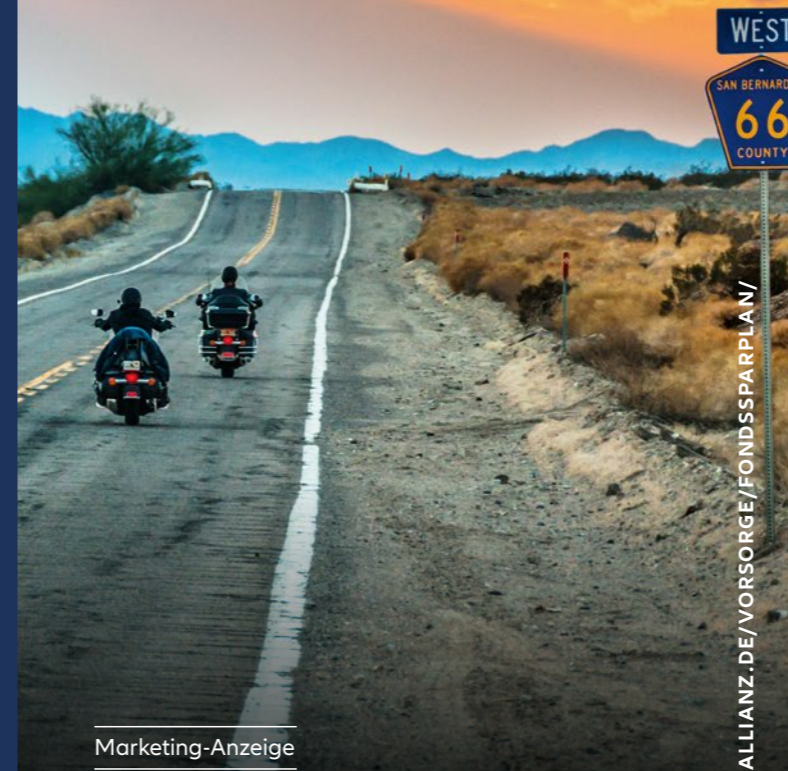
Allianz Global Investors | Februar 2024 | ADM 2213839 | WMA

AZGI-2101Z0 (11V)

Allianz   
Global Investors

## Träume erfüllen – durch regelmäßiges Sparen

Allianz AufbauPlan:  
Vermögen Schritt für Schritt aufbauen



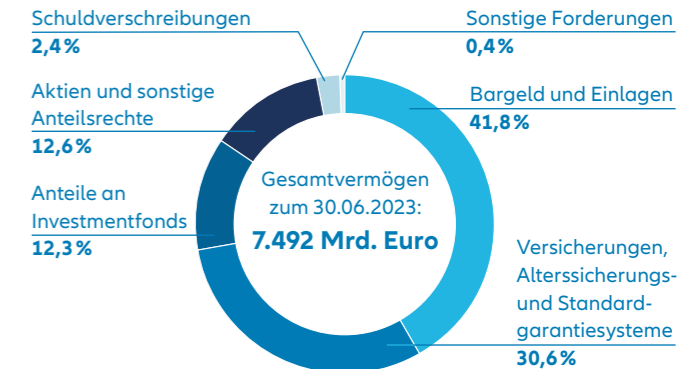
Marketing-Anzeige

## Rücklagen braucht jeder

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

Fast alle Wünsche, die das Leben angenehm machen, kosten ziemlich viel Geld. Gut, wenn man dann auf ein 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.

Viel zu viel Geld liegt noch auf niedrig verzinsten Sparbüchern und Tagesgeldkonten



Quelle: Deutsche Bundesbank, Geldvermögen der privaten Haushalte, Stand 30.06.2023

# Wer früher spart, hat später mehr davon

Von nichts kommt nichts – das ist wohl jedem klar. Aber welche Strategie beim Sparen ist sinnvoll? Zwei Vergleiche:

Sebastian will sich jetzt noch nicht einschränken und findet, beim Sparen komme es vor allem auf das Wieviel an. Lena sagt „Ich fange frühzeitig an und spare regelmäßig kleine Beträge. So muss ich mich nicht unnötig einschränken, bleibe flexibel und profitiere vom langen Anlagezeitraum.“



Sebastian Sorglos (25)

Sebastian Sorglos (40)



Lena Luchs (25)

Lena Luchs (40)

<sup>1</sup> 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.

## Sparen mit Fonds

Wer nach einer Alternative mit Aussicht auf eine attraktive Rendite sucht, der kann mit Fondssparen aussichtsreich 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** **Zinseszinsseffekt**: Zinserträge werden wieder angelegt und weiter verzinst. Bei Sparplänen kommt dieser Ertragsfaktor besonders zum Tragen.

## Anlageklassen kombinieren

Jede Anlageklasse reagiert auf Marktentwicklungen anders. In einem Jahr laufen Aktien gut und Anleihen schlecht, im nächsten Jahr ist es umgekehrt.

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** Investieren in eine **intelligente, flexible Anlagelösung**.
- 2** Anlageklassen kombinieren kann **Renditechancen erhöhen und Risiken verteilen**.
- 3** Bei Marktveränderungen **schichtet der Fondsmanager in jeweils passende Anlageklassen um**.

## Der Allianz AufbauPlan

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.<sup>1</sup>

### 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.

### Der Allianz AufbauPlan im Überblick

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

<sup>1</sup> Für jeden Neu-Abschluss fällt eine Abschlussgebühr an.

