

Dies ist eine Marketing-Anzeige.

Bitte lesen Sie den Prospekt des Fonds und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

ALLIANZ THEMATICA

In die Zukunft investieren

Mit Megatrends leben und vorsorgen

Was bringt die Zukunft? Veränderung. So viel ist sicher. Megatrends wie technologischer Fortschritt, künstliche Intelligenz und Automatisierung oder eine moderne Infrastruktur und die Energiewende – es sind tiefgreifende Neuerungen, die unser Leben und unsere Arbeitswelt verändern.

Auch unsere Prioritäten verschieben sich. Gerade für die jüngeren Generationen rücken Gesundheitsvorsorge und Wohlbefinden sowie eine gute Balance zwischen Arbeit und Leben mehr in den Fokus.

Neue Trends aktiv ins eigene Leben zu integrieren, ist für viele Menschen heute selbstverständlich. Schließlich bringen sie zahlreiche Vorteile. Noch mehr profitieren lässt sich, wenn man die Megatrends unserer Zeit auch für die Geldanlage nutzt, um für sich und seine Zukunft vorzusorgen.



Investieren in Megatrends

Hier finden Sie alle Informationen zu unserer Fondslösung Allianz Thematica

<https://de.allianzgi.com/de-de/unsere-fonds/allianz-thematica>

Mit dem Allianz Thematica auf die Themen unserer Zeit setzen.



Allokation nach Themen in %⁴

- Digitales Leben 20,93 %
- Intelligente Maschinen 16,48 %
- Infrastruktur 14,12 %
- Energie der Zukunft 13,64 %
- Generation Wellbeing 12,9 %
- Sauberes Wasser und Boden 11,41 %
- Gesundheitstechnologie 10,52 %

Darstellung erlaubt keine Prognose für eine zukünftige Portfolioallokation.

Stand: 31.8.2024



Megatrends investierbar machen

Megatrends sind die großen Umbrüche unserer Zeit, die immense Auswirkungen auf die Wirtschaft und unser Leben haben. Damit sie investierbar werden, gilt es, genau die Themen zu finden, die von diesen Trends getragen werden. In diese Themen investiert der Allianz Thematica.

Im zweiten Schritt gilt es, ein Thema in verschiedene Unterthemen aufzubrechen und zu bewerten. Beispiel: Zum Megatrend „Technologischer Fortschritt“ gehört das Thema „Digitales Leben“. Ein Unterthema ist „Homeoffice“.

Das Fondsmanagement filtert aus dem breiten Universum die Unternehmen, die vom Homeofficetrend profitieren. Hier wird auch geprüft, wie klar ein Unternehmen auf dieses Thema ausgerichtet ist und wie stark es von der Entwicklung dieses Trends profitieren kann.

Im dritten Schritt wird gezielt in jene Unternehmen investiert, die mit Themenreinheit, Kurssteigerungspotenzial und einem hohen internen Qualitätsrating überzeugen. Diese Auswahl wird regelmäßig geprüft und bei Bedarf angepasst.

Den Einstieg finden

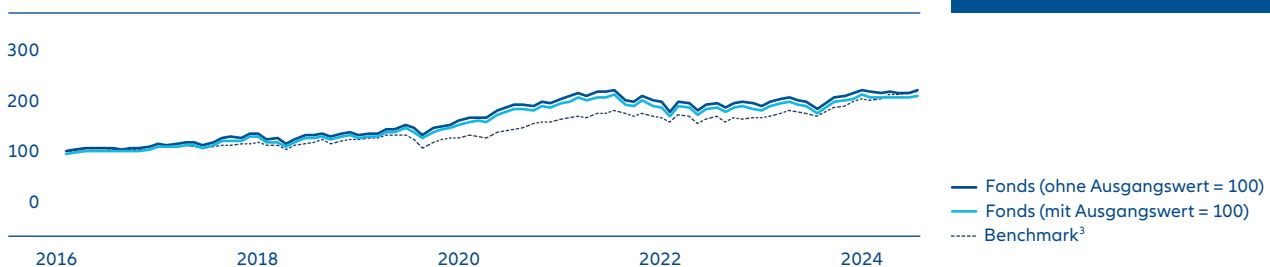
Wie aus Megatrends Vorsorge für die Zukunft werden kann, ist leicht erklärt. Der Weg führt über den Kapitalmarkt. Viele Anleger haben in den letzten Jahren gute Erfahrungen gesammelt und konnten mit ersten Schritten in Fonds und Aktien der Zinsflaute entkommen. Allerdings ist die Börse keine Einbahnstraße und gerade für langfristige Anlagen gilt: gut aufstellen, breit streuen und vor übermäßigen Risiken schützen.

Auf passende Fonds setzen

Treiber für möglichst hohe Ertragschancen von Anfang bis Ende sind die passenden Fonds zur Idee: Wer auf Zukunft setzen und Megatrends für sich nutzen will, ist zum Beispiel mit dem Allianz Thematica richtig aufgestellt. Der Fonds greift genau die Themen auf, die unsere Welt gerade verändern, und nutzt so das langfristige Wachstumspotential, das neue Ideen mit sich bringen.

Megatrends bieten Wachstumschancen

Allianz Thematica – A – EUR – Wertentwicklung seit Auflage in %^{1,2}



Jährliche Wertentwicklung in %^{1,2}

	mit Ausgabeaufschlag	ohne Ausgabeaufschlag	Benchmark ³
08.12.2016 – 31.08.2017	0,26	5,27	2,47
31.08.2017 – 31.08.2018		27,51	13,84
31.08.2018 – 31.08.2019		-1,10	5,36
31.08.2019 – 31.08.2020		25,51	7,30
31.08.2020 – 31.08.2021		30,08	30,33
31.08.2021 – 31.08.2022		-9,50	-1,25
31.08.2022 – 31.08.2023		3,23	5,57
31.08.2023 – 31.08.2024		7,05	21,04



Mit Experten arbeiten

Hinter dem Fonds steht ein Team aus erfahrenen Fondsmanagern mit weltweiter Expertise, die den Fonds aktiv durch die verschiedenen Marktphasen steuern. Geleitet wird das Team von Andreas Fruschki, einem versierten Experten für globale Aktienmärkte. Sein Ziel ist es, Anlegern eine Möglichkeit zu schaffen, an den neuen und wechselnden Themen am Aktienmarkt sehr effektiv zu partizipieren. Diese Strategie geht auf: Über die letzten fünf Jahre hat der Fonds den Beweis angetreten, dass durch die



„Unser Ziel ist es, Anlegern die Möglichkeit zu schaffen, von den Chancen der Megatrends langfristig zu profitieren.“

Andreas Fruschki
Head of Thematic Equity
Allianz Global Investors

aktive Auswahl und vernünftige Zusammenstellung der jeweils vielversprechendsten Themen eine attraktive Wertentwicklung für Anleger erwirtschaftet werden konnte.

Chancen nutzen durch „InvestFlex“ (siehe auch Infokasten rechts)

Die Ertragschancen gut aufgestellter Aktienfonds zu nutzen, ist aber erst der halbe Weg zum Erfolg. Denn Investitionen am Kapitalmarkt unterliegen Schwankungen. Diese treffen Anleger umso empfindlicher, je näher die Phase rückt, in der sie auf ihr Ersparnis zugreifen wollen. Deshalb geht das Vorsorgekonzept InvestFlex der Allianz noch einen Schritt weiter: In der fondsgebundenen Rentenversicherung können Vorsorgesparer mit Garantien die Schwankungen an den Kapitalmärkten dämpfen.

Mit Garantien absichern

Moderne Garantien können für das eingezahlte Kapital und auch für zwischenzeitlich erzielte Gewinne gewählt werden, sodass bereits Erreichtes nicht verloren geht. Wie viel Beitragsgarantie ein Vorsorgesparer wählt, kann er selbst entscheiden und später flexibel anpassen. Auch ein Ablaufmanagement, kann Schritt für Schritt das Schwankungsrisiko reduzieren.

Bis zum Schluss vorsorgen

Hohe Ertragschancen, ein flexibles Vorsorgekonzept mit modernen Garantien – das klingt nach vielen Gestaltungsmöglichkeiten – auch während der Vertragslaufzeit. Hinzu kommt, dass z. B. mit einer Allianz Privatrente InvestFlex neben einer Kapitalauszahlung eine lebenslange Rente wählbar ist. Oder eine Kombination aus beidem. Damit kann der Lebensstandard im Alter zusätzlich finanziell abgesichert werden. Es braucht nur eine richtige Entscheidung zu Beginn.

Flexible Garantien für jede Lebenslage

Flexible Beitragsgarantie

Mit InvestFlex können Anleger ihre Vorsorge ganz einfach anpassen – je nachdem, wie sich die Lebensumstände oder die Situation an den Kapitalmärkten ändern. Jeweils 12 Monate nach der letzten Anpassung kann das Garantieniveau angehoben oder gesenkt werden, sofern bestimmte Voraussetzungen erfüllt sind.

Ein Beispiel: Erhöht sich bei der Finanzierung einer Immobilie der Bedarf nach Sicherheit und Planbarkeit, kann das Garantieniveau angehoben werden. Dann wird ein Teil aus der Fondsanlage in das Sicherungsvermögen umgeschichtet. Wächst die finanzielle Freiheit beispielsweise durch eine Erbschaft, kann das Garantieniveau reduziert werden durch eine Umschichtung aus dem Sicherungsvermögen in die Fondsanlage.

Dynamische Garantieerhöhung

Für zusätzliche Sicherheit sorgt bis zum vereinbarten Rentenbeginn bei hohen Erträgen die dynamische Garantieerhöhung. Sobald der Policewert die Summe der eingezahlten Beiträge inklusive gegebenenfalls erreichter Garantieerhöhungen um 30 Prozent übersteigt, wird das Garantiekapital bei Erleben um die Hälfte des übersteigenden Betrags erhöht. Während der Laufzeit kann dieser Sicherheitsbaustein aktiviert oder auch deaktiviert werden.

Ablaufmanagement

Drei Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn können Anleger sich für das sogenannte Ablaufmanagement entscheiden. Hierbei werden monatlich systematisch Fondsanteile aus chancenorientierten Fonds in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet. In diesem Fall findet keine dynamische Garantieerhöhung statt. Eine Änderung des gewählten Garantieniveaus für die eingezahlten Beiträge ist nicht mehr möglich.

Stand: Oktober 2024
Allianz Lebensversicherungs-AG,
Reinsburgstraße 19, 70178 Stuttgart

Chancen

- + Auf lange Sicht hohes Renditepotenzial von Aktien
- + Gezieltes Engagement in Aktien aus bestimmten Sektoren bzw. Themen
- + Das Fondsmanagement berücksichtigt Nachhaltigkeitsaspekte. Weitere Informationen zum Nachhaltigkeitsansatz finden Sie im Verkaufsprospekt.
- + Wechselkursgewinne gegenüber Anlegerwährung möglich
- + Breite Streuung über zahlreiche Einzeltitel
- + Mögliche Zusatzerträge durch Einzelwertanalyse und aktives Management

Risiken

- Hohe Schwankungsanfälligkeit von Aktien, Kursverluste möglich. Die Volatilität (Wertschwankung) des Fondsanteilwerts kann stark erhöht sein.
- Unterdurchschnittliche Entwicklung von Aktienmarktsektoren bzw. Themen möglich
- Nachhaltigkeitsansatz grenzt das Investitionsuniversum ein
- Währungsverluste gegenüber Anlegerwährung möglich
- Begrenzte Teilhabe am Potenzial einzelner Titel
- Keine Erfolgsgarantie für Einzelwertanalyse und aktives Management

DATEN UND FAKTEN

Anteilsklasse	A – EUR
ISIN/WKN	LU1479563717/A2AQF1
Benchmark	MSCI AC World TR (Net)
Verwaltungsgesellschaft	Allianz Global Investors GmbH
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum Fonds	08. 12.2016
Auflegungsdatum Anteilsklasse	08. 12.2016
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Ausgabeaufschlag in % ⁵	zzt. 0,00 (max. 5,00)
Pauschalvergütung in % p.a. ⁶	zzt. 1,90 (max. 2,05)
Taxe d'abonnement in %	0,05
Geschäftsjahresende	30.09.
Laufende Kosten in % ⁷	1,95
SFDR Kategorie ⁸	Artikel 8
Empfohlene Haltedauer	Mind. 5 Jahre

Die aktuelle Risikoeinstufung entnehmen Sie bitte den regulatorischen Dokumenten unter regulatory.allianzgi.com

DISCLAIMER

- 1 Berechnungsbasis: Anteilwert (Ausgabeaufschläge nicht berücksichtigt); Ausschüttungen wieder angelegt. Berechnung nach BVI-Methode. Anfallende Ausgabeaufschläge reduzieren das eingesetzte Kapital sowie die dargestellte Wertentwicklung.
- 2 Berechnungsbasis: Anteilwert (Ausgabeaufschläge im ersten Anlagejahr berücksichtigt); Ausschüttungen wieder angelegt. Berechnung nach BVI-Methode. Die Wertentwicklung in dieser Modellrechnung basiert auf einer Anlagesumme von EUR 1.000 und wird um folgende Kosten bereinigt: Ausgabeaufschlag in Höhe 5,00% (Minderung des Anlagebetrages am Tag der Anlage in Höhe von EUR 47,62) im ersten Anlagejahr. Im Rahmen der Depotführung können die Wertentwicklung mindernde jährliche Depotkosten anfallen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.
- 3 Benchmark: MSCI AC World (ACWI) Total Return Net (in EUR).
- 4 Alle Daten beziehen sich auf die A-EUR Anteilsklasse des Allianz Thematica Fonds. Für weitere Informationen zum Fonds und zusätzlich verfügbaren Anteilsklassen bitte hier klicken: <https://de.allianzgi.com/thematica>.
5. Ausgabeaufschlag: Für Fkdsanteile, die im Rahmen einer fondsgebundenen Versicherung erworben werden, erhebt die Allianz Lebensversicherungs-AG keinen Ausgabeaufschlag.
6. Pauschalvergütung: Die Pauschalvergütung umfasst die bisher als Verwaltungs-, Administrations- und Vertriebsgebühr bezeichneten Kosten.
7. Laufende Kosten: Die laufenden Kosten basieren auf den Gesamtkosten (ohne Transaktionskosten), die dem Fondsvermögen im letzten Geschäftsjahr belastet wurden (TER: Total Expense Ratio) und können von Jahr zu Jahr schwanken. Wurden für den Fonds noch keine Gesamtkosten berechnet so beziehen sich die laufenden Kosten lediglich auf eine Schätzung.
8. SFDR: Dieser Fonds wurde gemäß SFDR: EU Sustainable Finance Disclosure Regulation als Artikel 8 eingestuft. Angaben beziehen sich auf den Zeitpunkt der Veröffentlichung. Anleger sollten alle Merkmale und/oder Ziele des Fonds berücksichtigen, wie in seinem Verkaufsprospekt und KIID (regulatory.allianzgi.com) beschrieben.

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. Allianz Thematica ist ein Teilfonds des Allianz Global Investors Fund SICAV, einer nach luxemburgischem Recht gegründeten offenen Anlagegesellschaft mit variablem Kapital. Der Wert von Anteilen an Anteilklassen des Teilfonds, die nicht auf die Basiswährung lauten, kann einer erheblich erhöhten Volatilität unterliegen. Die Volatilität anderer Anteilklassen kann sich hiervon unterscheiden. 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 Wechselkurschwankungen 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 zum Veröffentlichungszeitpunkt als korrekt und verlässlich bewertet. 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. Sie können hierzu auch die Verwaltungsgesellschaft Allianz Global Investors GmbH in Luxemburg (Domizilland des Fonds) kontaktieren. 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). 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.