

## Nachhaltigkeits-Check

**Name:** Allianz Euroland Equity SRI - A – EUR

**ISIN:** LU0542502157

**Emittent:** Allianz Global Investors Europe GmbH

### Wertpapierart / Anlageart

Nachhaltigkeits- und Ethikfonds, EUR, reiner Aktienfonds, ausschüttend, seit 26.10.2010, ca. 15 Mio. EUR Fondsvermögen, Kosten p.a. 1,850 %, keine Mindestanlage.

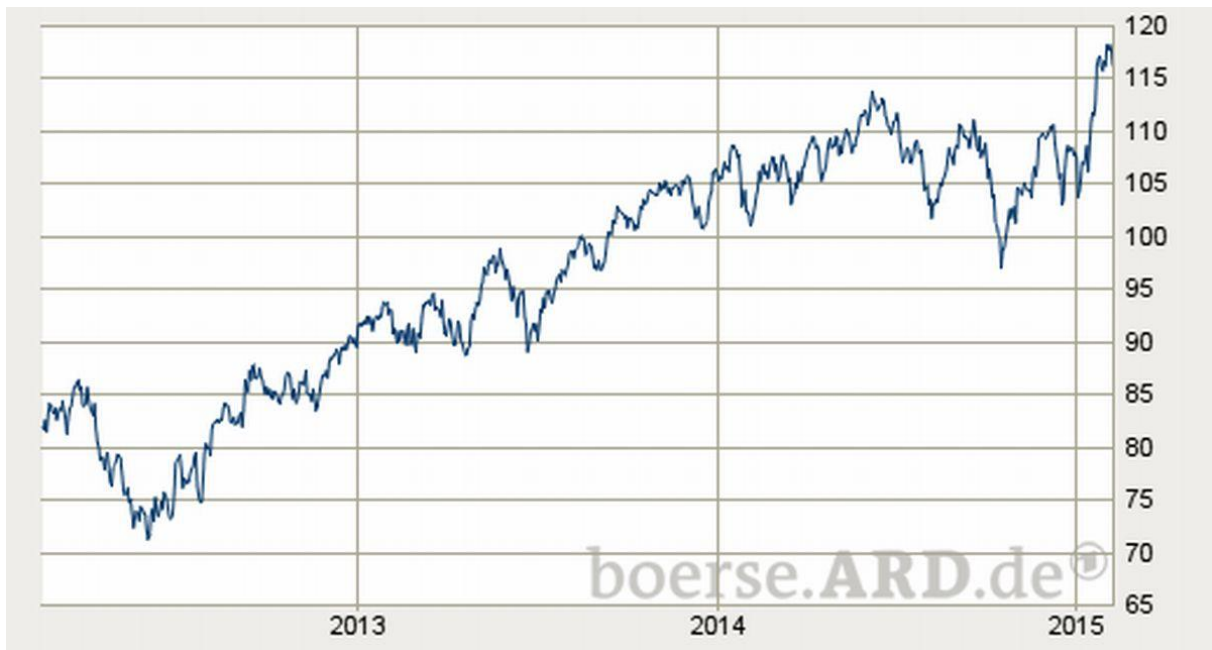
Anleger wird zum Miteigentümer am o.g. Fondsvermögen der Investmentgesellschaft. Kauf und Verkauf der Anteile sind jederzeit zum aktuellen Rücknahmekurs bei der Fondsgesellschaft möglich.

### Chancen

- Auf lange Sicht hohes Renditepotenzial von Aktien
- Ausrichtung auf nachhaltig wirtschaftende Unternehmen
- Gezieltes Engagement an den Börsen im Euroraum
- Breite Streuung über zahlreiche Einzeltitel

### Risiken

- Hohe Schwankungsanfälligkeit von Aktien, Kursverluste möglich.
- Zeitweise unterdurchschnittliche Entwicklung des Anlagethemas möglich
- Relativ schwache Entwicklung der Börsen im Euroraum möglich

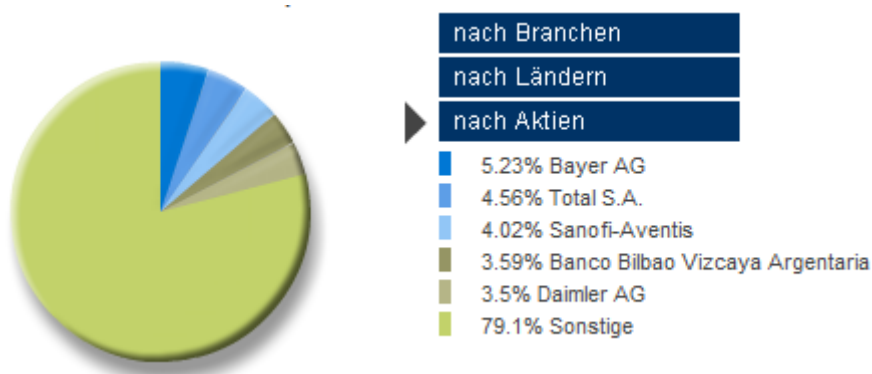


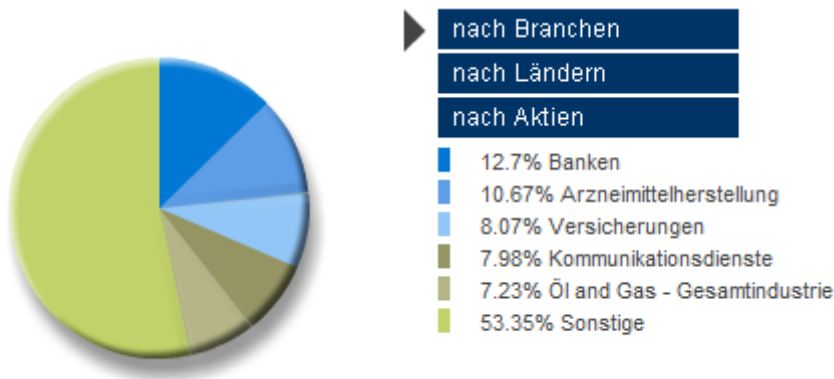
Der 3-Jahres-Chart zeigt eine gute Kursentwicklung: Kursanstieg um 36 % (=12 % p.a.).

Die Ausschüttung/der Ertrag pro Anteil beträgt 1,88244. Dies entspricht einer Verzinsung von 1,6 % p.a., was zumindest in der gegenwärtigen Situation weit über den Erträgen eines Sparbuches liegt.

Ausschüttungszeitpunkt ist jährlich (zum 15.12.2015). Der Ertrag wird dem Konto gutgeschrieben.

In den unten stehenden Grafiken sind die Anteile dieses Fonds nach Aktien und Branchen dargestellt.





## Ökonomische Nachhaltigkeit

### Einstufung: gelb

Der Anleger möchte durch diesen Typen hohe Gewinne erzielen. Wenn er Geld benötigt, kann er seine Anlagen jederzeit veräußern. Dies ist allerdings nicht selten mit Kursverlusten verbunden. Das Risiko in dieser Anlage wird durch verschiedene Aktienwerte (verschiedene Unternehmen, verschiedene Branchen) gestreut.

Bei Aktienfonds kann jedoch die Möglichkeit eines Totalverlustes letztlich nicht ausgeschlossen werden. Die Anlage ist daher dem Nachhaltigkeitstyp **Bergsteiger** zugeordnet.

## Ökologische Nachhaltigkeit

### Einstufung: gelb

Der Fonds strebt an, in Unternehmen zu investieren, die keine direkten und indirekten negativen Auswirkungen auf die Umwelt zu haben. Jedoch ist von einigen Unternehmen bekannt, dass sie nicht immer umweltbewusst gehandelt haben. Beispiel: Total S.A. mit der Ölkatastrophe im Golf von Mexiko oder Daimler AG die durch Herstellung von Automobilen die Abgasemissionen erhöhen. Da jedoch über 70 % der Aktienwerte nicht weiter definiert werden, kann über diese keine Aussage getroffen werden.

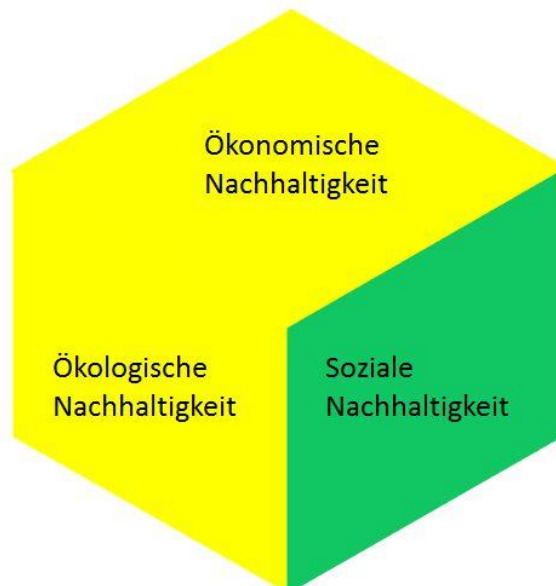
## **Soziale Nachhaltigkeit**

### **Einstufung: grün**

Der Fonds strebt an, in Unternehmen zu investieren, die sich ihrer direkten sozialen Verantwortung bewusst sind, eine transparente Unternehmensstruktur aufweisen sowie Produkte und Dienstleistungen anbieten, die keine negativen Auswirkungen für die Gesellschaft haben. Außerdem sollen sie sich für Menschenrechte, demokratische und politische Grundrechte einsetzen. Dies trifft u.E. für die von uns untersuchten Unternehmen zu.

Beispiel: Die Bayer AG setzt sich für die Bekämpfung von Hunger und Armut ein, indem sie sich für nachhaltige Landwirtschaft engagiert oder Initiativen zum Schutz des Trinkwassers unterstützt. Außerdem sind in der Firma ca. 144 Nationalitäten vertreten und es herrscht eine ausgewogene Balance zwischen Frauen und Männern, vor allem in Führungsebenen.

### **Gesamturteil / Nachhaltigkeits-Würfel**



**Quellen:**

[https://www.allianzglobalinvestors.de/web/main?action\\_id=FondsDetails&isin=LU0542502157](https://www.allianzglobalinvestors.de/web/main?action_id=FondsDetails&isin=LU0542502157)

[http://www.finanzen.net/fonds/Allianz\\_Euroland\\_Equity\\_SRI\\_-\\_A\\_-\\_EUR](http://www.finanzen.net/fonds/Allianz_Euroland_Equity_SRI_-_A_-_EUR)

<http://www.anlage->

[coach.de/inhalte/cms/front\\_content.php?idcat=68&idart=80&lang=1](http://www.coach.de/inhalte/cms/front_content.php?idcat=68&idart=80&lang=1)

<http://www.nachhaltiges->

[investment.org/Fonds/Datenbank/Fondoverview.aspx?idfonds=1301](http://www.investment.org/Fonds/Datenbank/Fondoverview.aspx?idfonds=1301)