

## Nachhaltigkeits-Check

**Name:** Allianz Strategie Fonds Balance

**ISIN:** DE 000 979 725 8

**Emittent:** Allianz Global Investors GmbH

### Wertpapierart / Anlageart

Investmentfonds, EUR, Mischfonds, ausschüttend, seit 02.12.2002,  
343 Mio. Fondsvermögen, 4,00% Ausgabeaufschlag, Mindestanlage 1000€

Der Anleger wird Eigentümer eines Bruchteils am o.g. Investmentfonds, der Wert des Fondvermögens schwankt nach den Kursen der im Fonds enthaltenen Wertpapiere. Die Rückgabe der Fondsanteile ist jederzeit an die Fondsgesellschaft möglich, jedoch muss hierbei der Rücknahmepreis berücksichtigt werden, wodurch Verluste entstehen können. Es gibt keine feste Laufzeit, keine Verzinsung, keine Einlagensicherung und keine Haftung der Bank. Der Fonds schüttet erwirtschaftete Gewinne aus.

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

### Kurzbeschreibung (Wesen, Chancen, Risiken, Erfolg im Rückblick mit 3-Jahres-Chart)

„Der Fonds engagiert sich mit 40 bis 60% seines Vermögens am internationalen Aktienmarkt. Daneben investiert er am Markt für Euro-Anleihen. Anlageziel ist es, neben marktgerechten Zinserträgen auf

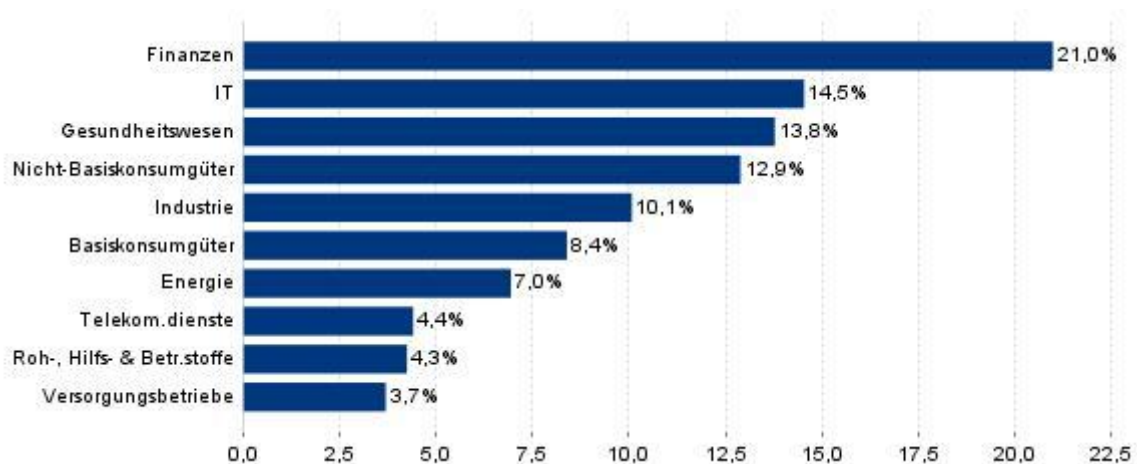
Nachhaltigkeits-Check gemäß „Projekt Nachhaltige Geldanlagen“ (<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/>) / Berufsschule 4 Nürnberg / Dr. Kührt / 23.12.2014

längerfristige Sicht ein relativ kontinuierliches Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Der Fonds hat auf lange Sicht ein hohes Renditepotential von Aktien.“ <http://www.allianzglobalinvestors.de/mobile/fd.do?i=DE0009797258>



[http://kurse.boerse.ard.de/ard/fonds\\_einzelkurs\\_uebersicht.htn?sektion=kurzportrait&i=164093&seite=fonds&chartzeitraum=30000](http://kurse.boerse.ard.de/ard/fonds_einzelkurs_uebersicht.htn?sektion=kurzportrait&i=164093&seite=fonds&chartzeitraum=30000)

Dies entspricht einem Wachstum von 50% (ca. 17% p.a.).



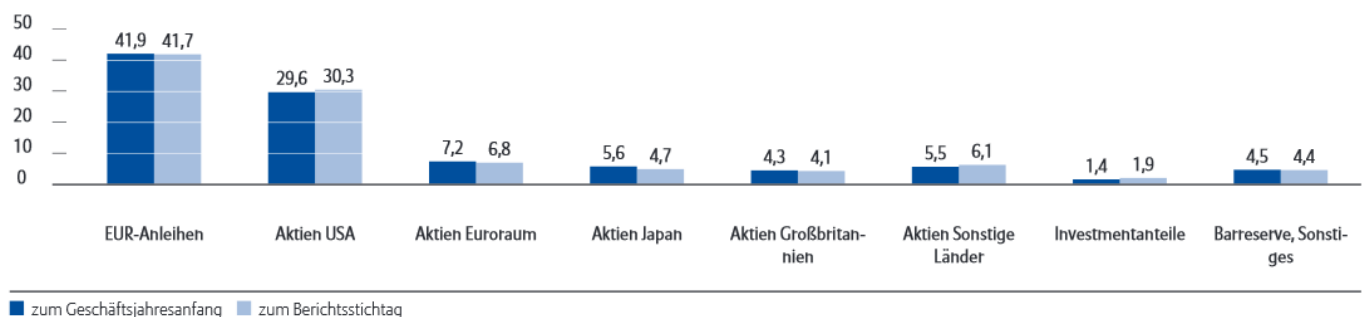
## Fondsprofil

Die Mindestanlage des Fonds beträgt 1.000,00 Euro. Der Ausgabeaufschlag beträgt aktuell 4,0% vom Kaufpreis, kann allerdings bis zu maximal 5,0% betragen. Die Anteile am Fonds können zu dem Rücknahmepreis an die Kapitalanlagegesellschaft zurück gegeben werden, dieser wird täglich neu gestellt. Zusätzlich kann der Fonds auch an den Börsen in Frankfurt, München, Hamburg und Berlin, sowie den Direkthandel ge- und verkauft werden. Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Die Dividende unterliegt seit 01.01.2009 der Kapitalertragssteuer und dem Solidaritätszuschlag (ggf. Kirchensteuer).

Ein Risiko zum Totalausfall besteht, ist allerdings sehr gering und der Verlust ist auf die Höhe der Einlagen beschränkt.

## Wie setzt sich der Fonds zusammen?

Struktur des Fondsvermögens in %



Der Fonds bestand zum Geschäftsjahresanfang (01.10.2013) zu 41,9% Anleihen aus dem Euroraum. Mit 29,6% investierte er in Aktien aus der USA. Die restlichen 28,5% sind auf Aktien im Euroraum, in Japan, aus Großbritannien und sonstigen Ländern, sowie Investmentanteilen und Barreserven.

## Top 10

Die 10 größten Titel in %

KFW FIX 3.125% 15.06.2018	1,62
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO FIX 4.100% 30.07.2018	1,38
APPLE INC	1,32
BUONI POLIENNALI DEL TES FIX 4.500% 01.03.2024	1,24
BELGIUM KINGDOM 65 FIX 4.250% 28.09.2022	1,22
BUONI POLIENNALI DEL TES FIX 3.750% 01.08.2021	1,17
BUONI POLIENNALI DEL TES FIX 3.500% 01.06.2018	1,12
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO FIX 4.400% 31.10.2023	1,09
SOCSFH EMTN COV FIX 1.750% 05.03.2020	0,96
BUONI POLIENNALI DEL TES FIX 5.000% 01.03.2022	0,95
Summe	12,07

### Ökonomische Nachhaltigkeit

Über 40% Anleihen, welche zu ca. 90% staatlich sind, dadurch wird das Verlustrisiko minimiert (mit Beendigung der Laufzeit, wird Nennwert zurückgezahlt). Etwas bedenklich erscheint nur der hohe Anteil italienischer Staatsanleihen.

Der Fonds besteht zusätzlich aus ca. 50% Aktien, welche stärker Kursschwankungen und Kursverlusten unterliegen, und somit das Anlagerisiko des Fonds erhöhen.

Die Anlagen in Aktien sind weltweit verteilt (siehe Abbildung). Da hauptsächlich in größere, namenhafte Unternehmen investiert wird, ist das Risiko eines Totalausfalls gering, jedoch nicht ausgeschlossen.

Aufgrund dieser Ergebnisse ordnen wir diesen Fonds laut anlage-coach.de dem Risikotyp des Bergsteigers zu.

[http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front\\_content.php?idcat=36&lang=1](http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front_content.php?idcat=36&lang=1)

**Urteil: gelb**

## **Ökologische Nachhaltigkeit**

Die großen Unternehmen (z.B. KfW, Apple, etc.) bemühen sich, laut eigenen Aussagen, nachhaltig und umweltschonend zu produzieren, allerdings fällt hierbei immer sehr viel Abfall an, welche schwer oder gar nicht zu recyceln sind, z.B. Computermüll von Apple.

Die Unternehmen versprechen durch den Einsatz von umweltfreundlicheren Materialien und Schutz von Ressourcen ihre Wirkung auf den Klimawandel zu reduzieren.

Die EU-Staaten versuchen fortlaufend durch die Verabschiedung neuer Gesetze und Richtlinien den Klimawandel aufzuhalten und die Umwelt zu schonen.

**Urteil: gelb**

## **Soziale Nachhaltigkeit**

In den EU-Staaten werden die Menschenrechte, laut der Genfer Konventionen, eingehalten.

Soziale Nachhaltigkeit der Unternehmen anhand des Konzerns Apple: Es herrschen sehr gute Arbeitsbedingungen, wie Mitarbeiter rabatte, Fitness- und Wellnessangebote, Kantine, etc. Apple zählt zu einem der begehrtesten Arbeitgeber. Frauen und Männer sind hier auch grundsätzlich gleichberechtigt. Allerdings stehen die Zuliefer-Betriebe von Apple hinsichtlich ihrer Arbeitsbedingungen immer wieder in der Kritik.

**Urteil: grün**

## Gesamturteil / Nachhaltigkeits-Würfel

