(ISIN: LU2364421524, Hersteller: Allianz Global Investors GmbH, Stand: 01.06.2026)

Spezifische Informationen zu Allianz Better World Moderate 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: LU2364421524
Stand: 16.04.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele: Langfristiges Kapitalwachstum durch Investitionen in globale Aktien- und Rentenmärkte mit Schwerpunkt auf Unternehmen, die sich für eines oder mehrere der SDGs der Vereinten Nationen engagieren, und/oder auf Unternehmen, die klimabezogene oder soziale Projekte unterstützen und somit positive Effekte für Umwelt und Gesellschaft bewirken. Min. 90 % des Teilfondsvermögens werden in Aktien und/oder Anleihen von Emittenten, die sich für mindestens ein SDG und/oder klimaschutzbezogene oder soziale Projekte engagieren, und/oder in grüne, soziale, nachhaltige und nachhaltigkeitsbezogene Anleihen investiert. Unternehmen, die sich in einem oder mehreren SDGs engagieren, sind Unternehmen, die Produkte und/oder Dienstleistungen anbieten, wie in den SDGs Nr. 1 bis 17 festgelegt. Max. 50 % des Teilfondsvermögens dürfen in Schwellenmärkte investiert werden. Min. 20 % und max. 80 % des Teilfondsvermögens dürfen in Aktien investiert werden. Max. 20 % des Teilfondsvermögens dürfen in ABS und/oder MBS investiert werden. Max. 10 % des Teilfondsvermögens dürfen in andere als die im Anlageziel beschriebenen Aktien und/oder Anleihen investiert werden. Max. 10 % des Teilfondsvermögens dürfen in Termineinlagen und/oder in Sichteinlagen gehalten und/oder zum Liquiditätsmanagement direkt in Geldmarktinstrumente und/oder Geldmarktfonds investiert werden.Max. 10 % des Teilfondsvermögens dürfen in Hochzinsanleihen investiert werden, die in der Regel ein höheres Risiko und ein höheres Ertragspotenzial aufweisen. Max. 10 % des Teilfondsvermögens dürfen in den Markt für chinesische A-Aktien investiert werden. Max. 10 % des Teilfondsvermögens dürfen in OGAW/OGA investiert werden. Der Teilfonds gilt gemäß dem deutschen Investmentsteuergesetz (InvStG) als „Mischfonds“. Der Teilfonds hat nachhaltige Investitionen als Ziel. Die vorvertragliche Vorlage des Teilfonds beschreibt alle relevanten Informationen über den Umfang, die Einzelheiten und die Anforderungen der nachhaltigen Investitionen sowie die angewandten Ausschlusskriterien. Min. 80 % des Portfolios des Teilfonds sind in Emittenten investiert, die Geschäftsaktivitäten verfolgen, die mit mindestens 20 % zu einem oder mehreren SDGs und/oder zu den Taxonomiezielen beitragen. Für die verbleibenden 20 % (oder weniger) des Portfolios des Teilfonds muss jeder jeweilige Emittent einen Mindestanteil von 5,00 % an einem oder mehreren SDGs und/oder an den Taxonomiezielen haben. Die Grundlage für die Berechnung der 80-Prozent-Schwelle ist der Nettoinventarwert des Teilfonds mit Ausnahme von Instrumenten, für die nach vernünftigem Ermessen kein nachhaltiger Investitionsanteil berechnet werden kann, z. B. Barmittel, Derivate und Einlagen. Mindestens 80 % des Teilfondsvermögens werden in nachhaltige Investitionen investiert. Der Mindestprozentsatz der Investitionen, die einem Umweltziel entsprechen, beträgt 22%. Der Mindestprozentsatz der Investitionen, die einem sozialen Ziel entsprechen, beträgt 8,00 %. Der Mindestprozentsatz der Investitionen, die mit der EU-Taxonomie konform sind, beträgt 0,01 %. Dieser Teilfonds wird von uns nicht unter Bezugnahme auf einen Vergleichsindex verwaltet. Wir verfolgen einen aktiven Managementansatz. Sie können Anteile an dem Teilfonds grundsätzlich bewertungstäglich zurückgeben. Wir legen die Erträge im Teilfonds wieder an. Depotbank: State Street Bank International GmbH – Luxembourg Branch Weitere Informationen (z.B. zum Verkaufsprospekt, Jahresbericht, etc.) entnehmen Sie bitte dem Abschnitt “SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN”.

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.

Allianz

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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: 4 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 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	5.478 EUR	5.851 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-45,22 %	-12,54 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.149 EUR	9.480 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,51 %	-1,33 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.503 EUR	11.201 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,03 %	2,88 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.516 EUR	14.434 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	25,16 %	9,61 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Das dargestellte pessimistische Szenario ergab sich im Zeitraum 10/2019-10/2023.
Das dargestellte mittlere Szenario ergab sich im Zeitraum 05/2020-05/2024
Das dargestellte optimistische Szenario ergab sich im Zeitraum 08/2017-08/2021.

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 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	77 EUR	341 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,77 %	0,77 %

(*) 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 3,7 % vor Kosten und 2,88 % 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	0,68 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	68 EUR
Transaktionskosten	0,09 % 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.	9 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 3 Jahre ist unter https://regulatory.allianzgi.com/ zu finden.