

# Spezifische Informationen zu VermögensManagement Substanz A (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:** LU0321021072

**Stand:** 01.09.2023

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

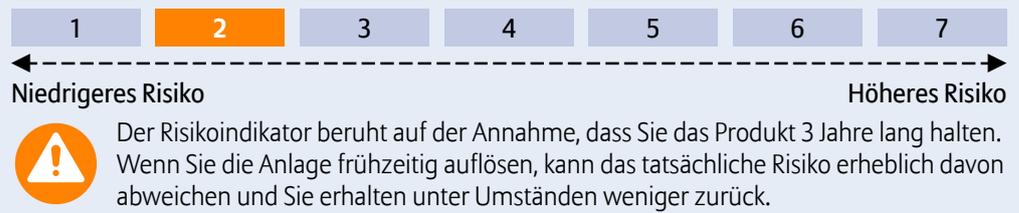
**Ziele:** Das Ziel des Fonds besteht darin, über ein renditeorientiertes Portfolio mit einem mittelfristigen Ausblick, welches ökologische oder soziale Merkmale aufweisen kann, eine Kombination aus Renditen und einem langfristigen Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Min. 50% des Teilfondsvermögens werden in nachhaltige Zielfonds und/oder Wertpapiere investiert, die ökologische oder soziale Merkmale fördern oder nachhaltige Anlagen tätigen. Mindestens 50% des Fondsvermögens werden in Zielfonds und/oder Wertpapiere investiert, die ökologische oder soziale Merkmale fördern oder nachhaltige Anlagen tätigen. Hierbei werden bestimmte Auswahlgrundsätze und Ausschlusskriterien vom Fondsmanagement beachtet wie z.B. dass wir keine Wertpapiere von Emittenten erwerben, die an der Produktion von Tabak oder umstrittenen Waffen beteiligt sind. Wir investieren vornehmlich in andere Fonds. Das Fondsvermögen kann von uns unbegrenzt in Rentenfonds oder Anleihen und/oder in Geldmarktfonds oder Geldmarktinstrumente investiert werden. Bis zu 30% des Fondsvermögens können in Aktienfonds oder Aktien investiert werden. Bis zu 20% des Fondsvermögens können in Vermögenswerte investiert werden, die der Kategorie der Schwellenmärkte zugeordnet wurden. Bis zu 20% des Fondsvermögens können in Rentenfonds oder Anleihen investiert werden, die dem Sektor der Hochzinsanleihen zugeordnet wurden. Bis zu 20% des Fondsvermögens können in Vermögenswerte investiert werden, die mit dem Sektor der alternativen Anlagen in Verbindung stehen. Bis zu 10% des Fondsvermögens können in Vermögenswerte investiert werden, die mit dem Warenterminkontrakt-, Edelmetall- oder Rohstoffsektor in Verbindung stehen. Insgesamt können bis zu 40% des Fondsvermögens in Aktienfonds und Aktien sowie in Vermögenswerten, die mit dem Warenterminkontrakt-, Edelmetall- oder Rohstoffsektor in Verbindung stehen, investiert werden. 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 oder 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 auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig 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	7.373 EUR	7.834 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,27 %	-7,82 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.984 EUR	9.502 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,16 %	-1,69 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.114 EUR	10.308 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,14 %	1,02 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.984 EUR	11.405 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,84 %	4,48 %

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

Das dargestellte pessimistische Szenario ergab sich im Zeitraum 08/2021-05/2023.

Das dargestellte mittlere Szenario ergab sich im Zeitraum 11/2014-11/2017

Das dargestellte optimistische Szenario ergab sich im Zeitraum 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	181 EUR	564 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,81 %	1,81 %

(\*) 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 2,8 % vor Kosten und 1,02 % 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
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,67 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	167 EUR
Transaktionskosten	0,14 % 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."	14 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
Erfolgsgebühren	Für diesen Fonds 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 10 Jahre ist unter <https://regulatory.allianzgi.com/> zu finden.