

Unser Partner:

Allianz 
Global Investors

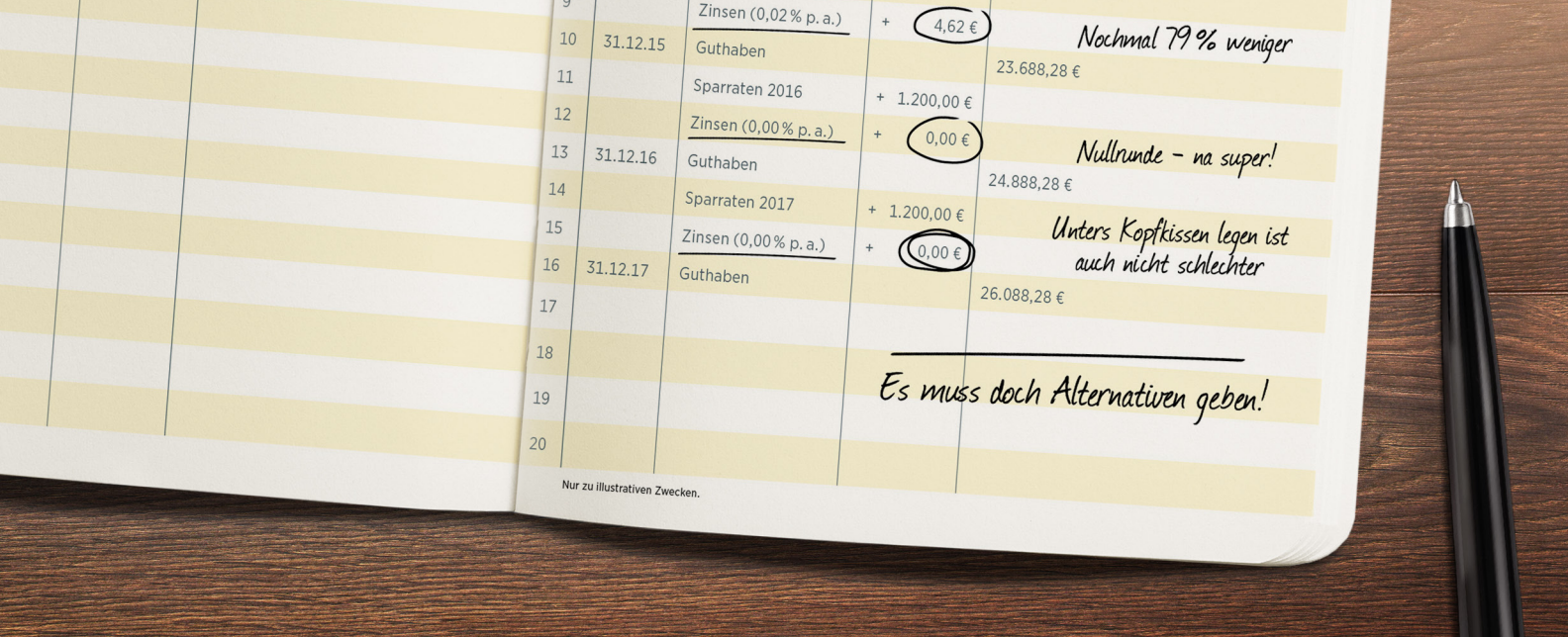
COMMERZBANK
Die Bank an Ihrer Seite



AUSSCHÜTTENDE
FONDS

Erfolgsg Geheimnis: Wiederholung

Zeitgemäßes Wertpapier-Sparen mit
MeinPlan und MeinPlan Plus



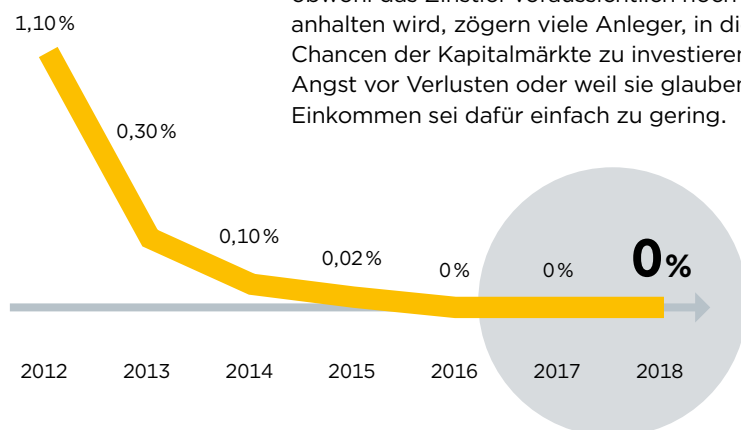
Das klassische Sparbuch hat ausgedient

Die Deutschen gelten als Sparweltmeister. Dabei setzen sie auf Altbewährtes: Rund 2.456 Milliarden Euro schlummern auf Sparbüchern, Tages- oder Festgeldkonten.¹ Doch klassisches Sparen funktioniert heute nicht mehr.

Klassische Sparer müssen umdenken

Die Verzinsung von Sparbüchern und Tagesgeldkonten ist in den letzten Jahren bis auf null Prozent geschrumpft. Besserung ist erst einmal nicht in Sicht. Höchste Zeit also, über zeitgemäßere Sparformen nachzudenken. Doch obwohl das Zinstief voraussichtlich noch lange anhalten wird, zögern viele Anleger, in die Chancen der Kapitalmärkte zu investieren. Aus Angst vor Verlusten oder weil sie glauben, ihr Einkommen sei dafür einfach zu gering.

Entwicklung des Zinssatzes in %²



¹ Quelle: Bundesbankstatistik, Mai 2019 (jährliche Aktualisierung). Summe Sparvermögen deutscher Haushalte, Bestands- und Neugeschäftsvolumen Einlagen

² Zinssatz auf einem Tagesgeldkonto mit einem Guthaben von mindestens 5.000 Euro. Quelle: Commerzbank 2019.

³ Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden.

⁴ Quelle: Commerzbank 2019.

Investieren statt stilllegen

Wenn klassische Sparformen nichts mehr bringen, gibt es Alternativen, die noch Chancen auf Erträge bieten?³ Die zeitgemäße Antwort lautet: Wertpapier-Sparen! Denn „Sparen“ heißt nicht nur, Geld zur Seite zu legen, sondern es auch für sich arbeiten zu lassen. Genau das können Sie mit Wertpapieren wie beispielsweise Investmentfonds erreichen.

Wertpapier-Sparen ist kalkulierbarer, als viele denken

Pessimisten nehmen kurzfristige Kursschwankungen vor allem als Risiko wahr – Optimisten sehen die langfristigen Chancen. Tatsächlich hat z. B. der DAX über einen Zeitraum von 20 Jahren noch nie negativ performt!⁴ Natürlich ist nicht auszuschließen, dass der Wert einer Fondsanlage im Zeitablauf schwanken und die Wertentwicklung der Anlage auch negativ sein kann. Aber die Vergangenheit zeigt, dass Anleger, die über einen längeren Zeitraum auch kleine Beiträge konsequent in Wertpapiere sparen, später einen überdurchschnittlichen Wertzuwachs erwarten können.



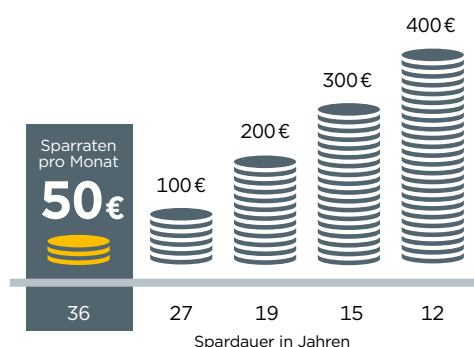
Wertpapier-Sparen: Kleiner Einsatz, großer Effekt

Wertpapier-Sparen geht auch ohne hohes Einkommen und hohe Sparbeiträge. Vielmehr erreichen Sie Ihr Sparziel mit regelmäßigen, kleinen Schritten und einer Portion Ausdauer. Schon ab 25 oder 50 Euro im Monat. Das glauben Sie nicht? Hier ein Beispiel:

Dranbleiben lohnt sich

Wie beim Zähneputzen oder Pflanzengießen gilt auch beim Sparen: Regelmäßigkeit kann sich auszahlen! So hat im unten stehenden Beispiel der „Ausdauer-Sparer“ nach 36 Jahren mit nur 50 Euro pro Monat sein Sparziel von 100.000 Euro erreicht. Mit höheren Raten verkürzt sich die Zeit für das Erreichen des Sparziels.¹

Wege zum Sparziel 100.000 Euro¹

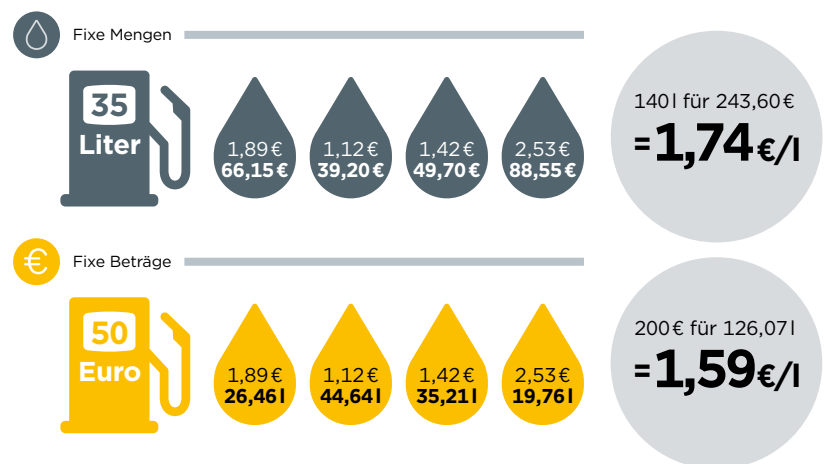


Quelle: Commerzbank 2019.

¹ Bei einer angenommenen Renditeerwartung von 7,5% p. a. für ein chancenorientiertes Produkt mit hoher Aktienquote.

Mit festen Beträgen fahren Sie besser

Vergleich: Tanken von fixen Mengen vs. mit fixen Beträgen



Quelle: Commerzbank 2019.

Gerade für Sparpläne sind Aktienfonds mit ihren Schwankungsbreiten besonders geeignet. Durch den sogenannten „Durchschnittskosten-Effekt“ profitieren Sie auch von Kursrückgängen. Stellen Sie sich Folgendes vor: Angenommen, Sie fahren wöchentlich an Ihre Tankstelle. Wenn Sie immer für denselben Betrag tanken statt immer dieselbe Menge Treibstoff, fahren Sie auf Dauer günstiger. Genauso verhält es sich bei einem Wertpapier-Sparplan!

Clever sparen braucht einen Plan. Oder zwei.

Mit einem Wertpapier-Sparplan investieren Sie ohne Stress, denn anders als bei einer einmaligen Anlage brauchen Sie sich über den richtigen Einstiegszeitpunkt keine Gedanken zu machen. Sie können die Schwankungsintensität Ihrer Geldanlage abmildern, indem Sie neben Aktien zusätzlich auch in andere Anlageklassen wie zum Beispiel Anleihen, Rohstoffe oder Währungen investieren. Für beide Varianten haben wir mit MeinPlan¹ und MeinPlan Plus² die passende Lösung für Sie.

WKN³:
SPAR01

MeinPlan: Breit aufgestellt für hohe Ansprüche

Wenn Sie beim Wertpapier-Sparen nicht nur auf Aktien setzen wollen, ist MeinPlan genau richtig für Sie: Bei diesem Sparplan investieren Sie je nach Marktlage in unterschiedliche Anlageklassen wie Aktien, Anleihen oder Rohstoffe. Dadurch sind Sie als Anleger breit aufgestellt.



Die Stärken der Besten:

MeinPlan investiert in Fonds, die unterschiedlichste Anlageklassen abdecken und von erfahrenen Experten rund um den Globus nach strengen Kriterien ausgewählt werden.



Sorgfältige, flexible Auswahl:

MeinPlan investiert nicht nur in etablierte Fonds von heute, sondern auch in wenig bekannte, aber aufstrebende Alternativen. So können Sie frühzeitig an den Erfolgen von morgen teilhaben. Nur die überzeugendsten Anlagen werden nach sorgfältiger Analyse in MeinPlan aufgenommen.



Experten an Ihrer Seite:

Auswahl, Überwachung und Anpassung erfolgen über das bewährte und mehrfach ausgezeichnete Fondsmanagement-Team von Allianz Global Investors.

¹ Vollständiger Name des Fonds ist VermögensManagement Stars of Multi Asset – MeinPlan A – EUR, im Folgenden als MeinPlan bezeichnet. MeinPlan A – EUR ist eine Anteilklasse des Investmentfonds VermögensManagement Stars of Multi Asset.

² Vollständiger Name des Fonds ist VermögensManagement AktienStars – MeinPlan Plus A – EUR, im Folgenden als MeinPlan Plus bezeichnet. MeinPlan Plus A – EUR ist eine Anteilklasse des Investmentfonds VermögensManagement AktienStars.

³ WKN: Wertpapierkennnummer.



WKN¹:
SPAR02

MeinPlan Plus: Starke Aktien, starke Chancen

MeinPlan Plus ist der chancenorientierte Wertpapier-Sparplan mit dem Fokus auf Aktien. Mit ihm investieren Sie weltweit in die erfolgversprechendsten Aktienfonds. Um die Auswahl kümmern sich für Sie führende Fondsmanager rund um den Globus.



Chancen weltweit nutzen:

MeinPlan Plus nutzt die Chancen der globalen Märkte und investiert vor allem in Regionen mit langfristig guten Wachstumsperspektiven. Außerdem setzt MeinPlan Plus auf langfristige Themen und Entwicklungen, sogenannte Megatrends. Dazu zählen z. B. Demografie, Klimawandel und technische Innovation.



Flexibel in Aktien investieren:

MeinPlan Plus investiert nur in besonders aussichtsreiche Aktienfonds. Diese werden ständig überwacht und im Bedarfsfall ausgetauscht. Je nach Marktlage ist eine Aktienquote von 55% bis 125% möglich. So kann auf Veränderungen schnell reagiert werden.



Experten an Ihrer Seite:

Auswahl, Überwachung und Anpassung der Investments erfolgen über das bewährte und mehrfach ausgezeichnete Fondsmanagement-Team von Allianz Global Investors.

¹ WKN: Wertpapierkennnummer.

Sparen mit Köpfchen. Ganz stressfrei.

Wertpapier-Sparen mit MeinPlan und MeinPlan Plus ist zeitgemäßer Vermögensaufbau für jeden. Chancenreich und entspannt. Denn Sie können Ihre Sparraten jederzeit flexibel Ihrer Lebenssituation anpassen. Welcher Plan passt zu Ihnen?



MeinPlan

... ist richtig für Sie, wenn Ihre Sparraten nicht nur in Aktien, sondern auch in andere Anlageklassen fließen sollen.



MeinPlan Plus

... ist richtig für Sie, wenn Sie gezielt die Wachstumschancen der Aktienmärkte nutzen möchten.

5 praktische Tipps zu Ihrem Wertpapier- Sparplan:

1 Machen

Mit dem Sparen anfangen

2 Regelmäßig

Die Wiederholung macht's – auch kleine Beträge zählen

3 Einfach

Wie ein Dauerauftrag auf das Sparbuch

4 Dranbleiben

Je länger, desto besser

5 Flexibel

Sparziel, Sparraten und Fonds individuell anpassen

Sie möchten mit Plan Vermögen aufbauen?
Mehr auf www.commerzbank.de/sparplan
oder bei Ihrer Commerzbank.



Die Fakten auf einen Blick

	MeinPlan A – EUR	MeinPlan Plus A – EUR
WKN	SPAR01	SPAR02
Verwaltungsgesellschaft	Allianz Global Investors GmbH, Frankfurt	
Auflagedatum	01.10.2018	
Fondswährung	Euro	
Ertragsanteil, orientiert am Ausgabeaufschlag in % ¹	2,50 % (max. 4,00 %)	3,50 % (max. 5,00 %)
Pauschalvergütung p. a. ²	1,50 % (max. 1,50 %)	1,80 % (max. 2,10 %)
Ertragsverwendung	jährl. Ausschüttung von 2,00 % (angestrebt, keine Garantie) ³	jährl. Ausschüttung von 2,50 % (angestrebt, keine Garantie) ³
Ausschüttungstermin	15. März	15. Dezember
Geschäftsjahr	01.01.–31.12.	01.11.–31.10.
Laufende Kosten ⁴	2,00 %	2,55 %
Rückgabe der Fondsanteile	börsentäglich zum aktuellen Rücknahmepreis	

Kostenfreie Verwahrung im Commerzbank-Depot⁵

¹ Der Ertragsanteil, orientiert am Ausgabeaufschlag wird von der Commerzbank AG beim Kauf einmalig vereinnahmt.

² Bis zu 60 % der Pauschalvergütung fließen an die Commerzbank AG. Die Pauschalvergütung umfasst die bisher als Verwaltungs-, Administrations- und Vertriebsgebühr bezeichneten Kosten. Aus der Pauschalvergütung erfolgt die eventuelle Zahlung einer laufenden Vertriebsprovision von der Verwaltungsgesellschaft an den Vertriebspartner.

³ Aktuell wird eine Ausschüttung in Höhe von 2,00 % p. a. für MeinPlan und in Höhe von 2,50 % p. a. für MeinPlan Plus angestrebt (keine Garantie). Die angestrebte Ausschüttungshöhe kann im Zeitablauf und je nach Marktlage nach unten angepasst werden und lässt keine Rückschlüsse auf die Rendite des Fonds zu. Um die Ausschüttung zu gewährleisten, können bei Bedarf die ordentlichen Erträge um eine Substanzausschüttung ergänzt werden.

⁴ Die angegebenen laufenden Kosten spiegeln grundsätzlich die Gesamtkostenquote (TER – Total Expense Ratio) des Fonds wider. Im Falle einer Neuauflage, dem Vorliegen eines Rumpfgeschäftsjahres oder einer Gebührenanpassung werden die laufenden Kosten des Fonds zunächst geschätzt. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und beinhalten keine Transaktionskosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögensgegenständen für den Fonds. Zudem sind keine aus einer etwaigen erfolgsabhängigen Vergütung resultierenden Kosten in den laufenden Kosten enthalten.

⁵ Depotentgeltfrei im Commerzbank KlassikDepot, Commerzbank StartDepot und Commerzbank DirektDepot.

Chancen und Risiken der beiden Fonds

(Je nach Fonds kommen unterschiedliche Chancen und Risiken zum Tragen)

Chancen

- Wechselkursgewinne gegenüber Anlegerwährung möglich
- Erschließung besonderer Expertise durch Einsatz von Zielfonds

Für MeinPlan A – EUR gilt:

- Attraktives Rendite/Risiko-Profil von Multi Asset-Anlagen
- Mögliche Zusatzerträge durch aktives Management

Für MeinPlan Plus A – EUR gilt:

- Auf lange Sicht hohes Renditepotenzial von Aktien und Schwellenlandanlagen
- Hohes Renditepotenzial einer Vielzahl chancenreicher Anlageklassen
- Zinserträge von Anleihen, Kurschancen bei Zinsrückgang

Risiken

- Zielfonds können schwächer als erwartet abschneiden
- Wechselkursverluste gegenüber Anlegerwährung möglich

Für MeinPlan A – EUR gilt:

- Wertschwankungen bzw. Verluste bei Multi Asset-Anlagen nicht ausgeschlossen. Die Volatilität (Wertschwankung) des Fondsanteilswerts kann erhöht sein.
- Keine Erfolgsgarantie für aktives Management

Für MeinPlan Plus A – EUR gilt:

- Hohe Schwankungsanfälligkeit von Aktien und Schwellenlandanlagen, Kursverluste möglich. Die Volatilität (Wertschwankung) des Fondsanteilswerts kann stark erhöht sein.
- Überdurchschnittliche Wertschwankungen bzw. Liquiditäts- und Verlustrisiken bei chancenreichen Anlagen
- Zinsniveau schwankt, Kursverluste von Anleihen bei Zinsanstieg

Commerzbank AG

Zentrale
Kaiserplatz
Frankfurt am Main
www.commerzbank.de

Postanschrift

60261 Frankfurt am Main
info@commerzbank.com

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 Short-Positionen in Bezug auf festverzinsliche Wertpapiere) 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 ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. 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 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 als korrekt und verlässlich bewertet, jedoch nicht unabhängig überprüft; ihre Vollständigkeit und Richtigkeit sind nicht garantiert. Es wird keine Haftung für direkte oder indirekte Schäden aus deren Verwendung übernommen, soweit nicht grob fahrlässig oder vorsätzlich verursacht. 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 www.allianzgi-regulatory.eu 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). Diese Mitteilung genügt nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen und unterliegt keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung solcher Empfehlungen. 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.

Stand: September 2019. Quelle: Allianz Global Investors.