

Spezifische Informationen zu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 30 IT2 (EUR)

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

Hersteller: Allianz Global Investors GmbH

ISIN: LU2799046482

Stand: 21.05.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

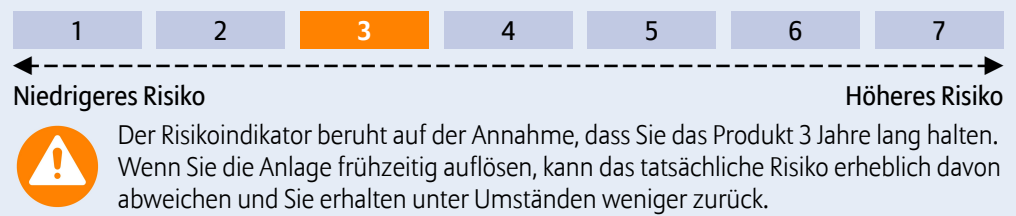
Ziele: Langfristiges Kapitalwachstum durch Investitionen in ein breites Spektrum von Anlageklassen mit Schwerpunkt auf globalen Aktien-, Renten- und Geldmärkten, um mittelfristig eine mit einem ausgewogenen Portfolio vergleichbare Performance innerhalb einer Volatilitätsspanne von 4 % bis 10 % im Einklang mit der Strategie für nachhaltige und verantwortungsvolle Anlagen (SRI-Strategie) zu erzielen. Die Einschätzung der Volatilität der Kapitalmärkte durch den Anlageverwalter ist ein wichtiger Faktor in diesem Prozess, wobei das Ziel darin besteht, im mittel- bis langfristigen Durchschnitt eine Volatilität des Anteilspreises innerhalb einer Spanne von 4 % bis 10 % nicht zu unter- oder überschreiten, die mit einem Portfolio vergleichbar ist, das zu 70 % aus globalen Rentenmärkten (abgesichert gegenüber dem EUR) und zu 30 % aus globalen Aktienmärkten besteht. Min. 70% des Teilfondsvermögens werden in globale Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente, Zielfonds und/oder andere Anlageklassen investiert, wie im Anlageziel beschrieben. Max. 55% des Teilfondsvermögens können in Aktien investiert werden. Max. 30% des Teilfondsvermögens können in Schwellenländern angelegt werden. Max. 30% des Vermögens des Teilfonds können in OGAW und/oder OGA investiert werden. Max. 20% des Teilfondsvermögens können in hochverzinsliche Anleihen investiert werden, die in der Regel ein höheres Risiko und ein höheres Gewinnpotenzial aufweisen. Max. 20% des Teilfondsvermögens können in ABS und/oder MBS investiert werden. Die Duration des Teilfondsvermögens (auf NAV-Ebene) sollte zwischen minus 2 und plus 10 Jahren liegen. Der Teilfonds verfolgt die SRI-Strategie und fördert Anlagen, die ökologische und soziale Merkmale berücksichtigen, bei gleichzeitiger Anwendung bestimmter Mindestausschlusskriterien für Direktanlagen. \Mindestens 20% des Anlageuniversums des Teilfonds werden gemäß dem Anlageziel auf der Grundlage von SRI-Ratings als nicht investierbar angesehen (d. h. ausgeschlossen). Min. 70% des Portfolios des Teilfonds werden durch ein SRI-Rating bewertet. Das Portfolio umfasst in dieser Hinsicht keine Derivate und Instrumente, die von Natur aus nicht bewertet sind (z.B. Barmittel und Einlagen). Min. 10% des Teilfondsvermögens werden in nachhaltige Anlagen investiert. Der Mindestprozentsatz der Anlagen, die an der EU-Taxonomie ausgerichtet sind, beträgt 0,01%. Die vorvertragliche Vorlage des Teilfonds beschreibt alle relevanten Informationen über den Umfang, die Details und die Anforderungen der Strategie sowie die angewandten Ausschlusskriterien. Derivate können zum Ausgleich von Preisbewegungen der Vermögensgegenstände (Absicherung), zur Ausnutzung von Preisdifferenzen zwischen zwei oder mehr Märkten (Arbitrage) oder zur Vermehrung von Gewinnchancen, auch wenn hierdurch auch Verlustrisiken vermehrt werden (Leverage), eingesetzt werden. SFDR-Kategorie – Artikel 8 (ein Finanzprodukt, das neben anderen Merkmalen ökologische und soziale Merkmale fördert, vorausgesetzt, dass die Unternehmen, in die investiert wird, Good-Governance-Praktiken befolgen)

Kleinanleger-Zielgruppe: Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts benötigt der Kunde für die Anlagestrategie keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre			
Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	2.879 EUR	4.370 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-71,21 %	-24,12 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.489 EUR	9.011 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,11 %	-3,41 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.296 EUR	10.949 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,96 %	3,07 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.749 EUR	12.471 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	17,49 %	7,64 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

12/2019-12/2022
05/2015-05/2018
12/2018-12/2021

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	107 EUR	345 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,07 %	1,07 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,1 % vor Kosten und 3,07 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Einstiegskosten erhoben.	0 EUR
Ausstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Ausstiegskosten erhoben.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,71 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	71 EUR
Transaktionskosten	0,36 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	36 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für diesen Teilfonds wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 0 Jahre ist unter <https://regulatory.allianzgi.com/> zu finden.