

Allianz Universum

	ISIN	Morning- star Rating	Risiko- Ertrags- Indikator ¹	Fondsvolumen in Mio. EUR	Wertentwicklung in % ²					lfd. Jahr	Volatilität 3 Jahre in % ³	Verwaltungs- vergütung in % ⁴	Fondsabhängige Überschussbe- teiligung in %	Laufende Kosten in % ⁵
					2015	2016	2017	2018	2019					
1. Gemanagte Strategien														
1. Gemanagte Strategien														
Nachhaltigkeit														
Allianz Vermögenskonzept SRI Dynamisch IT2 EUR	LU1490969810	★★	5	108	6,4	5,8	7,4	-7,1	18,2	-20,1	12,86	0,73	0,00	0,75
Allianz Vermögenskonzept SRI Ausgewogen IT2 EUR	LU1490969653	★★	4	184	5,1	3,7	4,8	-5,9	13,1	-14,3	9,45	0,67	0,00	0,69
Allianz Vermögenskonzept SRI Defensiv IT2 EUR	LU1490969737	★★★	4	181	3,6	2,9	3,2	-4,3	8,3	-7,6	5,74	0,63	0,00	0,64
Gemanagte Strategien														
BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund D2 EUR	LU0523293024	★★★★★	6	11882	9,7	7,3	0,0	-3,7	19,9	5,9	10,05	0,75	-	1,03
M&G (Lux) Optimal Income Fund A EUR Acc	LU1670724373	★★★★	4	14501	-1,6	7,0	4,3	-4,0	6,8	-2,0	7,12	1,25	-	1,34
Allianz Flexi Rentenfonds IT2 EUR	DE000A2AMPQ3	★★★★★	4	575	4,3	1,7	4,1	-3,4	9,2	-0,8	4,85	0,64	0,03	0,63
Allianz Strategiefonds Wachstum Plus IT2 EUR	DE000A2AMPM2	★★★	6	1117	10,3	7,1	8,0	-8,3	28,6	-4,4	16,93	0,68	0,00	0,67
Allianz Strategiefonds Stabilität IT2 EUR	DE000A2AMPK6	★★★★	3	293	1,3	2,7	1,9	-1,9	6,5	-2,8	4,73	0,55	0,00	0,61
Allianz Strategiefonds Balance IT2 EUR	DE000A14N9Y9	★★★★★	4	879	5,5	4,8	4,7	-4,2	15,1	-3,8	9,41	0,59	0,00	0,59
Allianz Strategiefonds Wachstum IT2 EUR	DE000A2AMPL4	★★★★	5	811	8,0	5,9	6,7	-6,1	21,7	-5,6	13,29	0,63	0,00	0,63
Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth I	LU0323578228	★★★★★	5	839	7,8	7,1	8,2	-7,6	21,8	0,9	9,80	0,78	0,00	0,89
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced I	LU0323578061	★★★★★	4	2481	6,1	7,5	6,0	-5,4	17,8	-0,4	8,41	0,78	0,00	0,89
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II R	LU0952573482	★★★★★	4	10694	8,3	4,8	5,8	-5,1	20,0	4,0	8,78	1,53	-	1,65

Allianz Universum

	ISIN	Morning- star Rating	Risiko- Ertrags- Indikator ¹	Fondsvolumen in Mio. EUR	Wertentwicklung in % ²					lfd. Jahr	Volatilität 3 Jahre in % ³	Verwaltungs- vergütung in % ⁴	Fondsabhängige Überschussbe- teiligung in %	Laufende Kosten in % ⁵
					2015	2016	2017	2018	2019					
JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund A (acc) - EUR	LU0095938881		5	4212	9,7	-5,5	14,4	-3,3	-0,3	6,8	6,37	1,25	0,78	1,46
Kapital Plus I EUR	DE0009797613	★★★★★	4	3167	6,3	1,2	4,4	-5,3	12,5	3,5	5,69	0,64	0,03	0,64
Sauren Global Balanced A	LU0106280836	★★★	4	441	6,9	-3,8	7,1	-4,2	11,1	-1,4	9,60	0,59	0,40	2,07

2. Einzelfonds

Aktien Global

Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Sustainability A EUR	LU0158827195	★★★	6	1131	12,7	5,4	9,7	-5,7	32,9	2,6	15,06	1,80	0,90	1,86
Allianz Interglobal IT EUR	DE000A2DU1Z9		6	1847	-	-	-	-	-	-	-	1,08	-	1,08
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Accumulation	IE00B2PC0260	★★★★★	6	3425	9,1	13,0	6,7	-6,9	29,3	-4,1	17,62	0,25	-	0,30
Dimensional World Equity Fund EUR Accumulation	IE00B4MJ5D07	★★★	6	2225	6,5	14,4	8,0	-9,7	26,7	-6,6	18,21	0,35	-	0,40
DJE - Dividende & Substanz XP (EUR)	LU0229080733	★★★	5	1088	14,9	4,9	12,7	-10,0	20,9	-0,5	11,72	0,65	0,00	0,86
DWS Akkumula TFC	DE000DWS2L90	★★★★★	6	5146	13,2	5,4	7,7	-4,6	32,9	1,9	14,59	0,60	0,00	0,80
DWS Top Dividende TFC	DE000DWS18Q3	★★★	5	17849	12,7	7,3	0,4	-2,3	21,3	-11,3	11,29	0,60	0,00	0,80
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	★★★★★	6	8418	11,6	5,8	9,3	-5,6	31,4	2,3	14,88	1,25	0,63	1,45
Goldman Sachs Global CORE® Equity Portfolio I Acc EUR Close	LU0280841296	★★★★★	6	3145	16,1	11,8	10,5	-6,3	24,8	2,3	17,93	0,50	-	0,56
iShares VII PLC - iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc EUR	IE00B52MJY50	★★★	6	1758	2,0	10,5	10,8	-6,0	20,2	-12,5	16,53	0,20	-	0,20

Aktien Deutschland

Allianz Nebenwerte Deutschland I EUR	DE0009797530	★★★★★	6	700	20,6	1,0	25,9	-18,0	29,4	1,0	20,40	0,95	0,05	0,95
DWS Deutschland FC	DE000DWS2F23	★★★	6	4217	15,6	8,1	19,6	-23,8	24,9	-6,0	22,90	0,60	0,00	0,80
Fondak I EUR	DE000A0MJRM3	★★★★★	6	2090	16,8	3,0	23,4	-21,6	25,4	1,4	19,38	0,85	0,00	0,84

Allianz Universum

	ISIN	Morning- star Rating	Risiko- Ertrags- Indikator ¹	Fondsvolumen in Mio. EUR	Wertentwicklung in % ²					lfd. Jahr	Volatilität 3 Jahre in % ³	Verwaltungs- vergütung in % ⁴	Fondsabhängige Überschussbe- teiligung in %	Laufende Kosten in % ⁵
					2015	2016	2017	2018	2019					
Aktien Europa														
Allianz Global Investors Fund - Allianz Europe Equity SRI A EUR	LU0542502157		6	198	-	-	-	-	25,2	-9,8	-	1,80	0,90	1,86
Allianz Global Investors Fund - Allianz European Equity Dividend IT EUR	LU0414047281	★★★	6	1840	8,0	3,5	9,6	-6,9	12,8	-20,2	16,41	0,95	0,05	0,95
Allianz Wachstum Euroland IT2 EUR	DE000A2AMPN0	★★★★★	6	404	20,1	-3,1	19,9	-15,2	34,8	4,8	17,23	0,95	0,05	0,94
Allianz Wachstum Europa A EUR	DE0008481821	★★★★	6	1178	18,4	-3,3	13,2	-16,7	36,2	5,6	16,48	1,80	0,90	1,80
Fidelity Funds - European Growth Fund A-DIST-EUR	LU0048578792	★★★	6	6044	8,7	6,4	6,9	-9,6	23,8	-16,2	16,57	1,50	0,90	1,89
Invesco Funds - Invesco Pan European Structured Equity Fund C Accumulation EUR	LU0119753134	★★★★	6	1916	15,8	-1,7	13,1	-12,6	20,6	-10,0	15,41	0,80	0,32	1,08
Aktien Nordamerika														
Threadneedle (Lux) - American Class 9U (USD Accumulation Shares)	LU1868837300		6	866	-	-	-	-	34,8	7,4	-	0,75	-	0,84
Aktien Asien														
Allianz Global Investors Fund - Allianz China Equity A USD	LU0348825331	★★★	6	513	7,7	2,1	19,3	-13,9	20,5	24,8	17,45	2,25	1,05	2,32
Robeco Asia-Pacific Equities I €	LU1493701376	★★	6	529	-	-	13,5	-14,4	19,7	-7,9	16,36	0,80	0,10	0,97
Schroder International Selection Fund Asian Equity Yield A Accumulation USD	LU0188438112	★★★★	6	901	0,9	10,6	13,7	-8,8	15,7	-6,2	14,75	1,50	0,93	1,85
Aktien Schwellenländer														
Pictet-Global Emerging Debt P USD	LU0128467544	★★★★	4	2881	11,8	11,0	-5,5	-1,4	16,3	-2,3	10,71	1,10	0,66	1,38
Fidelity Funds - Emerging Markets Fund Y-DIST-USD	LU0936576593	★★★★★	6	5049	4,5	2,2	26,3	-15,9	31,6	4,2	17,58	0,80	0,00	1,08
JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund A (acc) - EUR	LU0217576759	★★★★★	6	8549	-6,8	17,2	24,8	-12,3	32,6	9,1	17,62	1,50	0,93	1,74

Allianz Universum

	ISIN	Morning- star Rating	Risiko- Ertrags- Indikator ¹	Fondsvolumen in Mio. EUR	Wertentwicklung in % ²					lfd. Jahr	Volatilität 3 Jahre in % ³	Verwaltungs- vergütung in % ⁴	Fondsabhängige Überschussbe- teiligung in %	Laufende Kosten in % ⁵
					2015	2016	2017	2018	2019					
Magellan C	FR0000292278	★★★	6	2467	-1,6	8,3	20,8	-16,4	17,7	-4,3	16,94	1,75	0,75	1,83
Aktien Themen														
Allianz Global Investors Fund - Allianz Thematica IT EUR	LU2009011938		6	639	-	-	-	-	-	21,4	-	1,08	-	1,09
BlackRock Global Funds - World Gold A2 USD	LU0055631609	★★★★	7	5659	-13,0	55,4	-9,8	-13,4	37,0	35,2	32,02	1,75	1,23	2,07
Pictet-Global Megatrend Selection P EUR	LU0386882277	★★★★	6	9422	8,1	4,7	12,5	-6,7	30,6	7,7	16,14	1,60	0,96	2,02
T. Rowe Price Funds SICAV - Global Natural Resources Equity Fund A USD	LU0272423673	★★★	6	142	-11,1	27,5	-4,9	-13,8	17,1	-20,9	22,05	1,60	0,96	1,74
Nachhaltigkeit														
Amundi Funds - Global Ecology ESG I2 EUR (C)	LU1883320050	★★★★	6	1596	14,7	1,1	10,4	-6,2	25,5	10,8	13,85	0,75	0,00	0,86
BNP Paribas Funds Global Environment I Capitalisation	LU0347711623	★★★★	6	1258	8,4	14,3	11,1	-9,9	29,5	9,1	17,06	0,85	-	1,06
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR	LU0348926287	★★★★	6	3862	11,4	16,4	15,4	-13,3	38,1	11,1	17,35	1,50	-	1,83
ÖkoWorld ÖkoVision® Classic T	LU1727504356		6	1337	-	-	-	-	26,4	11,7	-	1,36	-	1,90
PIMCO GIS Global Bond ESG Fund Institutional USD Accumulation	IE00BYXVTY44	★★★★	3	943	-	-	-	5,4	10,6	1,5	6,54	0,52	-	0,52
ETFs														
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Growth D2 EUR	LU1304596841	★★★★	5	312	-	5,9	11,7	-8,4	23,4	0,1	12,79	0,37	-	0,47
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Moderate D2 EUR	LU1304596684	★★★★	4	696	-	5,3	8,5	-6,8	18,9	-4,1	9,76	0,37	-	0,46
ComStage DAX® UCITS ETF EUR	LU0378438732	★★★★	6	867	9,4	5,2	12,7	-18,6	24,9	-4,6	18,51	-	-	0,08
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Dist) EUR	IE00B1YZSC51	★★★★	6	5818	8,8	1,9	10,6	-10,9	27,7	-12,1	14,85	0,12	-	0,12

Allianz Universum

	ISIN	Morning- star Rating	Risiko- Ertrags- Indikator ¹	Fondsvolumen in Mio. EUR	Wertentwicklung in % ²					lfd. Jahr	Volatilität 3 Jahre in % ³	Verwaltungs- vergütung in % ⁴	Fondsabhängige Überschussbe- teiligung in %	Laufende Kosten in % ⁵
					2015	2016	2017	2018	2019					
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BKM4GZ66	★★★	6	13139	-5,1	13,5	20,3	-9,9	18,5	-2,6	16,01	0,18	-	0,18
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	IE00B4L5Y983	★★★★★	6	22726	10,1	10,7	7,8	-4,4	29,5	0,4	14,80	0,20	-	0,20
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc) EUR	IE00B5BMR087	★★★★★	6	34088	12,7	14,7	6,8	-3,8	38,2	4,3	17,48	0,07	-	0,07
iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF (DE) EUR	DE000A0F5UH1	★★	6	1193	3,7	12,4	3,4	-7,1	24,0	-21,1	15,74	0,45	-	0,46
Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) - UCITS ETF Acc EUR	LU0908500753	★★★★	6	1849	-	-	-	-11,3	28,6	-10,8	-	0,07	-	0,07
UBS ETF - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF (EUR) A-dis	LU0629460675	★★★★★	6	1584	15,1	9,6	14,9	-8,7	31,8	-11,7	16,00	0,28	-	0,22
UBS ETF - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis EUR	LU0629460089	★★★★★	6	1433	5,2	15,4	7,8	-0,5	33,7	8,3	16,08	0,22	-	0,22
UBS ETF - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-acc EUR	LU0950674332		6	2649	-	-	-	-	31,7	2,3	-	0,22	-	0,22
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF 1C	LU0380865021	★★★	6	5794	7,9	3,3	10,2	-12,1	30,1	-13,3	16,97	0,01	-	0,09
Xtrackers Euro Stoxx Quality Dividend UCITS ETF ID	LU0292095535	★★★	6	164	8,9	11,3	10,4	-13,0	22,5	-14,6	16,43	0,20	-	0,30
Xtrackers II Global Aggregate Bond Swap UCITS ETF 1D EUR	LU0942970103	★★★★	4	775	7,4	5,0	-6,1	3,0	9,3	1,6	5,09	0,05	-	0,15
Renten Mittel- bis Langläufer														
Allianz Global Investors Fund - Allianz Euro Bond A EUR	LU0165915215	★★★★	3	579	-0,2	2,4	0,7	-1,6	6,4	3,9	3,62	0,94	0,45	0,97
Allianz Rentenfonds IT2 EUR	DE000A2AMPP5	★★★★	3	1430	-0,4	2,0	0,2	-1,2	6,4	3,3	3,68	0,37	0,00	0,37
PIMCO GIS Euro Bond Fund Institutional EUR Accumulation	IE0004931386	★★★★★	3	2963	0,6	4,5	2,0	0,7	6,3	4,1	3,92	0,46	-	0,46

Allianz Universum

	ISIN	Morning- star Rating	Risiko- Ertrags- Indikator ¹	Fondsvolumen in Mio. EUR	Wertentwicklung in % ²					lfd. Jahr	Volatilität 3 Jahre in % ³	Verwaltungs- vergütung in % ⁴	Fondsabhängige Überschussbe- teiligung in %	Laufende Kosten in % ⁵
					2015	2016	2017	2018	2019					
PIMCO GIS Global Bond Fund Institutional USD Accumulation	IE0002461055	★★★★★	3	13391	12,4	9,0	-8,2	6,1	10,5	1,6	6,46	0,49	-	0,49
PIMCO GIS Income Fund Institutional USD Accumulation	IE00B87KCF77	★★★★	4	57059	14,7	11,5	-5,7	5,3	11,2	-2,2	7,38	0,55	-	0,55
Templeton Global Bond Fund I(acc)EUR	LU0195953079	★★★	5	7527	6,0	8,3	-9,9	6,9	3,8	-8,8	7,93	0,55	0,06	0,84
Renten Kurzläufer und Geldmarktfonds														
Allianz Global Investors Fund - Allianz Advanced Fixed Income Short Duration IT EUR	LU1093406343	★★★★	2	1383	-	-	0,3	-0,4	1,1	0,1	1,75	0,26	0,10	0,27
CB Geldmarkt Deutschland I P EUR	LU0585535577		1	505	-0,1	-0,2	-0,2	-0,4	-0,2	-0,3	0,64	0,15	0,04	0,16
Renten Themen														
Schroder International Selection Fund EURO Corporate Bond A Accumulation EUR	LU0113257694	★★★★★	3	10946	0,7	5,8	4,6	-2,9	8,8	2,0	6,19	0,75	0,49	1,04
Gemanagte Strategien														
Sauren Global Growth A	LU0095335757	★★★★	6	233	11,7	5,0	12,5	-8,6	28,1	0,5	19,29	0,84	0,40	2,33

3. Fondsaltbestand, nicht für Neuanlagen

Aktien Global														
BlackRock Global Funds -Systematic Glb SmallCap A2 USD	LU0054578231	★★★	6	149	4,0	10,3	4,9	-13,2	30,0	-8,1	21,13	1,50	1,05	1,87
Carmignac Investissement A EUR Acc	FR0010148981	★	6	3471	1,3	2,1	4,8	-14,2	24,7	20,2	15,38	1,50	0,75	2,12
Robeco BP Global Premium Equities I EUR	LU0233138477	★	5	1059	12,3	11,9	6,5	-10,2	22,6	-15,2	17,48	0,68	-	0,81
Templeton Growth (Euro) Fund A(acc)EUR	LU0114760746	★★★	6	6126	2,9	10,2	1,8	-11,3	15,9	-11,5	15,52	1,00	1,05	1,83

Allianz Universum

	ISIN	Morning- star Rating	Risiko- Ertrags- Indikator ¹	Fondsvolumen in Mio. EUR	Wertentwicklung in % ²					lfd. Jahr	Volatilität 3 Jahre in % ³	Verwaltungs- vergütung in % ⁴	Fondsabhängige Überschussbe- teiligung in %	Laufende Kosten in % ⁵
					2015	2016	2017	2018	2019					
Threadneedle (Lux) - Global Select 9U (USD Accumulation)	LU1864957995	★★★★	6	433	15,6	4,3	17,1	-6,7	37,3	7,0	15,61	0,75	-	1,68
Aktien Deutschland														
Allianz Thesaurus AT EUR	DE0008475013	★★★★	6	165	19,5	-0,8	18,2	-22,5	26,9	2,0	20,00	1,80	0,90	1,82
Allianz Vermögensbildung Deutschland A EUR	DE0008475062	★★★	6	697	11,8	4,3	17,5	-22,2	23,8	-11,1	20,00	1,80	0,90	1,79
Aktien Europa														
Allianz Global Investors Fund - Allianz Europe Small Cap Equity AT EUR	LU0293315296	★★★	6	299	32,2	-7,0	15,5	-16,0	30,9	-4,7	21,70	2,05	1,05	2,12
Franklin Mutual European Fund A(acc)EUR	LU0140363002	★★	6	547	6,1	-0,7	5,0	-13,2	20,5	-23,9	20,37	1,00	1,05	1,84
Nordea 1 - European Stars Equity Fund BP EUR	LU1706106447		6	192	-	-	-	-18,7	34,3	2,2	-	-	-	1,86
Threadneedle (Lux) - Pan European ESG Equities - 1E - EUR	LU1832003567		6	204	-	-	-	-	31,4	-2,3	-	1,30	-	1,53
Aktien Nordamerika														
Fidelity Funds - America Fund Y-DIST- USD	LU1064925735	★★	6	1755	13,0	13,3	-3,1	-1,3	13,9	-11,5	15,49	0,80	0,00	1,03
Nachhaltigkeit														
H & A PRIME VALUES Income (R) EUR A	AT0000973029	★★★	4	92	1,5	0,0	-0,2	-5,7	8,6	-1,4	6,08	1,50	0,68	1,80
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	LU0061928585	★★★★	6	1337	14,5	3,4	11,4	-8,3	25,9	11,3	13,86	1,76	0,35	2,31
ETFs														
ComStage MSCI Emerging Markets UCITS ETF EUR	LU0635178014	★★★	6	419	-5,1	14,9	20,8	-11,2	21,0	-3,0	15,98	-	-	0,14
ComStage MSCI World UCITS ETF EUR	LU0392494562	★★★★★	6	2126	10,9	10,6	7,6	-5,0	31,4	-0,4	15,07	0,20	0,00	0,20
Lyxor MSCI Europe (DR) UCITS ETF Dist	FR0010261198	★★★★	6	1818	10,0	1,8	10,3	-9,9	25,3	-12,1	14,39	0,25	-	0,25

Allianz Universum

	ISIN	Morning- star Rating	Risiko- Ertrags- Indikator ¹	Fondsvolumen in Mio. EUR	Wertentwicklung in % ²					lfd. Jahr	Volatilität 3 Jahre in % ³	Verwaltungs- vergütung in % ⁴	Fondsabhängige Überschussbe- teiligung in %	Laufende Kosten in % ⁵
					2015	2016	2017	2018	2019					
Renten Kurzläufer und Geldmarktfonds														
Allianz Mobil-Fonds A EUR	DE0008471913	★★★	2	137	-0,5	-0,3	-1,0	-0,7	1,2	0,5	1,15	0,15	0,18	0,57
Renten Themen														
Threadneedle (Lux) - European High Yield Bond 1E (EUR Accumulation Shares)	LU1829334579	★★★★	4	522	1,3	7,1	5,2	-2,9	9,1	-1,0	8,21	1,20	-	1,38
Gemanagte Strategien														
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	LU0323578657	★★★★★	4	19975	8,7	5,0	6,2	-5,1	20,4	4,2	8,81	1,53	0,60	1,64
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	FR0010135103	★★★	4	10747	0,7	3,9	0,1	-11,3	10,5	6,6	6,84	1,50	0,75	1,85
Ethna-AKTIV A	LU0136412771	★★★	4	2847	-0,1	-4,7	6,0	-7,3	10,4	-0,4	6,84	1,50	0,60	1,86

Legende

1) Risiko-Ertrags-Indikator: Der Risiko-Ertrags-Indikator ist ein EU-weit einheitlich berechnetes Risikomaß für Fonds, basierend auf der Wertschwankung eines Fonds in den letzten fünf Jahren. Je höher die Wertschwankungen bei einem Fonds ausfallen, desto höher ist der dem Fonds zugeordnete Risiko-Ertrags-Indikator. Mit einem höheren Risiko-Ertrags-Indikator ist in der Regel ein höheres Risiko, aber typischerweise auch eine höhere Ertragschance verbunden. Anleger können sich selbst innerhalb von vier Anlegertypen einordnen. Für den jeweiligen Anlegertyp sind Fonds mit den folgenden Risiko-Ertrags-Indikatoren geeignet:

Anlegertyp und Risiko-Ertrags-Indikator

Sicherheitsorientiert	1 bis 2
Konservativ	1 bis 4
Gewinnorientiert	1 bis 6
Risikobewusst	1 bis 7

2) Berechnungsbasis: Anteilwert (Ausgabeaufschläge nicht berücksichtigt); Ausschüttungen wieder angelegt. Berechnung nach BVI-Methode. Angaben zur bisherigen Entwicklung erlauben keine Prognosen für die Zukunft. Im Rahmen von fondsgebundenen Versicherungsprodukten entfällt der Ausgabeaufschlag.

3) Die Volatilität ist ein Maß für die Schwankungsbreite der Wertentwicklung des Fonds während eines bestimmten Zeitraums. Die Volatilität des Fondsanteils von Fonds mit dem Risiko-Ertrags-Indikator 5 und 6 kann erhöht, von Fonds mit dem Risiko-Ertrags-Indikator 7 stark erhöht sein.

4) Die Verwaltungsvergütung wird dem Fonds direkt entnommen. Teilweise wird hier die Pauschalvergütung (All-In-Fee) ausgewiesen, in der alle bisher separat ausgewiesenen Gebühren wie Verwaltungsvergütung und Administrationsgebühr zusammengefasst werden.

5) Laufende Kosten: Gesamtkosten (ohne Transaktionskosten), die dem Fondsvermögen im letzten Geschäftsjahr belastet wurden. Für einen neu aufgelegten Fonds weisen die Kapitalanlagegesellschaften einen Schätzwert für die laufenden Kosten aus. Für die Berechnung der Gesamtkostenquote wurden ggf. von den laufenden Kosten abweichende Fondskosten, wie nachfolgend erläutert, verwendet. Sofern bei einem der Fonds die laufenden Kosten geringer sind als die Summe aus der im Fondsinformationsblatt genannten Verwaltungsvergütung und der Vertriebsgebühr, verwenden wir diese für die Bestimmung der Gesamtkostenquote. Für einen neu aufgelegten Fonds, für den noch keine Laufenden Kosten veröffentlicht wurden, weisen wir für die Berechnung der Gesamtkostenquote als Schätzwert für die Fondskosten die Summe der uns bekannten Kosten aus. Diese Fondskosten werden im Produktinformationsblatt ausgewiesen.

Morningstar Rating: Gesamtrating basierend auf dem gewichteten Durchschnitt der 3-, 5- und 10-Jahres-Ratings. Die Anzahl der Sterne gibt darüber Auskunft, wie erfolgreich der Fonds aufgrund seiner Wertentwicklung gegenüber anderen Fonds in seiner Kategorie ist. Die Bewertung reicht von 1 bis 5 Sternen. Fonds mit 5 Sternen gehören zu den besten ihrer Kategorie.

Rechtlicher Hinweis

Bei diesem Fondsreport handelt es sich um eine Werbung gemäß § 31 Abs. 2 WpHG. Die Ausarbeitung ersetzt nicht eine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung. Die hierin enthaltenen Einschätzungen und Prognosen beruhen auf sorgfältigen Recherchen, jedoch kann die Allianz Lebensversicherungs-AG für die objektive Richtigkeit naturgemäß nicht haften.