

Wie Sie Ihre Kunden
glücklich machen.
Jeden Monat.

Plan12

Nur für Vertriebspartner und professionelle Investoren.
Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie die Prospekte der
Fonds und die Basisinformationsblätter, bevor Sie eine endgültige
Anlageentscheidung treffen.

Robert Engel, Head of Business
Development Retail Germany

21. August 2025



Bedürfnisse und Risikopräferenzen Ihrer Kunden ändern sich über die Zeit

Alter, Berufsstatus und Lebenssituation haben Einfluss auf die Anlagepräferenzen des Kunden

Liquidität



**Vermögens-
aufbau**



**Vermögens-
erhalt**



**Einkommen
aus Vermögen**



**Übergabe von
Vermögen**

Sparplan
(Cost Average
& Zinseszinsseffekt)

Mehr Ruhe im Depot
durch Beimischung
defensiver Anlageklassen

Regelmäßige
Ausschüttungen, u.a. aus
Zinsen und Dividenden

Einkommen aus Vermögen nutzen, um Lebensträume zu erfüllen



Anleger verfügt über ungenutztes Vermögen

z.B. aus

- Verkauf einer Immobilie
- Erbschaft
- Abfindungszahlung



Potenzial nutzen und Träume erfüllen



Kundenwunsch nach monatlichem Einkommen

z.B. für

- Konsum
- Reisen
- Andere Ausgaben



Strategien für Einkommen aus Vermögen... Aber wie?

OPTION 1



Anlage in
Versicherung

OPTION 2



Anlage am
Kapitalmarkt



OPTION 3



Einkommensstrategien

- Anlageziel: Generierung einer stabilen monatlichen Ausschüttung
- Teilentnahmen möglich

Mit Einkommensstrategien in der Beratung punkten

Investmentanlagen mit regelmäßigen Ausschüttungen bieten auch Vorteile für Berater



Regelmäßige Ausschüttungen

Einkommensstrategien können Anlegern einen konstanten Geldfluss ohne aktives Zutun des Anlegers und ohne Transaktionskosten bieten.



Psychologischer Nutzen

Regelmäßige Einkünfte können Anleger zu langfristigem Investment motivieren und in Krisenzeiten für mehr Gelassenheit sorgen.



Thesaurierungseffekt

Viele Anleger nutzen die (automatische) Wiederanlage, um die Ausschüttungen zu reinvestieren. Dies kann das Anlagevermögen erhöhen und folglich auch die zukünftigen Ausschüttungen.



Wettbewerbsvorteil

Berater, die diese Fonds anbieten, können sich von der Konkurrenz abheben und neue Kunden gewinnen.



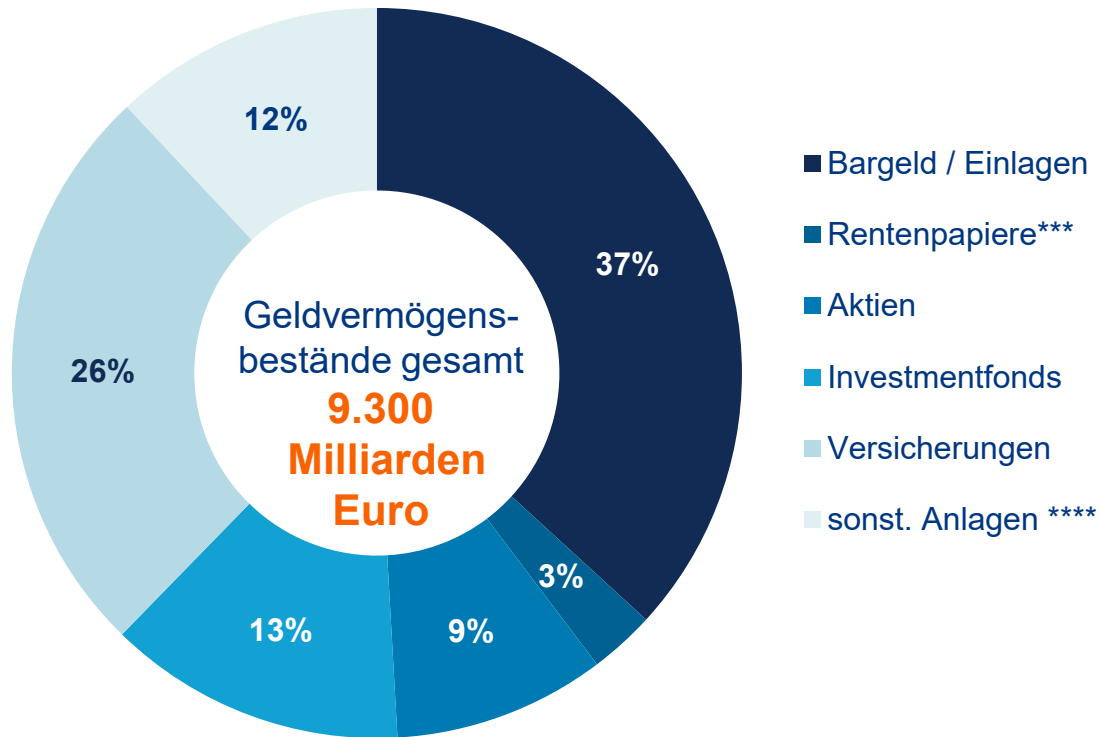
Aufbau Investmentvolumen

Reinvestitionen, Sparleistungen und die Einbringung neuer Kunden können das betreute Volumen erhöhen.

Deutschland ist so vermögend wie noch nie – doch viel Kapital bleibt ungenutzt

Deutsche Haushalte verfügen über enorme Geldvermögen, die häufig nicht effektiv für Kapitaleinkommen eingesetzt werden

Geldvermögen privater Haushalte in Deutschland



Auf niedrig verzinsten Sparbüchern und Tagesgeldkonten liegen immer noch Milliarden

Haushalte einschließl. Organisationen ohne Erwerbszweck, ***einschl. Geldmarktpapiere und Zertifikate, **** u.a. sonstige Anteilsrechte z.B. an GmbHs
Quellen: Bundesbank, DZ Bank, vorläufige Daten, Stand 31.12.2024

Plan12 Lösungen im Überblick

Anteilklassen mit regelmäßigen und stabilen Ausschüttungen

Assetklasse	Fondsname	Anteilkategorie	WKN	Anteilklassen - Währung	Ausschüttung je Anteil ¹	Ausschüttung in % p.a. ²	Ausgabeaufschlag ⁵
Multi Asset	Allianz Income and Growth	Plan12 AMg2 (EUR)	A408UZ	EUR	0,04 €	4,31%	4%
		Plan12 AM (EUR)	A408UY	EUR	0,07 €	8,30%	4%
		AM (USD)	A1J24Q	USD	0,06 \$	8,26%	4%
	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	AM5 (EUR)	A40UH2	EUR	0,50 €	6,39%	5%
	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	AM5 (EUR)	A40UH1	EUR	0,33 €	4,20%	4%
	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 30	AM5 (EUR)	A40UH0	EUR	0,25 €	3,12%	4%
Aktien	Allianz European Equity Dividend	AM (EUR)	A1W483	EUR	0,04 €	4,19%	5%
	Allianz Global Diversified Dividend	AMg (EUR)	A3ECHO	EUR	0,03 €	3,43%	5%
	Allianz GEM Equity High Dividend	Plan12 AMg6 (EUR)	A14ZML	USD	0,05 €	5,89%	5%
Anleihen	Allianz US Short Duration High Income Bond	AM (H2 EUR)	A2ABD8	USD	0,03 €	4,10%	3%

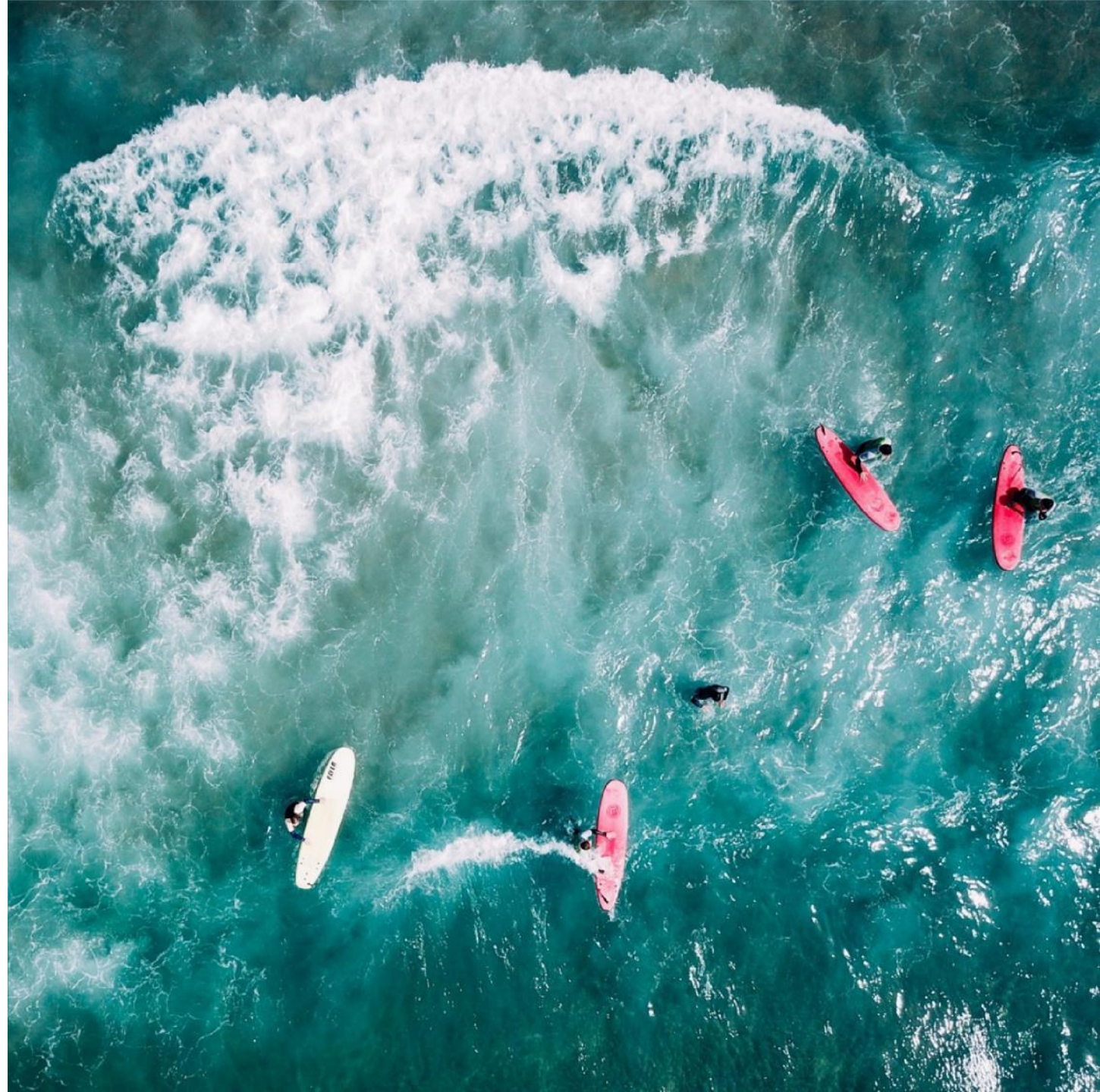
¹Anteilspreis und Ausschüttung bei monatlich ausschüttenden Anteilklassen Stand 17.03.2025, die Höhe der Ausschüttung bezieht sich auf 1 Anteil. Die Analyse der langfristigen Entwicklung wird jedes Quartal überprüft. Jeweils im April oder Oktober eines Jahres kann es dann bei Bedarf zu Änderung der regelmäßigen Ausschüttungshöhe kommen. Bei jährlich ausschüttenden Anteilklassen Stand 16.12.2024. Die Ausschüttungshöhe lässt keine Rückschlüsse auf die Rendite des Fonds zu. Insbesondere wenn die Rendite des Fonds hinter den erfolgten Ausschüttungen zurückbleibt, kann der Auszahlungsbetrag bei Rückgabe geringer als der Ausgabepreis (exkl. Ausgabeaufschlag) ausfallen.² Rechnerische Ausschüttung in % p.a. bei monatlich ausschüttenden Anteilklassen bezogen auf den Anteilspreis per 17.03.2025, bei jährlich ausschüttenden Anteilklassen bezogen auf Anteilspreis per 16.12.2024. ³Aktuell erhoben

Nur für Vertriebspartner und professionelle Investoren

Allianz DMAS 75 SRI

Dies ist eine Marketing-Anzeige.

Bitte lesen Sie den Prospekt des Fonds und das Basisinformationsblatt,
bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.



Die Nummer 1 im MULTI ASSET

Allianz Global Investors ist der Gewinner in der Kategorie "Bester Asset Manager - Multi-Asset" in Deutschland, Österreich und der Schweiz.¹

Bester Manager: Multi Asset Funds Aggressiv EUR

CITYWIRE

PORTFOLIO
MANAGER & GROUP
AWARDS 2024
WINNER · GERMANY

Marcus Stahlhacke
ist der "Beste Manager
in der Kategorie EUR
Aggressiv
EUR Aggressive Mischfonds
Kategorie".²



¹Allianz Global Investors wurde von der Scope Analysis GmbH als Gewinner in der Kategorie "Bester Asset Manager - Multi-Asset" aus 547 Asset Managern in Deutschland, Österreich und der Schweiz ausgewählt. Die Scope Investment Awards 2025 basieren auf quantitativen Kriterien (Scope Rating über 5 Jahre und Performance über die letzten 12 Monate) und qualitativen Kriterien (Bewertung des Fondsmanagements, Investmentprozess). Quelle: Scope Fund Analysis GmbH; Stand: 14. November 2024. # 4009310

Eine Rangliste, ein Rating oder eine Auszeichnung ist kein Indikator für die zukünftige Performance und kann sich im Laufe der Zeit ändern. ²Marcus Stahlhacke wurde von Citywire als bester Portfoliomanager in der Kategorie "EUR Aggressive Mischfonds" ausgezeichnet. Der Preis für den besten Fondsmanager wird an den Manager mit der höchsten risikoadjustierten Performance in einem bestimmten Sektor in Deutschland über die letzten drei Jahre bis Ende Dezember 2023 verliehen. Sie basiert auf der individuellen Erfolgsbilanz aller von dem Manager verwalteten Fonds in diesem Sektor über diesen Zeitraum. Quelle: Citywire; Stand: 17. April 2024.

Neue EUR-Anteilsklassen mit attraktiven Ausschüttungen

Neue Anteilsklassen mit Ausschüttung

DMAS 30

3% p.a.

Monatliche Ausschüttung

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 30 AM5 EUR
ISIN: LU2933436169 / A40UH0

DMAS 50

4% p.a.

Monatliche Ausschüttung

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50– AM5 (EUR)
ISIN: LU2933436326 / A40UH1

DMAS 75

6% p.a.

Monatliche Ausschüttung

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75– AM5 (EUR)
ISIN: LU2933436599 / A40UH2

Beispiel: Fällige Lebensversicherung



100.000 €



500 €/Monat

$100.000 \text{ €} \times 6\% = 6.000 \text{ €}$

$6.000 \text{ €} : 12 = 500 \text{ €/Monat}$

Indikative Darstellung. Kosten sind in dieser Darstellung nicht berücksichtigt. Die Ausschüttungshöhe lässt keine Rückschlüsse auf die Rendite des Fonds zu. Insbesondere wenn die Rendite des Fonds hinter den erfolgten Ausschüttungen zurückbleibt, kann der Zahlungsbetrag bei Rückgabe geringer als der Ausgabepreis (exkl. Ausgabeaufschlag) ausfallen. Die Ausschüttung kann bei Bedarf um eine Substanz ausschüttung ergänzt werden.

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 A EUR

Wertentwicklung vs. Median der Morningstar Peergroup

Wertentwicklung von 30.06.2015 bis 30.06.2025 (in %)



(in %)	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 A EUR	EUR Aggressive Allocation - Global	Differenz
2015	5,43	5,37	0,06
2016	9,59	3,59	6,00
2017	9,03	7,27	1,76
2018	-9,44	-9,13	-0,31
2019	21,47	19,18	2,29
2020	3,81	4,29	-0,48
2021	30,82	16,47	14,35
2022	-15,61	-14,82	-0,79
2023	14,86	10,87	3,99
2024	17,08	12,66	4,42
YTD	-3,74	-1,08	-2,66
1 Jahr	0,29	3,28	-2,98
3 Jahre p.a.	7,60	7,39	0,21
5 Jahre p.a.	10,18	6,78	3,40
10 Jahre p.a.	6,76	4,33	2,43

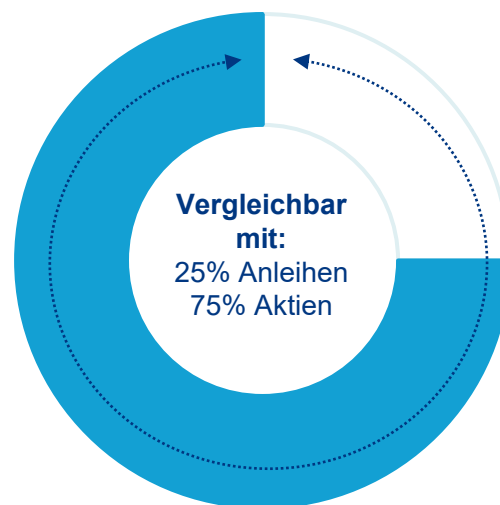
Berechnungsbasis: Nettoinventarwert, nach Kosten, Ausgabeaufschläge nicht berücksichtigt; Ausschüttungen wieder angelegt. Berechnung nach BVI-Methode. Anfallende Ausgabeaufschläge reduzieren das eingesetzte Kapital sowie die dargestellte Wertentwicklung. Allen genannten Anteilsklassen/Investmentfonds liegen die gleichen Anlageziele und -strategien sowie Risikoprofile und Gebührenstrukturen zugrunde. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Quelle: Allianz Global Investors, Stand: 30.06.2025.

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75



Aktienquote: 0% - 125%¹



Offensives Portfolio



Volatilitätsspanne: 10% - 16%

**Investitionsgradsteuerung bis zu 125%²,
Überschreitung möglich**

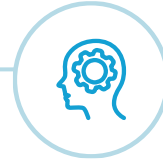
Quelle: Allianz Global Investors, 2025. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Die neutrale Vermögensallokation wird jährlich aktualisiert und optimiert, um den Erwartungen an die Volatilität gerecht zu werden. ¹Die Aktienquote des Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 kann durch den Einsatz von Derivaten auf bis zu 125% angehoben werden. ²Der realisierte kann den angestrebten Investitionsgrad von 125% überschreiten. Der Fondsprospekt erlaubt ein zusätzliches Marktrisikoengagement bei derivativen Finanzinstrumenten, wobei das Gesamtrisiko in Derivaten auf 100% des gesamten Portfolio-Nettowerts – nach Aufrechnung von Gegenforderungen und Deckungsposten – begrenzt ist. Die hier beschriebenen Investmentfonds stehen möglicherweise nicht in allen Rechtsordnungen oder für bestimmte Anlegerkategorien zum Verkauf zur Verfügung.

Mensch & Maschine: Multi-Asset erfolgreich mit dem „Quantamental“-Ansatz managen

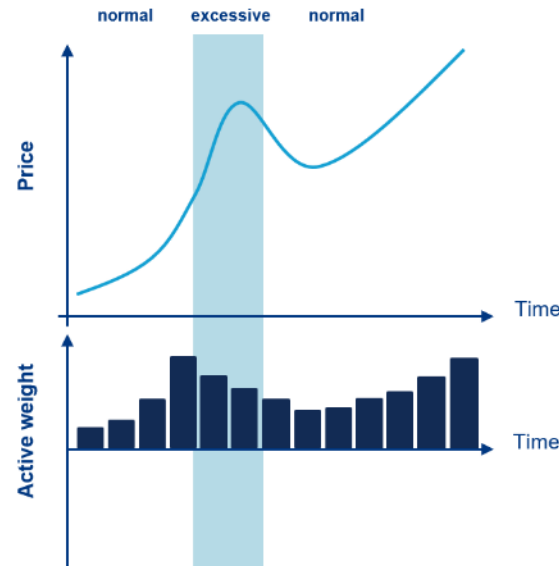


Fundamentale Bewertung

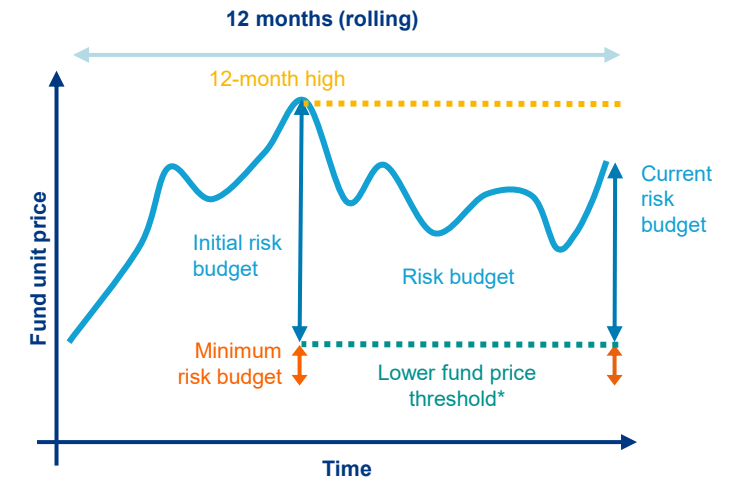
Fundamental Multi Asset Investment Council (FMAIC)



Systematischer Ansatz



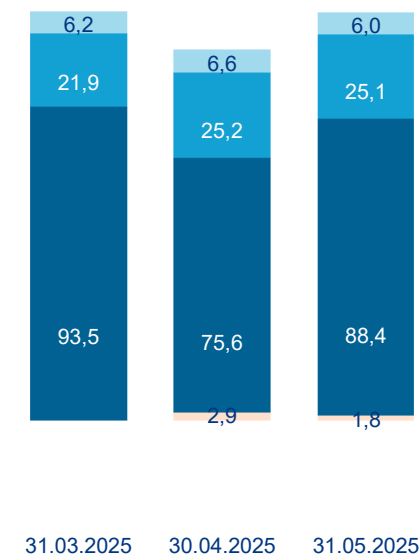
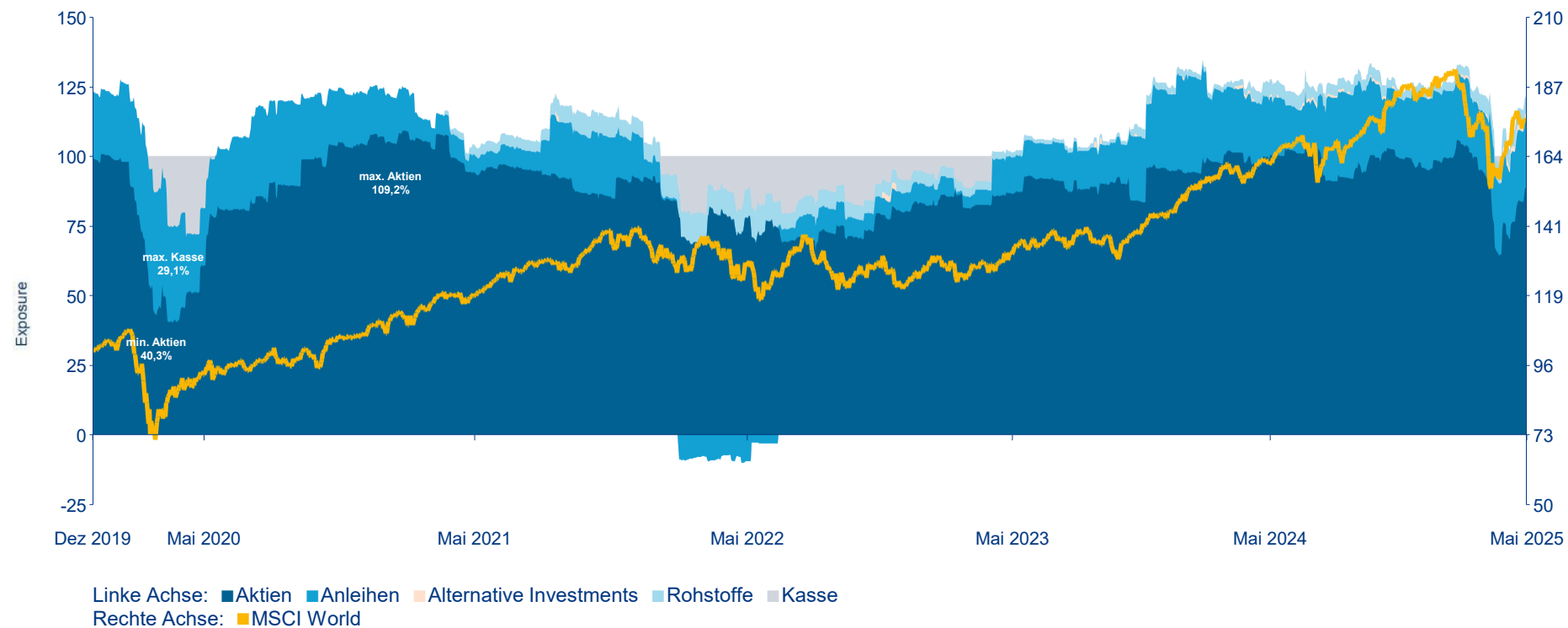
Risiko- und Stabilitätsmanagement



Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75

Anlageklassen im Zeitverlauf

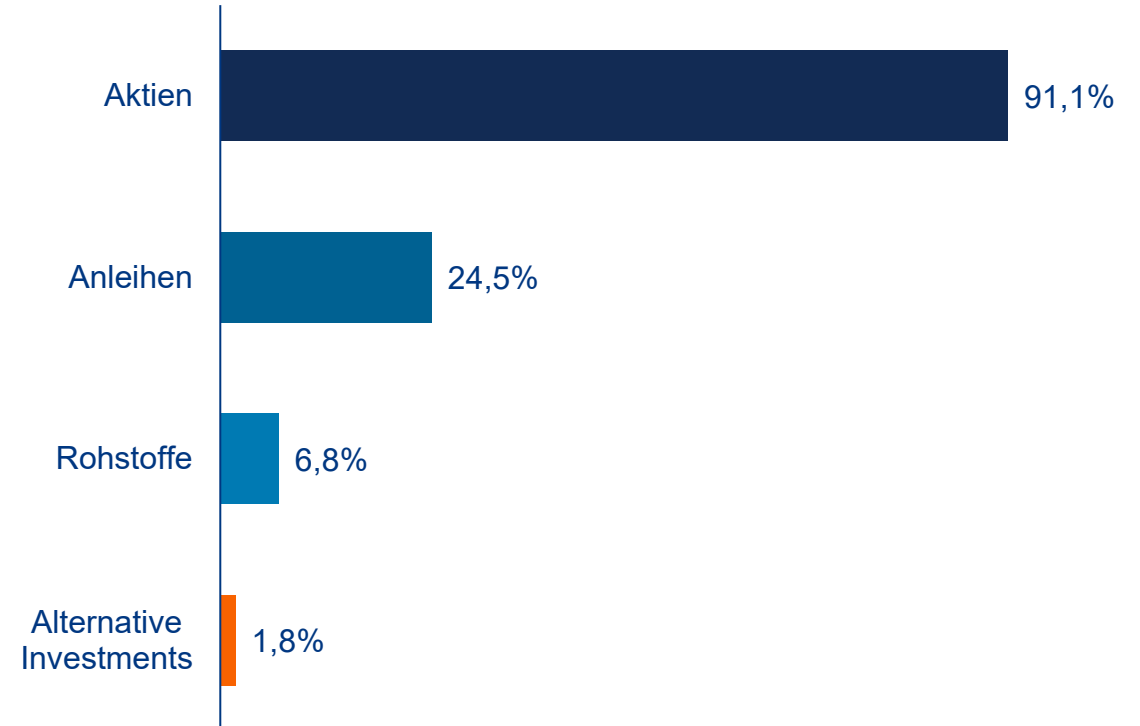
Gewichte der Vermögenswerte im Zeitverlauf (inkl. Derivate) von 31.12.2019 bis 31.05.2025 (in %)



Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 Aktuelle Positionierung der Anlageklassen

Positionierung zum 30.06.2025 (in %)

Globale Aktien (inkl. Futures: 5,2)	70,6
Globale Anleihen (inkl. Futures: 9,3)	17,7
Opportunistische/Satellitenanlagen	35,9
Aktien Schwellenländer	7,4
Aktien Euro Nachhaltigkeit	4,9
Globale Goldminen Aktien	2,3
US Small Caps	2,2
Aktien China	1,7
Aktien Finanzsektor	1,0
Aktien Euro Micro Cap	0,8
Aktien Japan	0,3
Value-Growth Pairs Trade	-0,1
CAT Bonds	2,8
Anleihen Schwellenländer	1,6
Nachrangsanleihen	1,4
Hochzinsanleihen	1,0
Gold	4,2
Rohstoffe	1,7
Silber	1,0
Liquide Alternative Investments	1,8



Satelliten/Opportunistische Investments im Zeitverlauf

Performancebeiträge des Az DMAS SRI 75¹

	REITs (2019)	<ul style="list-style-type: none"> Attraktive und stabile durchschnittliche Dividendenrendite Zinssensitiver Sektor profitierte von Leitzinssenkungen der US-Notenbank FED 	2,0%
	Nasdaq (2020)	<ul style="list-style-type: none"> Tech-Aktien waren Gewinner der Corona-Krise Gewinnwachstum durch hohe Nachfrage nach digitalen Produkten 	2,6%
	Euro Micro-Caps (2021)	<ul style="list-style-type: none"> Überdurchschnittliche Teilnahme an Erholung nach COVID Micro-Caps werden Übernahmekandidaten im boomenden IPO- und Private Equity-Markt 	1.2%
	Rohstoffe (2022)	<ul style="list-style-type: none"> Längerfristige Inflations-erwartungen stützten Edelmetalle Ukraine-Krise führte zu Öl- und Gasknappheit auf den Weltmärkten 	0,5%
	Japanische Aktien (2023)	<ul style="list-style-type: none"> Unterstützende Geldpolitik der japanischen Notenbank Initiative der Tokioter Börse zielt darauf ab, die Kapitaleffizienz und Aktionärsinteressen zu unterstützen 	1,0%
	Long-Vol-Strategie (2024)	<ul style="list-style-type: none"> Opportunistische Absicherungsposition Trug durch gutes Timing während der Marktturbulenzen Anfang August 2024 zur Portfoliostabilität bei 	1,1%

Quelle: Allianz Global Investors, IDS, Bloomberg; 2025. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen. Darstellung erlaubt keine Prognose für eine zukünftige Portfolioallokation. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Die in diesem Dokument genannten Wertpapiere dienen lediglich der Veranschaulichung und stellen keine Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf eines bestimmten Wertpapiers dar. Diese Wertpapiere werden nicht notwendigerweise zum Zeitpunkt der Veröffentlichung dieses Dokuments oder zu irgendeinem anderen späteren Zeitpunkt im Portfolio enthalten sein. ¹ Beitrag zur Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 aus IDS, vor Gebühren und zu Schlusskursen.

Performancetreiber ytd 2025



Taktische Vermögensallokation:
Europäische Aktien, insbesondere Banken;
US Value Stock vs. Growth Pairs Trade



Aktienauswahl: Best Styles SRI Strategie



**Long-Vol-Strategie (VIX und Long Puts auf
EuroStoxx und S&P 500)**



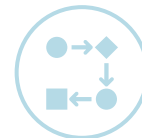
Cat Bonds, Gold und Goldproduzenten



Taktische Vermögensallokation:
Hohe Aktiengewichtung



Aktien: Magnificent 7



Listed Private Equity und US Small Caps Aktien



Japanische Aktien

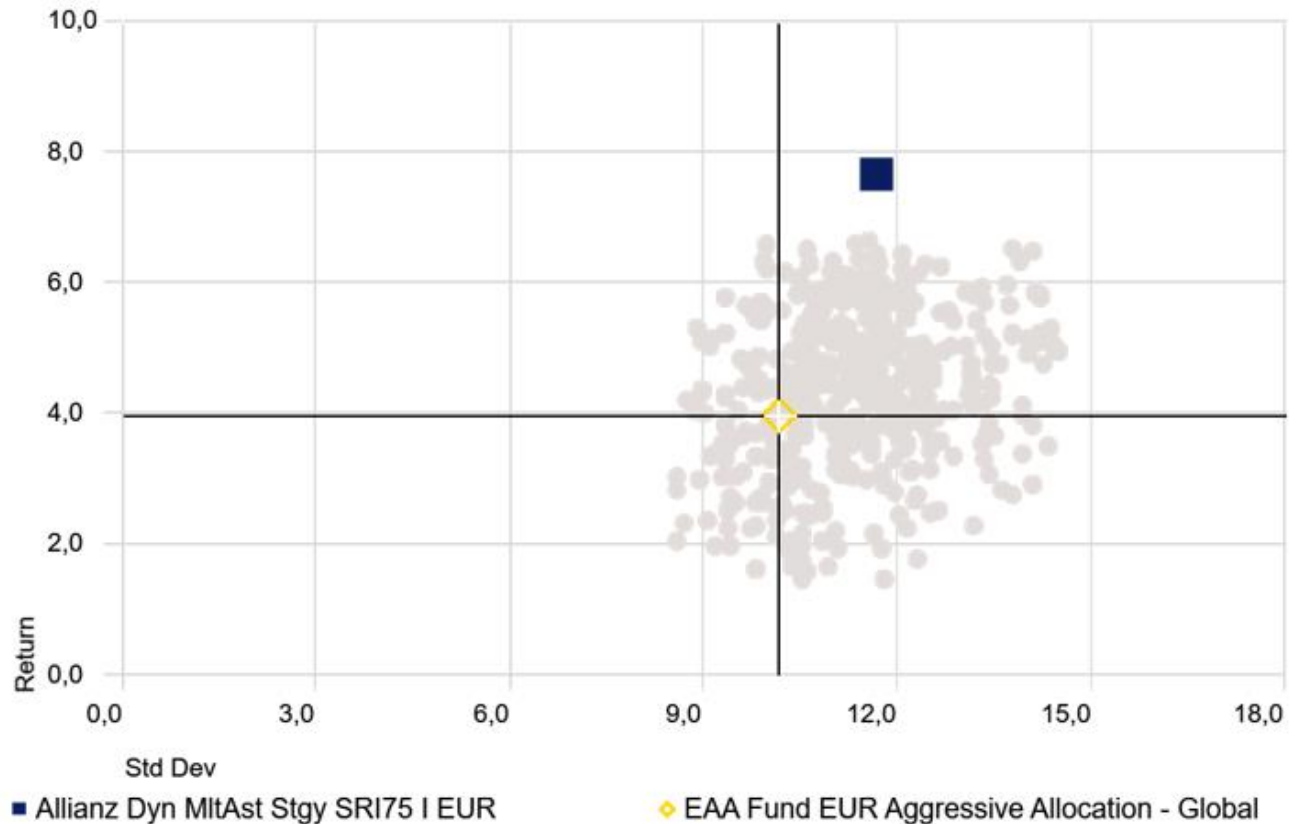
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75

Performance im Vergleich zu Wettbewerbern der Morningstar-Peergroup

Risk-Reward 10 Years

Time Period: 01.07.2015 to 30.06.2025

Peer Group (5-95%): Funds - Europe/Africa/Asia - EUR Aggressive Allocation - Global Currency: Euro Source Data: Total, Monthly Return



Berechnungsbasis: Anteilwert (Ausgabeaufschläge nicht berücksichtigt); Ausschüttungen wieder angelegt. Berechnung nach BVI-Methode. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen. Anfallende Ausgabeaufschläge reduzieren das eingesetzte Kapital sowie die dargestellte Wertentwicklung. Alle Angaben zur Wertentwicklung des Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 - A - EUR vor dem Auflagedatum 29.03.2016 beziehen sich auf eine andere Anteilklasse desselben Investmentfonds Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75, eine offene SICAV gegründet nach luxemburgischem Recht und verwaltet von Allianz Global Investors GmbH - Frankfurt, nämlich auf Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 - I - EUR (ISIN LU1089088402) aufgelegt am 27.08.2014. Alle Angaben zur Wertentwicklung des Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 - I - EUR vor dem Auflagedatum 27.08.2014 beziehen sich auf einen anderen Investmentfonds Allianz Strategy 75, eine offene SICAV gegründet nach luxemburgischem Recht und verwaltet von Allianz Global Investors GmbH - Frankfurt, nämlich auf Allianz Strategy 75 - CT - EUR (ISIN LU0352312853) aufgelegt am 01.07.2008. Alle Angaben zur Wertentwicklung des Allianz Strategy 75 - CT - EUR vor dem Auflagedatum 01.07.2008 beziehen sich auf einen anderen Investmentfonds Allianz Strategiefonds Wachstum, ein Sondervermögen nach Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) gegründet nach deutschem Recht und verwaltet von Allianz Global Investors GmbH - Frankfurt, nämlich auf Allianz Strategiefonds Wachstum - A - EUR (ISIN DE0009797266) aufgelegt am 02.12.2002. Dies bedeutet nicht, dass der Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 - A - EUR eine vergleichbare Wertentwicklung in der Zukunft haben wird. Allen genannten Anteilklassen/Investmentfonds liegen die gleichen Anlageziele und -strategien sowie Risikoprofile und Gebührenstrukturen zugrunde. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

TER (Total Expense Ratio): Gesamtkosten (ohne Transaktionskosten), die dem Fonds im letzten Geschäftsjahr belastet wurden: 1,75 %
Quelle: Allianz Global Investors; Daten vom 01.07.2015 bis 30.06.2025.

Mensch & Maschine: Gemeinsam zum Erfolg mit dem „Quantamental“-Ansatz



Hohe Flexibilität



Bewährter Prozess



Bündelung globaler Kompetenz

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15/30/50/75

Daten und Fakten

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI (A-EUR)				
	15	30	50	75
ISIN/WKN	LU1089088071 / A117VN	LU2799046136 / A40A2N	LU1019989323 / A1XCBF	LU1089088311 / A117VR
Benchmark	Diese Fonds werden nicht in Bezug auf eine Benchmark verwaltet			
Verwaltungsgesellschaft	Allianz Global Investors GmbH/Luxembourg			
Geschäftsjahresende	30.09.			
Ertragsverwendung	ausschüttend			
Auflegung Fonds	04.12.2014	21.05.2024	19.03.2014	29.03.2016
Auflegung Anteilklasse	04.12.2014	21.05.2024	19.03.2014	29.03.2016
AUM in Mio. EUR ¹	1.826,29	255,40	2.824,23	2.639,91
Vertriebszulassungen	AT, BE, BG, CH, DE, ES, FR, HK, HR, IT, LI, LU, NL, PT, SG, SK	CH, DE, ES, FR, IT, LU	AT, BE, BG, CH, CZ, DE, FI, FR, HK, HR, IT, LU, NL, NO, PT, SE, SG, SK	AT, BE, CH, DE, FR, HK, HR, LU, NL, PT, SG, SK
Ausgabeaufschlag in % ²	3,00	4,00	4,00	5,00
Pauschalvergütung in % p.a. ²	1,15 (max. 1,45)	1,40 (max. 1,55)	1,65	1,65 (max. 1,85)
Laufende Kosten in % p.a. ³	1,27	1,90	1,78	1,79
EU SFDR Kategorie ⁴	Artikel 8			
Empfohlene Haltedauer	Min. 3 Jahre	Min. 3 Jahre	Min. 4 Jahre	Min. 4 Jahre
Risikoeinstufung	Die aktuelle Risikoeinstufung entnehmen Sie bitte den regulatorischen Dokumenten unter regulatory.allianzgi.com			

¹ Stand: 31.05.2025. ² Sofern beim Erwerb der Fondsanteile ein Ausgabeaufschlag anfällt, kann dieser bis zu 100% vom Vertriebspartner vereinnahmt werden; die genaue Höhe des Betrages wird durch den Vertriebspartner im Rahmen der Anlageberatung mitgeteilt. Dies gilt auch für die eventuelle Zahlung einer laufenden Vertriebsprovision aus der Pauschalvergütung von der Verwaltungsgesellschaft an den Vertriebspartner. Die Pauschalvergütung umfasst die bisher als Verwaltungs-, Administrations- und Vertriebsgebühr bezeichneten Kosten. ³ Laufende Kosten, sind Gebühren, die dem Fonds während des letzten Geschäftsjahres berechnet wurde. Die laufenden Kosten für jeden Fonds finden Sie im Basisinformationsblatt. Laufende Kosten und die empfohlene Haltedauer sind Stand 30.09.24. Allianz DMAS 30 SRI: Laufende Kosten können erst nach Ablauf des ersten Geschäftsjahres ermittelt werden. Die laufenden Kosten für diesen Fonds sind geschätzt. Laufende Kosten und empfohlene Haltedauer sind Stand: 21.05.24. Weitere Informationen finden Sie unter [regulatory.allianzgi.com](https://www.regulatory.allianzgi.com). ⁴ Das Produkt richtet sich an Kunden mit nachhaltigkeitsbezogenen Zielen. Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI wurde als Artikel 8 der SFDR eingestuft: EU Sustainable Finance Disclosure Regulation. Die Informationen entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Veröffentlichung. Anleger sollten alle Eigenschaften und/oder Ziele der Fonds, entsprechend des zugehörigen Prospektes und Basisinformationsblatt berücksichtigen ([regulatory.allianzgi.com](https://www.regulatory.allianzgi.com)). Für weitere Informationen besuchen Sie bitte unsere [Webseite](#) und lesen unser [Glossar](#). Quelle: Allianz Global Investors; Stand: 31.05.2025.

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15/30/50/75

Chancen und Risiken

Chancen

- Auf lange Sicht hohes Renditepotenzial von Aktien
- Ausrichtung auf nachhaltig wirtschaftende Unternehmen und Institutionen
- Zusätzliche Ertragschancen durch Beimischung von Schwellenland- und Hochzinsanlagen
- Relativ hohe Wertstabilität von Anleihen guter Bonität
- Risiko- und Stabilitätsmanagement mit Volatilitätsbandbreiten und der Value-at-Risk-Methode (VaR)
- Wechselkursgewinne gegenüber Anlegerwährung möglich

Risiken

- Die Volatilität (Wertschwankung) des Fondsanteilwerts kann erhöht sein.
- Reduzierte Titelauswahl durch Ausrichtung auf Nachhaltigkeit
- Hohe Schwankungsanfälligkeit von Aktien, Schwellenland- und Hochzinsanlagen, Kursverluste möglich
- Begrenztes Ertragspotenzial von Anleihen guter Bonität
- Risiko- und Volatilitätsmanagement schließen mögliche Verluste nicht aus
- Wechselkursverluste gegenüber Anlegerwährung möglich

Hinweise

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 das Basisinformationsblatt 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.

Wissenswertes und aktuelles auf Social Media

NEU SEIT 2024



Allianz Global Investors DACH



AllianzGI



allianzglobalinvestors_de

 Abonnieren

 Liken

 Speichern

Verlängerung der Plan12 Kampagne über Social Media



Allianz 
Global Investors

Wie ein
zweites Gehalt.
Ohne zweiten Job.
Plan12.

Marketing-Anzeige. Investieren birgt Risiken.
Die Ausschüttung kann bei Bedarf um eine
Substanzausschüttung ergänzt werden.

DE.ALLIANZGI.COM/PLAN12



Allianz 
Global Investors

Wie Urlaubsgeld.
Nur jeden Monat.
Plan12.

Marketing-Anzeige. Investieren birgt Risiken.
Die Ausschüttung kann bei Bedarf um eine
Substanzausschüttung ergänzt werden.

DE.ALLIANZGI.COM/PLAN12



Allianz 
Global Investors

Wie monatliche
Mieteinnahmen.
Ganz ohne Immobilie.
Plan12.

Marketing-Anzeige. Investieren birgt Risiken.
Die Ausschüttung kann bei Bedarf um eine
Substanzausschüttung ergänzt werden.

DE.ALLIANZGI.COM/PLAN12



Allianz 
Global Investors

Wie Weihnachtsgeld.
Nur jeden Monat.
Plan12.

Marketing-Anzeige. Investieren birgt Risiken.
Die Ausschüttung kann bei Bedarf um eine
Substanzausschüttung ergänzt werden.

DE.ALLIANZGI.COM/PLAN12



Allianz 
Global Investors

Wie ein
Zusatzeskommen.
Egal in welchem Alter.
Plan12.

Marketing-Anzeige. Investieren birgt Risiken.
Die Ausschüttung kann bei Bedarf um eine
Substanzausschüttung ergänzt werden.

DE.ALLIANZGI.COM/PLAN12



Allianz 
Global Investors

Wie ein
Zusatzeskommen.
Egal in welchem Alter.
Plan12.

Marketing-Anzeige. Investieren birgt Risiken.
Die Ausschüttung kann bei Bedarf um eine
Substanzausschüttung ergänzt werden.

DE.ALLIANZGI.COM/PLAN12



Allianz 
Global Investors

Wie Taschengeld.
Nur ohne Rasenmähen.
Plan12.

Marketing-Anzeige. Investieren birgt Risiken.
Die Ausschüttung kann bei Bedarf um eine
Substanzausschüttung ergänzt werden.

DE.ALLIANZGI.COM/PLAN12

Diese Posts sind als Download verfügbar auf de.allianzgi.com/plan12

Vertriebsunterstützung für Plan12

Bitte beachten:














Bitte keine expliziten Fondsnamen für Social Media Posts verwenden.
Den untenstehenden Text können Sie als Berater gerne nutzen.

Wie wäre es mit einem monatlichen Zusatzeinkommen, für all die Dinge, die man sich gerne gönnt? Geld anlegen, wachsen lassen und dabei jeden Monat die Früchte ernten.

*Wie das geht, erkläre ich Ihnen gerne persönlich. Fragen Sie mich nach Plan12.
de.allianzgi.com/plan12*

Marketing-Anzeige. Investieren birgt Risiken. Die Ausschüttung kann bei Bedarf um eine Substanzausschüttung ergänzt werden.

Ab 06.02.
verfügbar unter
„Finanzberater“

 Social Media Post "Taschengeld"	
 Social Media Post "Zusatzeinkommen" (1)	
 Social Media Post "Zusatzeinkommen" (2)	
 Social Media Post "Mieteinnahmen"	
 Social Media Post "Urlaubsgeld"	
 Social Media Post "Weihnachtsbonus"	
 Social Media Post "Gehalt"	