

Beispielrechnung

Entwicklung VL-Fondsparplan

Monatliche Einzahlung:	40 Euro
Dauer Einzahlungsphase:	6 Jahre
Angenommene Wertentwicklung p.a.:	6,0%
Max. Staatliche Förderung:	480 Euro



Eine Investition in Fonds unterliegt bestimmten Risiken. Als mögliche Risiken kommen Kursschwankungs- und Kursverlustrisiken, Bonitäts- und Emittentenrisiken, Wechselkurs- oder Zinsänderungsrisiken in Betracht.

Quelle: eigene Berechnung. Dies ist eine rechtlich unverbindliche Beispielrechnung mit einer angenommenen Wertentwicklung. Tatsächliche Ergebnisse können sowohl höher als auch niedriger ausfallen. Bis auf die Abschlussgebühr, die in Höhe von drei monatlichen Sparraten anfällt, wurden keine weiteren Kosten, wie z. B. Depotführungskosten, Transaktionsentgelte und/oder sonstige Entgelte in dieser Beispielrechnung berücksichtigt.

Überreicht durch:



¹ 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. 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. 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. 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.

Quelle: Allianz Global Investors | Stand: Januar 2024 | ADM 2213880

Allianz 
Global Investors



AB
2024
NEUE
FÖRDER-
GRENZEN

ALLIANZ VL-SPARPLAN

Vermögenswirksam
anlegen

Mit der Förderung von Arbeitgeber und Staat

Marketing-Anzeige

AZGI-2331ZO (03V)

Vermögenswirksam anlegen

Zweifache Unterstützung beim Sparen

Ein Geldgeschenk vom Arbeitgeber

Mit vermögenswirksamen Leistungen (VL) unterstützt der Arbeitgeber Sie beim Sparen mit bis zu 40 EUR im Monat.

Diese zahlt Ihr Arbeitgeber – sofern vereinbart – monatlich zusätzlich zum Arbeitslohn. Investiert in einen VL-Fondssparplan kann dies eine attraktive Anlagemöglichkeit sein.

Förderung durch den Staat

Auch der Staat fördert VL-Sparpläne innerhalb der gesetzlich festgelegten Einkommensgrenzen. Die Förderung kann im Rahmen der Steuererklärung als Arbeitnehmersparzulage beim Finanzamt beantragt werden.

Die Förderung erfolgt, wenn das zu versteuernde Einkommen 40.000 EUR (bei Ehepaaren 80.000 EUR) nicht übersteigt.

Die förderfähigen Sparformen sind gesetzlich vorgegeben. Dabei liegt die staatliche Förderprämie beim Sparen mit Aktienfonds mit 20% deutlich über der Förderung anderer VL-Sparformen.

Maximal förderfähig sind 400 EUR pro Jahr, d.h. die Arbeitnehmersparzulage beträgt maximal 80 EUR pro Jahr. Die Gutschrift erfolgt nach Ablauf der 7-jährigen Sperrfrist im Rahmen der Einkommensteuererklärung.¹

Der Allianz VL-SparPlan

So funktioniert's:

Sparbetrag festlegen

Mindestanlagebeträge:

Monatliche Zahlungsweise:	13 EUR
Vierteljährliche Zahlungsweise:	39 EUR
Halbjährliche Zahlungsweise:	78 EUR
Jährliche Zahlungsweise:	156 EUR

Fondsauswahl

Für die Anlage in einem VL-Fondssparplan steht eine Auswahl von förderfähigen Fonds zur Verfügung.

Laufzeit

Ein Allianz VL-SparPlan läuft sechs Jahre und bleibt bis zum 31.12. des siebten Jahres gesperrt. Im Anschluss kann über das Guthaben frei verfügt werden.

Kosten

Es wird kein Ausgabeaufschlag, sondern eine Abschlussgebühr in Höhe von drei monatlichen Sparraten fällig, die im ersten Jahr mit 30% der Einzahlung verrechnet werden. Darüber hinaus werden für die Depotführung einmalig 84 EUR (inkl. MwSt.) am Ende der Sperrfrist belastet.

Ein erfahrener Partner an Ihrer Seite:
Allianz Global Investors

Die Allianz gehört zu den größten Vermögensverwaltern der Welt. Als 100%ige Tochter sind wir der Spezialist für Vermögensverwaltung bei der Allianz.

Unsere mehr als 600 Anlageexperten sind an über 20 Standorten weltweit präsent und machen sich selbst ein Bild von allen wichtigen Anlageklassen und dem Kapitalmarkt.

Unser Ziel: Für Sie attraktive Anlagechancen finden und Risiken besser einschätzen. Zu unseren Kunden zählen sowohl private als auch institutionelle Anleger wie z. B. Unternehmen aus dem DAX.

> 20
Standorte
weltweit

> 70
Jahre
Erfahrung

> 600
Anlage-
experten

Quelle: Allianz Global Investors, 30. September 2023.

