

# 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 Mobil-Fonds A (EUR)
Hersteller	Allianz Global Investors GmbH
ISIN	DE0008471913
Stand	20.11.2025

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Das Anlageziel des Fonds ist es, an der Wertentwicklung der Anteilkasse F (EUR) des Allianz Euro Bond Short Term 1-3 Plus (der „Master-Fonds“) zu partizipieren. Zur Erreichung dieses Ziels werden wir mindestens 95 % des Fondsvermögens in Anteile des Master-Fonds investieren. Der Master-Fonds zielt auf einen langfristigen Kapitalzuwachs oberhalb der mittelfristigen durchschnittlichen Rendite in Euro durch Anlagen in globalen Anleihemärkten mit Euro-Engagement bei gleichzeitiger Förderung von ökologischen und sozialen Merkmalen ab. Min. 90 % des Vermögens des Master-Fonds werden in Anleihen mit guter Bonität investiert, wie im Anlageziel des Master-Fonds beschrieben. Min. 70 % des Vermögens des Master-Fonds werden in Anleihen von OECD- und/oder EU-Mitgliedstaaten investiert. Max. 20 % des Vermögens des Master-Fonds dürfen in Schwellenmärkte investiert werden. Max. 10 % des Vermögens des Master-Fonds dürfen in Hochzinsanleihen investiert werden, die in der Regel ein höheres Risiko und ein höheres Ertragspotenzial aufweisen. Max. 20 % des Vermögens des Master-Fonds dürfen in ABS bzw. MBS investiert werden. Max. 10 % des Vermögens des Master-Fonds dürfen in Zielfonds (OGAW und/oder OGA) investiert werden. Max. 10 % Währungsengagement in Nicht-EUR-Werten. Die Ermittlung der Rendite erfolgt auf Basis der täglich berechneten Anteilpreise, welche auf Grundlage der Bewertung der im Fonds enthaltenen Vermögensgegenstände berechnet werden. Die Duration der Anlagen des Master-Fonds soll zwischen minus 2 und plus 4 Jahren betragen. Der Master-Fonds fördert ökologische und soziale Merkmale (E/S-Merkmale) bei gleichzeitiger Anwendung bestimmter Mindestausschlusskriterien für Direktinvestitionen. Die vorvertragliche Informationen des Fonds beschreiben alle relevanten Informationen über den Umfang, die Details und die Anforderungen der E/S-Merkmale sowie die seitens des Master-Fonds angewandten Ausschlusskriterien. Min. 90 % des Portfolios des Master-Fonds werden anhand eines internen Scores bewertet. Der Score beginnt bei 0 (niedrigster Wert) und endet bei 4 (höchster Wert). Die Grundlage für die Berechnung der 90 %-Schwelle ist der Nettoinventarwert des Master-Fonds, mit Ausnahme von Instrumenten, die von Natur aus nicht bewertet sind, z.B. Barmittel und Einlagen. Derivate werden im Allgemeinen nicht bewertet. Derivate (mit Ausnahme von Credit Default Swaps), deren Basiswerte ein einziger bewerteter Unternehmensexmittent ist, werden hingegen im Allgemeinen bewertet. Im Hinblick auf bewertete Emittenten werden nur Wertpapiere eines Emittenten mit einer internen Bewertung von 1 oder mehr erworben. Min. 1,00 % des Master-Fondsvermögens werden in nachhaltige Investitionen angelegt. Der Mindestprozentsatz der Anlagen, die an der EU-Taxonomie ausgerichtet sind, beträgt 0,01 % des Master-Fondsvermögens. Der Manager des Masterfonds verwaltet diesen Teifonds unter Bezugnahme auf eine Benchmark. Die Benchmark des Masterfonds spielt im Hinblick auf die Performanceziele und Kennzahlen des Masterfonds eine Rolle. Wir verfolgen einen aktiven Managementansatz mit dem Ziel, die Wertentwicklung der Benchmark zu übertreffen. Obwohl unsere Abweichung vom Anlageuniversum, den Gewichtungen und den Risikomerkmalen der Benchmark voraussichtlich in unserem eigenen Ermessen wesentlich sein wird, kann es sich bei der Minderheit der Anlagen des Masterfonds (außer Derivaten) um Bestandteile der Benchmark handeln. Vergleichsindex: J.P. MORGAN EMU Bond 1-3 Year (in EUR). Die Wertentwicklung des Fonds wird der Wertentwicklung des Masterfonds sehr ähnlich sein. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte (z.B. Wertpapiere oder Zinssätze) abhängt. Die Wertentwicklung des Fonds wird der Wertentwicklung des Masterfonds sehr ähnlich sein. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds 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 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig 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.

<b>Empfohlene Haltedauer:</b> 2 Jahre <b>Anlagebeispiel:</b> 1.000 EUR pro Jahr	<b>Szenarien</b>	<b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b>	<b>Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen</b>
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>		
<b>Stressszenario <sup>1)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>940 EUR</b>	<b>1.930 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	-5,9 %	-2,3 %
<b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>970 EUR</b>	<b>1.940 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	-3,0 %	-2,1 %
<b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>2.000 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	-0,3 %	0,1 %
<b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>1.050 EUR</b>	<b>2.110 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	4,7 %	3,5 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		<b>1.000 EUR</b>	<b>2.000 EUR</b>

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 Oktober 2020 - Oktober 2022.

<sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juni 2017 - Juni 2019.

<sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juli 2023 - Juli 2025.

## 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

	<b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b>	<b>Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen</b>
<b>Kosten insgesamt</b>	2 EUR	5 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	0,2 %	0,2 % 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 0,3 % vor Kosten und 0,1 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

<b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>		<b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b>
<b>Einstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,16 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	2 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % 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.	0 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>	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 10 Jahre ist unter <https://regulatory.allianzgi.com/> zu finden.