

Allianz Better World Fonds – Aktiv mit Nachhaltigkeitsfokus vorsorgen



Ganz einfach für die Altersvorsorge gleich zwei Ziele im Blick haben: Langfristiger Kapitalaufbau und gleichzeitig das Vorsorgekapital im Einklang mit sozialen und ökologischen Werten für eine lebenswerte Welt von Morgen anlegen. Aktien bieten das Potenzial für höhere Renditen, weisen aber auch höhere Wertschwankungen auf. Anleihen hingegen zeichnen sich durch eine höhere Wertstabilität bei vergleichsweise geringeren Renditechancen aus. Die gleichzeitige Investition in Aktien und Anleihen ermöglicht es, Anlagechancen zu nutzen und kann dazu beitragen, die Wertschwankungen zu verringern. Für die Altersvorsorge mit InvestFlex sind drei neue nachhaltige Fonds mit unterschiedlichen Risikoprofilen wählbar.

Positive Ergebnisse im Einklang mit den Nachhaltigkeitszielen der UN

Mit den Allianz Better World Fonds kann in innovative Unternehmen und Projekte investiert werden, deren Lösungen dazu beitragen, die nachhaltigen Entwicklungsziele (Sustainable Development Goals = SDGs) der Vereinten Nationen zu erreichen. Diese 17 Ziele sollen eine bessere und nachhaltigere Zukunft für alle ermöglichen. Es geht dabei um die globalen Herausforderungen für die Menschheit – zum Beispiel Armut, Ungleichheit, Klimawandel, Umweltbelastung, Wohlstand, Frieden und Gerechtigkeit. Während traditionelle nachhaltige Anlagestrategien eine Verbesserung des Fußabdrucks (bspw. die Reduzierung CO₂- oder Wasser-Fußabdruck) anstreben, investieren wir in Unternehmen, die mit ihren Produkten und Dienstleistungen andere in die Lage versetzen, ihren Fußabdruck zu verringern. Solche Unternehmen wirken also als Multiplikatoren und treiben Veränderungen in Wirtschaft und Gesellschaft als Ganzes voran. Bei den Allianz Better World Fonds setzen wir auf unserem bewährten thematischen Investmentansatz auf, fassen die 17 UN-Nachhaltigkeitsziele in 8 Themen zusammen und machen diese so investierbar.



Quelle: <https://sdgs.un.org/fr/goals> - Allianz Global Investors. Stand der Daten: Juli 2021. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Nur zur Veranschaulichung (kein Verweis auf tatsächliche Strategien, Portfolios oder Produktdaten).

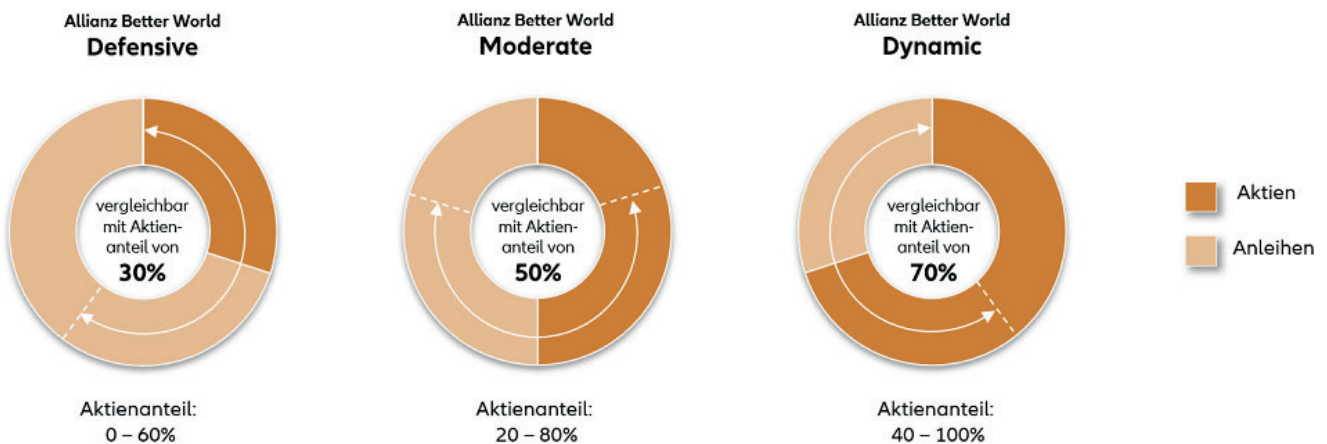
Nachhaltigkeit – mit Augenmaß und Konsequenz

Die Fonds zielen dabei nicht nur auf Unternehmen ab, die zur Erreichung der SDGs beitragen, sondern verfolgen auch einen „do no significant harm“-Ansatz. Wenn wir zum Beispiel dazu beitragen wollen, das zweite SDG der Vereinten Nationen, „Kein Hunger“, zu erreichen, könnte die naheliegendste Lösung darin bestehen, die landwirtschaftlichen Praktiken zu intensivieren. Bei Investitionsentscheidungen wird aber darauf geachtet, dass dies nicht zu Lasten anderer Ziele geht - wie etwa „Sauberes Wasser“. Darüber hinaus schließen wir folgende Investments aus:

Waffen	Kohle	UN Global Compact	Tabak
 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Geächtete Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische & biologische Waffen, abgereichertes Uran, weißer Phosphor und Atomwaffen) ▪ Unternehmen, die über 10% ihres Umsatzes mit konventionellen Waffen erzielen 	 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Unternehmen, die über 10% ihres Umsatzes mit dem Abbau von thermischer Kohle erzielen ▪ Versorger, die über 20% ihres Umsatzes mit Kohle erwirtschaften 	 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Unternehmen, die in ernsthafte Auseinandersetzungen über eines der zehn Prinzipien des UN Global Compact verwickelt sind ▪ In bestimmten Fällen wird ein Dialog aufgenommen¹ 	 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Unternehmen, die mit der Produktion/Herstellung von Tabakprodukten befasst sind ▪ Unternehmen, die über 5% ihres Umsatzes mit dem Vertrieb von Tabak erwirtschaften

Breite Auswahl für jeden Anlegerwunsch

Wie können Vorsorgesparer also die Fondsfamilie optimal für sich nutzen? Sparer haben aufgrund Ihrer individuellen Situation ganz unterschiedliche Präferenzen. Das Spektrum reicht von der Sicherung vorhandener Vermögenswerte bis hin zu dem Wunsch, langfristig hohe Renditechancen zu nutzen. Deshalb gibt es die Allianz Better World Fonds in drei Varianten:



Quelle: Allianz Global Investors 28.02.2022. Ein Erfolg der Strategie kann nicht garantiert und Verluste können nicht ausgeschlossen werden. Darstellung erlaubt keine Prognose für eine zukünftige Portfolioallokation.

Die Anlagestrategie Defensive passt für konservative Sparer, bei denen die Wertstabilität ihrer Anlage im Vordergrund steht. Die Moderate-Strategie können Anleger nutzen, die langfristig eine ausgewogene Mischung chancenreicher Aktien und wertstabiler Anleihen wünschen. Und die Anlagestrategie Dynamic bietet sich als mögliche Lösung für Anleger an, bei denen langfristig hohe Renditeaussichten im Vordergrund stehen.

Die Fondsfamilie bringt alles mit, was Vorsorgesparer brauchen: Breite Diversifizierung und aktives Management mit hohen Freiheitsgraden für attraktive Renditechancen und geringere Verlustrisiken, Verantwortung durch den nachhaltigen Investmentansatz und Individualität durch die drei Strategien. Eine gute Basis also für die Altersvorsorge mit InvestFlex.

¹ Ein aktiver Dialog wird eingeleitet, wenn ein im Rahmen unserer SRI-Fonds gehaltenes Unternehmen in eine ernsthafte Auseinandersetzung über die UNGC-Prinzipien gerät. Für weitere Einzelheiten vgl. den Anhang. Es gelten bestimmte Umsatzschwellen; weitere Informationen finden Sie unter: <https://regulatory.allianzgi.com/en/esg>
Quelle: Allianz Global Investors, 2021; nur zu Veranschaulichungszwecken.