

Capital

WIRTSCHAFT IST GESELLSCHAFT

01

JANUAR 2026



Das Beste für Ihr Geld 2026

SONDERDRUCK
FÜR
Allianz 
Global Investors

KI-Hype, Dollar-Schwäche, Trump-Chaos: Risiken gibt es viele, aber das neue Jahr könnte besser werden als gedacht. Kluge Strategien für Ihr Depot

Das Kapital bleibt, das Einkommen wächst.

Wenn Vermögen nicht nur erhalten, sondern auch produktiv genutzt werden soll, rückt die Frage nach einem intelligent strukturierten Extra-Einkommen in den Mittelpunkt.

Bereits vorhandenes Vermögen, sei es durch Schenkung, Erbschaft, einen Unternehmensverkauf oder die Auszahlung einer Lebensversicherung, wirft oft die Frage auf, wie sich daraus ein zusätzliches Einkommen gestalten lässt. Denn ein regelmäßiger Geldfluss kann in vielen Lebenssituationen wertvolle Freiräume schaffen.

HOHER BEDARF, GROSSE HERAUSFORDERUNGEN

Die Ausbildung der Kinder, die Kosten des Eigenheims oder exklusive Hobbys und anspruchsvolle Reisen – die Verwendungsmöglichkeiten für ein zusätzliches Einkommen sind zahlreich. Hinzu kommt: Die Ruhestandsplanung ist heute flexibler. Altersteilzeit,

Weiterbeschäftigung auf Basis von Beraterverträgen oder die Begleitung des eigenen Unternehmens aus der „zweiten Reihe“ sind Beispiele für einen schrittweisen Übergang in den Ruhestand. Mit zusätzlichen Einkünften lässt er sich nach eigenen Vorstellungen gestalten.

Das Ziel ist klar: Das bestehende Vermögen soll Erträge generieren und dabei die Substanz erhalten. Viele stellen sich daher die Frage: Wie strukturiere ich mein Vermögen so, dass es einen hohen Lebensstandard finanziert und meine Familie absichert?

Eine große Herausforderung ist dabei das Zinsniveau, das in der Regel kaum noch ausreicht, um die Inflation zu decken. Die

lange Phase negativer Zinsen hat gezeigt, wie verzinslich angelegte Vermögen über Jahre hinweg schrumpfen können.

Häufig wird der Erwerb von Immobilien mit anschließender Vermietung als Lösung in Betracht gezogen. Dies bindet das Vermögen allerdings dauerhaft und zieht nicht unerhebliche Kosten für die Pflege und Instandhaltung nach sich. Wenn dann noch Streitigkeiten mit Mietern dazukommen, kann eine vermietete Immobilie schnell zur großen Last werden.

EXTRA-EINKOMMEN – FLEXIBEL UND INNOVATIV

Eine flexible, planbare Lösung sind sogenannte Einkommensfonds. Diese investieren in ein breit ge-



„Die Deutschen arbeiten für ihr Geld – statt ihr Geld für sich arbeiten zu lassen.“

Laut einer Studie der Allianz¹ ist das Geldvermögen in Deutschland in den letzten 10 Jahren im Schnitt um **4 % pro Jahr** gestiegen, einer der höchsten Werte in Europa. Doch im Vergleich zu anderen Ländern wächst das deutsche Vermögen überwiegend durch Einzahlungen und nicht durch Kapitalerträge. Einkommensfonds können das ändern.

¹ Quelle: H.-J. Naumer: „Vermögensbildungspolitik“, Wiesbaden: Springer, 2024, S. 75 ff.

streutes Anlagespektrum – je nach Fondskonzept zum Beispiel in Aktien, Anleihen, Gold oder ETF. Der größte Vorteil von Einkommensfonds sind monatliche Ausschüttungen. Die Ausschüttung erfolgt in der Regel in Höhe eines festgelegten Prozentsatzes und wird direkt auf Ihr Konto überwiesen. Der regelmäßige Cashflow schafft Sicherheit und erleichtert die Liquiditätssteuerung.

Die Ausschüttung orientiert sich an den erwarteten Erträgen, die aus Zinsen, Dividenden oder Kursgewinnen stammen können. In schwachen Marktphasen kann unter Umständen auch auf einen Teil des angelegten Kapitals zurückgegriffen werden, um die monatliche Ausschüttung weiterhin zu sichern.

Mit Einkommensfonds nutzen Sie Ihr Vermögen bereits heute und haben gleichzeitig die Chance, es weiter an der Börse wachsen zu lassen. Ihr Aufwand ist dabei gering, denn die Fonds werden aktiv gemanagt. Besonderer Bonus on top: Je nach Fondskonzept gelten für die Erträge steuerliche Teilfreistellungen von bis zu 30% für Privatpersonen, bei Unternehmen sogar bis zu 80%!



Allianz Global Investors bietet dazu mit Plan12 attraktive Anlagekonzepte. Mehr bei Ihrer Allianz oder unter: allianz.de/angebot/extra-einkommen



Träume verwirklichen

Das Ehepaar S. ist in Rente bzw. Frührente. **500.000 €** aus einem Erbe legen sie in einen offensiveren Fonds mit **6% Ausschüttung p. a.** an. Das zusätzliche Einkommen nutzen sie für ihre freie Zeit, Reisen und ihre Hobbys.

Ertrag: ca. 30.000 € pro Jahr, also **2.500 € monatlich**

Herr K., 60 Jahre alt, verkauft das Haus seiner Eltern und investiert **250.000 €** in eine ausgewogene Fondslösung mit **4% Ausschüttung p. a.** Damit finanziert er laufende Kosten für Boot und Liegeplatz und behält gleichzeitig Flexibilität.

Ertrag: ca. 10.000 € pro Jahr, also **833 € monatlich.**



Ruhestand genießen



Sicherheit im Alltag

Herr M., 68 Jahre alt, erhält **400.000 €** aus seiner Lebensversicherung und investiert in einen konservativen Einkommensfonds mit **3% Ausschüttung p. a.** Damit deckt er Zusatzkosten wie Krankenversicherung und kleine Reisen, ganz ohne sein Kapital anzutasten.

Ertrag: ca. 12.000 € pro Jahr, also rund **1.000 € monatlich**



Marketing-Anzeige. Indikative Beispiele, Kosten und eventuelle Steuern sind nicht berücksichtigt. Die Ausschüttungshöhe lässt keine Rückschlüsse auf die Rendite des Fonds zu. Insbesondere wenn die Rendite hinter den erfolgten Ausschüttungen zurückbleibt, kann der Auszahlungsbetrag bei Rückgabe geringer als der Ausgabepreis (exkl. Ausgabeaufschlag) ausfallen. Die Ausschüttung kann bei Bedarf um eine Substanzausschüttung ergänzt werden. Bitte lesen Sie den Prospekt des Fonds und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen.

Investieren birgt Risiken. Der Wert einer Anlage und Erträge daraus können sinken oder steigen. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen. Tagesaktuelle Fondspreise, Verkaufsprospekte, Gründungsunterlagen, aktuelle Berichte, das Basisinformationsblatt und die Zusammenfassung der Anlegerrechte sind bei Allianz Global Investors postalisch oder unter regulatory.allianzgi.com erhältlich. Bitte lesen Sie diese alleinverbindlichen Unterlagen sorgfältig vor einer Anlageentscheidung. Dez. 2025, #5022879

BIS ZU
6%
AUSSCHÜTTUNG
JÄHRLICH¹

Wie ein Zusatz Einkommen. Egal in welchem Alter.

Wie das geht? Fragen Sie nach [Plan12](#).

Innovation des Jahres!



Allianz Global Investors ist von der Scope Fund Analysis GmbH als Sieger in der Kategorie „Bester Asset Manager – Fund Innovation“ für Plan12 in Deutschland, Österreich und der Schweiz ausgezeichnet worden. Die Scope Investment Awards 2026 basieren auf quantitativen und qualitativen Kriterien. Quelle: Scope Fund Analysis GmbH. Stand: 20.11.2025. #4957270. Ein Ranking, Rating oder eine Auszeichnung ist kein Indikator für die künftige Entwicklung und unterliegt Veränderungen im Laufe der Zeit.

¹ Die Ausschüttungshöhe lässt keine Rückschlüsse auf die Rendite des Fonds zu. Insbesondere wenn die Rendite hinter den erfolgten Ausschüttungen zurückbleibt, kann der Zahlungsbetrag bei Rückgabe geringer als der Ausgabepreis (exkl. Ausgabeaufschlag) ausfallen. Die Ausschüttung kann daher bei Bedarf um eine Substanz ausschüttung ergänzt werden. Die Ausschüttung ist steuerpflichtig. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden.

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. 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 Zusammenfassung der Anlegerrechte ist auf Englisch, Französisch, Deutsch, Italienisch und Spanisch unter <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights> verfügbar. ADM 4101592, 4775483, 4815784