

# 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 Thematica AT (EUR)
Hersteller	Allianz Global Investors GmbH
ISIN	LU1981791327
Stand	22.01.2026

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Langfristiges Kapitalwachstum durch Anlagen auf den globalen Aktienmärkten mit Schwerpunkt auf Themen- und Tielauswahl und unter Berücksichtigung von E/S-Merkmalen. Das Teifondsvermögen wird unter Berücksichtigung von E/S-Merkmalen investiert. Mindestens 70 % des Teifondsvermögens werden auf den globalen Aktienmärkten mit Schwerpunkt auf spezifischen Themen in ausgewählte Unternehmen investiert. Max. 30 % des Teifondsvermögens dürfen in andere als die im Anlageziel beschriebenen Aktien investiert werden. Max. 50 % des Teifondsvermögens dürfen in aufstrebenden Märkten investiert werden. Max. 25 % des Teifondsvermögens dürfen direkt in Termineinlagen und/oder (bis zu 20 % des Teifondsvermögens) in Sichteinlagen gehalten und/oder in Geldmarktinstrumente und/oder (bis zu 10 % des Teifondsvermögens) in Geldmarktfonds zum Zwecke des Liquiditätsmanagements investiert werden. Max. 10 % des Teifondsvermögens dürfen in chinesische A-Aktien investiert werden. Max. 10 % des Teifondsvermögens dürfen in UCITS und/oder UCI investiert werden. Alle Anleihen und Geldmarktinstrumente müssen zum Zeitpunkt des Erwerbs ein Rating von mindestens B- oder ein vergleichbares Rating von einer anerkannten Ratingagentur aufweisen. Der Einsatz von Techniken und Instrumenten ist auf den Zweck des effizienten Portfoliomanagements beschränkt. Der Teifonds ist gemäß dem deutschen Investmentssteuergesetz (InvStG) als „Aktienfonds“ klassifiziert. Der Teifonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale (E/S-Merkmale) bei gleichzeitiger Anwendung bestimmter Mindestausschlusskriterien für direkte Anlagen und zielt auf einen definierten Mindestanteil nachhaltiger Investitionen ab. In den vorvertraglichen Informationen des Teifonds sind alle relevanten Informationen zum Umfang der E/S-Merkmale, Einzelheiten und Anforderungen sowie die angewandten Ausschlusskriterien beschrieben. Bei min. 80 % des Portfolios des Teifonds führt der Investmentmanager eine Bewertung der Investitionen im Hinblick auf positive Beiträge zu ökologischen und sozialen Zielen sowie eine Bewertung zur Vermeidung einer erheblichen Beeinträchtigung ökologischer oder sozialer Ziele gemäß der Methodik für nachhaltige Anlagen durch, sofern diese Daten verfügbar sind. Die Grundlage für die Berechnung des Schwellenwerts von 80 % ist der Nettoinventarwert des Teifonds, mit Ausnahme von Instrumenten, für die keine Daten bezüglich nachhaltiger Investitionen verfügbar sind, wie Barmittel und Derivate. Min. 65 % des Teifondsvermögens werden in Emittenten investiert, die gemäß der Methodik für nachhaltige Anlagen keine ökologischen oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigen. Min. 30 % 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 Ermessens 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 Umständen auszusetzen. Wir legen die Erträge im Teifonds wieder an. Derivate können zum Ausgleich von Preisbewegungen der Vermögensgegenstände (Absicherung), zur Ausnutzung von Preisdifferenzen zwischen z
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 Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 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: 1.000 EUR pro Jahr		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.	
Stressszenario <sup>1)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	290 EUR	2.200 EUR
	Prozentuale Rendite	-71,0 %	-26,2 %
Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	820 EUR	4.800 EUR
	Prozentuale Rendite	-18,4 %	-1,3 %
Mittleres Szenario <sup>3)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.100 EUR	6.460 EUR
	Prozentuale Rendite	10,1 %	8,6 %
Optimistisches Szenario <sup>4)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.690 EUR	9.250 EUR
	Prozentuale Rendite	68,9 %	21,3 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	5.000 EUR

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.

<sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen April 2020 - April 2025.

<sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juni 2019 - Juni 2024.

<sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Februar 2016 - Februar 2021.

## 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 zurückerothen (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	22 EUR	378 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	2,2 %	2,3 % 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 10,9 % vor Kosten und 8,6 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,95 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	20 EUR
Transaktionskosten	0,20 % 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.	2 EUR
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.