

# Finanzielle Ziele erfolgreich ansteuern

**Das Konzept** Chancen verschiedener Anlageklassen in einem Produkt  
Geballte Expertise hervorragender Asset-Manager

**Die Expertise** Profis passen die Fondsstruktur im Zeitablauf an

**Die Fonds** Acht Produkte mit speziellem Zieldatum für jeden Bedarf



# FONDSTIPP 11/2008

## Allianz FinanzPlan

Deutschlands globaler Fondsmanager.

**Allianz** 

Global Investors

## Zielsparen in Bestform

Für die langfristige Vorsorge ist das Beste gerade gut genug: Zum einen kommt es darauf an, die Chancen der Kapitalmärkte und das Know-how renommierter Spezialisten möglichst breit zu nutzen. Zum anderen sollte die Struktur der Anlagen im Zeitablauf sich wandelnden Bedürfnissen Rechnung tragen. **Der Allianz FinanzPlan bietet alles in einem: eine Multi-Asset-Strategie basierend auf einem Multi-Manager-Ansatz und ein ausgeklügeltes Lifecycle-Konzept!**

In acht Fondsvarianten mit unterschiedlichem Zieldatum soll Vorsorgekapital aufgebaut werden. Dazu investiert das Management zunächst zum Großteil in schwankungsintensive Vermögenswerte (auf den Aktienmarkt, Warentermin-/Edelmetall-/Rohstoff-/Hedgefonds- und Private-Equity-Indizes bezogene Anlagen sowie Emerging-Markets-Werte). **Mit näherrückendem Zieldatum wird der Anteil relativ schwankungsarmer Vermögenswerte erhöht** (auf den Renten-, Geld- und Immobilienmarkt bezogene Anlagen). Nicht zuletzt ermöglicht es der Allianz FinanzPlan dem Anleger, durch Einmalanlage vor Einführung der Abgeltungsteuer bis zum Zieldatum anfallenden Kursgewinne abgeltungsteuerfrei zu vereinnahmen<sup>1</sup>.

### Kaufargumente

- **Multi-Asset-Ansatz:** Der FinanzPlan erschließt eine Vielzahl chancenreicher bzw. wertstabiler Anlageklassen.
- **Multi-Manager-Ansatz:** Anleger profitieren im FinanzPlan von erstklassigen Produkten führender Asset-Manager.
- **Lifecycle-Konzept:** Das Management setzt zunächst auf chancenreiche Anlageklassen, mit näherrückendem Zieldatum schichtet es in wertstabilere um.
- **Steuerlich interessant:** Bei Einmalanlage vor Einführung der Abgeltungsteuer sichern sich Anleger die Steuerfreiheit der bis zum Zieldatum anfallenden Kursgewinne.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Nach gegenwärtiger Rechtslage sind anfallende Kursgewinne aus der Veräußerung von Fondsanteilen für einen in Deutschland unbeschränkt steuerpflichtigen Privatanleger außerhalb der sog. Spekulationsfrist (§23 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 EStG) steuerfrei; Zwischengewinne sind steuerpflichtig. Veräußerungsgewinne (ohne Zwischengewinne) bleiben auch nach 2008 steuerfrei, wenn die veräußerten Fondsanteile vor dem 1.1.2009 erworben werden. Nach dem Jahressteuergesetz 2008 gilt dies u.a. für Publikumsfonds, bei denen Anlagevoraussetzung eine besondere Sachkunde des Anlegers oder eine Mindestanlagesumme von 100.000 Euro oder mehr ist, nur eingeschränkt. Auf der Grundlage der in einem Regierungsentwurf zum Jahressteuergesetz 2009 vom 18.06.2008 vorgesehenen steuergesetzlichen Änderungen ist es möglich, dass Kursgewinne eines Fondsanteils, die auf bestimmten im Fondsvermögen realisierten Kursgewinnen beruhen, als ausschüttungsgleiche Erträge einer Besteuerung unterliegen haben bzw. noch unterliegen.

### „Sparschwein 2.0“

... **Der besondere Clou** der FinanzPlan-Fonds liegt in der **breiteren Auswahl an Anlageklassen**. Neben Aktien, Renten- und Geldmarkttiteln stehen auch Immobilien, Rohstoffe und Hedgefonds zur Verfügung. Sie können direkt in Wertpapiere, aber auch in Fondsanteile und Zertifikate investieren. **Weiter ist positiv** zu bewerten, dass die laufenden **Gebühren reduziert** werden, **je näher das Zieldatum** rückt“ ...

Euro, „Sparschwein 2.0“, 1.8.2007

### Chancen

- Anlagen in Aktien und in Produkten mit Bezug auf Warentermin-/Edelmetall-/Rohstoff-/Hedgefonds- und Private-Equity-Indizes sowie die Emerging-Markets verfügen über hohes Renditepotenzial.
- Anlagen am Renten- und Geldmarkt bieten eine laufende Verzinsung, Kurschancen und relativ geringe Wertschwankungen.
- Immobilienanlagen liefern relativ stetige Erträge.
- Bei Anlagen in Fremdwährungen kann die Rendite durch Wechselkursänderungen steigen.

### Risiken

- Anlagen in Aktien und in Produkten mit Bezug auf Warentermin-/Edelmetall-/Rohstoff-/Hedgefonds- und Private-Equity-Indizes sowie die Emerging-Markets sind mit überdurchschnittlichen Wertschwankungen bzw. Verlustrisiken verbunden.
- Steigende Zinsen führen bei Renten- und Geldmarktanlagen vor der Fälligkeit zu Kursverlusten.
- Der Wert von Immobilienanlagen kann konjunktur- und objektbedingt schwanken.
- Bei Anlagen in Fremdwährungen kann die Rendite durch Wechselkursänderungen sinken.
- Die Volatilität (Wertschwankung) des Fondsanteilwerts kann erhöht sein.

Fondsnamen	Allianz FinanzPlan – 2015, 2020, 2025, 2030, 2035, 2040, 2045, 2050 <sup>3</sup>
Verwaltungsgesellschaft	Allianz Global Investors Luxembourg S. A.
Auflegungsdatum	1.09.2006
Fondswährung	EUR
Geschäftsjahresende	31.03.

<sup>2</sup> Die steuerliche Behandlung von Kapitalerträgen hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Für Einzelfragen insbesondere unter Berücksichtigung seiner individuellen steuerlichen Situation sollte sich der Anleger an seinen Steuerberater wenden. Bei einer Anlageentscheidung ist auch die außersteuerliche Situation des Anlegers zu berücksichtigen.

<sup>3</sup> TER (Total Expense-Ratio): Gesamtkosten (ohne Transaktionskosten), die dem jeweiligen Fondsvermögen im letzten Geschäftsjahr belastet wurden: Allianz FinanzPlan 2015: 1,98%, Allianz FinanzPlan 2020: 2,47%, Allianz FinanzPlan 2025: 2,48%, Allianz FinanzPlan 2030: 2,53%, Allianz FinanzPlan 2035: 2,54%, Allianz FinanzPlan 2040: 2,44%, Allianz FinanzPlan 2045: 2,52%, Allianz FinanzPlan 2050: 2,42%.

Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an Ihren Berater. Bei ihm oder bei Allianz Global Investors erhalten Sie auch die aktuellen Verkaufsprospekte.

Allianz Global Investors Kapitalanlagegesellschaft mbH, Mainzer Landstr. 11–13, 60329 Frankfurt am Main, Internet: [www.allianzglobalinvestors.de](http://www.allianzglobalinvestors.de), E-Mail: [info@allianzgi.de](mailto:info@allianzgi.de)

Bei dieser Publikation handelt es sich um Werbung gemäß § 31 Abs. 2 WpHG.

