



Betriebsvermögen systematisch aufbauen mit dem AufbauPlan

Der Allianz AufbauPlan bietet die Möglichkeit, Renditechancen an den Kapitalmärkten zu nutzen und Betriebs-

vermögen im Rahmen festgelegter Einzahlungskriterien systematisch aufzubauen.

In fünf Schritten entwickeln wir gemeinsam mit Ihnen ein individuelles Anlagekonzept:

- 1 Fondskonzept auswählen**
Beim Allianz AufbauPlan wählen Sie – ganz nach Ihrem individuellen Rendite-/Sicherheitsbedürfnis – aus dem breit aufgestellten Fondsspektrum von Allianz Global Investors. Ein Fondswechsel ist möglich nach Ablauf einer Wartezeit von einem Jahr.
- 2 Laufzeit festlegen**
Für die Anlage und den Aufbau Ihres Betriebsvermögens ist ein Anlagezeitraum zwischen 5 und 15 Jahren anzustreben.
- 3 Regelmäßig einzahlen**
Beim Allianz AufbauPlan können Sie monatlich, quartalsweise oder jährlich einzahlen.
- 4 Höhe der Investition bestimmen**
Die Sparrate können Sie jederzeit reduzieren oder aussetzen. Für eine Erhöhung richten Sie einfach einen weiteren Allianz AufbauPlan ein.
- 5 Auszahlung gestalten**
Bei der Auszahlung können Sie wählen zwischen einem Entnahmeplan oder einer Einmalzahlung.

Beispielrechnung für den Allianz AufbauPlan:



Monatliche Einzahlung: 5.000 Euro, Laufzeit: 15 Jahre, erwartete Wertentwicklung in der Ansparphase: 4% p. a., Depotgebühr: 0 Euro, schematische Darstellung inkl. besonderem Kostenvorteil des Allianz AufbauPlans, Detailhinweise siehe Rückseite

Mit dem Allianz AufbauPlan können Sie von steuerlichen Teilfreistellungen profitieren

Die steuerliche Teilfreistellung von Investmenterträgen kommt bei Ausschüttungen, Vorabpauschalen und Veräußerungsgewinnen eines Publikums-Investmentfonds zur Anwendung. Die Höhe der Teilfreistellung auf Anleger-

ebene hängt u. a. vom Anlegertyp sowie dem Anlage-schwerpunkt des Publikums-Investmentfonds ab und kann der nachfolgenden Tabelle entnommen werden.

Anlegertyp	Betriebliche Anleger (z. B. Einzelunternehmer, Personengesellschaft)	Körperschaften (z. B. AG, GmbH)
Aktienfonds (mehr als 50 % in Kapitalbeteiligungen)	EST: 60 % GewSt: 30 %	KSt: 80 % GewSt: 40 %
Mischfonds (mind. 25 % in Kapitalbeteiligungen)	EST: 30 % GewSt: 15 %	KSt: 40 % GewSt: 20 %

EST: Einkommensteuer, **KSt:** Körperschaftsteuer, **GewSt:** Gewerbesteuer

1. Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung des Allianz AufbauPlans von der Entwicklung an den Finanzmärkten abhängt. Es kann daher keinerlei Garantie oder Gewährleistung dafür übernommen werden, dass der in der Zukunft erreichbare Anlageendwert dem dargestellten Beispiel entspricht. Der tatsächlich erreichte Anlageendwert kann niedriger oder höher ausfallen als im dargestellten Beispiel. Die Beispielrechnung beinhaltet eine Kostenersparnis in Höhe von 22.877,14 Euro (entspricht einem Rabatt in Höhe von 53,38 %), die sich ausschließlich auf den Ausgabeaufschlag bezieht. Die Kostenersparnis des Allianz AufbauPlans ergibt sich 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. Voraussetzung für diese Kostenersparnis ist, dass der AufbauPlan regelmäßig in gleicher Höhe im selben Fonds oder einem Fonds mit gleich hohem Ausgabeaufschlag bis zum Laufzeitende bespart wird. Insbesondere im Falle eines frühzeitigen Abbruchs und in Abhängigkeit von Laufzeit des AufbauPlans und Entwicklung der Kapitalmärkte kann das Anlageergebnis niedriger ausfallen als bei einem herkömmlichen Sparplan mit Ausgabeaufschlag. Diese Informationen sind allgemeiner Natur und berücksichtigen daher nicht die rechtliche und/oder steuerliche Situation von einzelnen Personen oder Rechtsträgern. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Steuerpflichtigen ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Die aufgeführten Informationen sollen und können eine eingehende Abklärung und eine professionelle Beratung durch den persönlichen Rechts- und/oder Steuerberater als Entscheidungs- oder Handlungsgrundlage nicht ersetzen.

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

Allianz Global Investors | März 2026 | ADM 953563 | WMA