

Spezifische Informationen über Anlageoptionen



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

Name	Allianz Global Water RT (EUR)
Hersteller	Allianz Global Investors GmbH
ISIN	LU1858969279
Stand	20.11.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Langfristiges Kapitalwachstum durch Anlagen in globalen Aktienmärkten mit Schwerpunkt auf Unternehmen mit Engagement im Bereich des Wasserressourcenmanagements im Einklang mit ökologischen/sozialen Merkmalen. Das Teifondsvermögen wird im Einklang mit ökologischen/sozialen Merkmalen investiert. Min. 70 % des Teifondsvermögens werden in Unternehmen mit Engagement im Bereich des Wasserressourcenmanagements investiert. Bei Unternehmen, die im Bereich des Wasserressourcenmanagements tätig sind, handelt es sich um Unternehmen, die Produkte und/oder Dienstleistungen anbieten, die positive ökologische und soziale Ergebnisse in Bezug auf die Bereiche Wasserknappheit und Wasserqualität erzielen und zur Verbesserung der Nachhaltigkeit der weltweiten Wasserressourcen beitragen. Max. 30 % des Teifondsvermögens dürfen im Einklang mit ökologischen/sozialen Merkmalen in andere als die im Anlageziel beschriebenen Aktien investiert werden. Das Teifondsvermögen darf – auch vollständig – in Schwellenmärkten investiert werden. Max. 25 % des Teifondsvermögens können in Geldmarktinstrumente und/oder (bis zu 10 % des Teifondsvermögens) in Geldmarktfonds investiert und/oder in Termineinlagen und/oder (bis zu 20 % des Teifondsvermögens) in Sichteinlagen zum Zwecke des Liquiditätsmanagements gehalten werden. Max. 10 % des Teifondsvermögens dürfen in OGAW/OGA investiert werden. Max. 10 % des Teifondsvermögens dürfen von uns in Wandelanleihen investiert werden, davon max. 10 % des Teifondsvermögens in CoCo-Bonds. Max. 10 % des Teifondsvermögens dürfen in den Markt für chinesische A-Aktien investiert werden. Alle Anleihen und Geldmarktinstrumente müssen zum Zeitpunkt des Erwerbs ein Rating von mindestens B- oder ein vergleichbares Rating von einer anerkannten Ratingagentur haben. Der Teifonds ist gemäß dem deutschen Investmentsteuergesetz (InvStG) als „Aktienfonds“ klassifiziert. Der Teifonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale bei gleichzeitiger Anwendung bestimmter Mindestausschlusskriterien für Direktanlagen. Die vorvertragliche Vorlage des Teifonds beschreibt alle relevanten Informationen über den Umfang, die Einzelheiten und die Anforderungen der ökologischen/sozialen Merkmale sowie die angewandten Ausschlusskriterien. Min. 80 % des Portfolios des Teifonds sind in Emittenten investiert, die Geschäftsaktivitäten verfolgen, die mit mindestens 20 % zu einem oder mehreren SDGs und/oder zu den Taxonomiezielen beitragen. Die Grundlage für die Berechnung der 80-Prozent-Schwelle ist der Nettoinventarwert des Teifonds mit Ausnahme von Instrumenten, für die nach voraussichtlichem Ermessen kein nachhaltiger Investitionsanteil berechnet werden kann, z. B. Barmittel, Derivate und Einlagen. In dieser Hinsicht umfasst das Portfolio keine Derivate sowie Instrumente, die naturgemäß nicht bewertet sind (z. B. Barmittel und Einlagen). Mindestens 50 % des Teifondsvermögens werden in nachhaltige Investitionen investiert. Wir verwalten diesen Teifonds unter Bezugnahme auf einen Vergleichsindex. Der Vergleichsindex des Teifonds spielt im Hinblick auf die Performanceziele und Kennzahlen des Teifonds eine Rolle. Wir verfolgen einen aktiven Managementansatz mit dem Ziel, die Wertentwicklung des Vergleichsindexes zu übertreffen. Obwohl unsere Abweichung vom Anlageuniversum, den Gewichtungen und den Risikomerkmalen des Vergleichsindexes voraussichtlich in unserem eigenen Ermessen signifikant sein wird, kann es sich bei der Mehrheit der Anlagen des Teifonds (außer Derivaten) um Bestandteile des Vergleichsindexes handeln. Vergleichsindex: MSCI AC World (ACWI) Total Return Net (in EUR). Sie können Anteile an dem Teifonds grundsätzlich bewertungstäglich zurückgeben. Allianz Global Investors GmbH behält sich das Recht vor, die Rücknahme von Anteilen unter bestimmten Umständen (z.B. bei erhöhten Rücknahmeaufträgen) einzuschränken oder die Rücknahme von Anteilen bei außergewöhnlichen Ums
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Teifonds richtet sich an Kleinanleger mit Grundkenntnissen und/oder Erfahrung mit Finanzprodukten. Potentielle Anleger sollten einen finanziellen Verlust verkraften können und keinen Wert auf Kapitalschutz legen.

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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel 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.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stresszenario ¹⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Prozentuale Rendite	1.880 EUR -81,2 %	3.350 EUR -19,6 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Prozentuale Rendite	8.460 EUR -15,4 %	10.310 EUR 0,6 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Prozentuale Rendite	10.600 EUR 6,0 %	15.210 EUR 8,7 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Prozentuale Rendite	13.650 EUR 36,5 %	17.700 EUR 12,1 %

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stresszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ 12/2023-01/2025

³⁾ 07/2018-07/2023

⁴⁾ 12/2018-12/2023

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten 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 zurückhalten (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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	139 EUR	862 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,4 %	1,4 % pro Jahr

(*) 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 10,1 % vor Kosten und 8,7 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.
Laufende Kosten pro Jahr	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,23 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.
Transaktionskosten	0,16 % 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.

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR
---	--	-------

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 6 Jahre ist unter <https://regulatory.allianzgi.com/> zu finden.