

# Presseinformation

Seite 1 / 3

Ausgewogenes Investment

## »Gefragtester Fonds« August 2024: Allianz Strategiefonds Balance A (DE0009797258)

Stuttgart / Weinstadt, 12.09.2024 - Eigenständig recherchieren, das beste Finanzprodukt finden und dann zu günstigen Konditionen kaufen - so machen es die Kunden des Finanzvermittlers AVL. Sie sind informiert, behalten die Entwicklungen der Branche im Blick und prüfen Angebote auf Herz und Nieren. Zu beobachten, wo sie investieren, kann Trends am Markt aufzeigen.

Im vergangenen Monat erreichte der Allianz Strategiefonds Balance A (DE0009797258) den größten positiven Saldo (Zugang minus Abgang) bei AVL und erzielte damit den Titel »Gefragtester Fonds« August 2024. Seine Beliebtheit lässt sich auf die erfolgreiche Strategie zurückführen, die charakteristisch für ausgewogene Mischfonds ist und auch vom Allianz Strategiefonds Balance A umgesetzt wird. Diese Fonds kombinieren Aktien und Anleihen, um sowohl Wachstumschancen als auch Stabilität zu bieten. Das Renditepotenzial der Aktien wird mit der Sicherheit von Anleihen vereint, um ein ausbalanciertes Verhältnis zwischen Ertragschancen und Risikobegrenzung zu schaffen. Durch diese Diversifikation sollen Marktschwankungen abgefedert und das Anlagerisiko minimiert werden. Die flexible Anpassung der Portfoliozusammensetzung an die jeweiligen Marktbedingungen macht diese Fonds besonders attraktiv für Anleger, die langfristig wachsen möchten, ohne auf ein gewisses Maß an Sicherheit zu verzichten.

Der Allianz Strategiefonds Balance A investiert in eine Kombination aus Aktien und festverzinslichen Wertpapieren und verfolgt dabei eine "Multi Asset Sustainability-Strategie". Der Fonds legt zwischen 40 Prozent und 60 Prozent des Vermögens in Aktien an, wobei mindestens 25 Prozent in direkte Kapitalbeteiligungen fließen. Ein Schwerpunkt liegt auf Unternehmen, die ökologische oder soziale Merkmale erfüllen. Zusätzlich investiert der Fonds in Anleihen mit guter Bonität und einer durchschnittlichen Laufzeit von 0 bis 9 Jahren. Bis zu 10 Prozent des Fondsvermögens können in Zielfonds mit nachhaltigen Zielen investiert werden. Der Fonds nutzt Derivate zur Absicherung und zur Optimierung der Gewinnchancen.

Seit Jahresbeginn zeigt der Allianz Strategiefonds Balance A einen Zuwachs von 8,28 Prozent. Auch bei der Betrachtung von größeren Zeiträumen ist eine positive Wertentwicklung zu sehen. Über fünf Jahre liegt die Wertentwicklung bei 24,33 Prozent und über zehn Jahre bei 57,10 Prozent (Stand 11.09.2024).

Das Fondsvermögen ist momentan zu 61,28 Prozent in Aktien, zu 36,93 Prozent in Anleihen sowie zu 1,79 Prozent in liquiden Mitteln und anderen Fonds investiert. Der Fonds ist dabei zum Großteil mit 64,10 Prozent in den USA angelegt. Die Top-Branchen des Allianz Strategiefonds Balance A sind mit 15,68 Prozent

Informationstechnologie, 9,07 Prozent Gesundheitswesen und 8,72 Prozent Finanzen. Zu den Top-Holdings zählen Apple, Microsoft, Nvidia und Amazon.

Bei Banken und Sparkassen kann der Allianz Strategiefonds Balance A mit einem Ausgabeaufschlag von 4,00 Prozent erworben werden. Bei AVL Finanzvermittlung kann dieser sowie über 23.600 weitere Fonds mit einem Rabatt von 100 Prozent auf den Ausgabeaufschlag gekauft werden. Je nach Kooperationspartner und zu investierendem Kapital können Fonds sogar komplett kostenlos, also ohne Depotgebühr und Transaktionskosten, gekauft werden. „Neben diesen Vorteilen kann AVL auch mit einer freundlichen und kompetenten Kundenbetreuung punkten“, ergänzt Uwe Lange, Gründer und Geschäftsführer von AVL Finanzvermittlung. „Dies haben wir in diesem Jahr erneut mit dem Gewinn des BankingCheck Awards in der Kategorie ‚Vermittler | Fonds‘ bewiesen. AVL erhielt diese Auszeichnung damit das siebte Jahr in Folge.“

## Mehr Infos zum Allianz Strategiefonds Balance A

<https://www.avl-investmentfonds.de/fonds/details/DE0009797258>

Wissen, wo Anleger Chancen sehen. Im August 2024 verzeichneten die folgenden drei Fonds den größten positiven Saldo bei AVL.

### 1. Allianz Strategiefonds Balance A

Mischfonds, der weltweit in Aktien ökologisch oder sozial orientierter Unternehmen, grüne, soziale und nachhaltige Anleihen sowie in SFDR-Zielfonds investiert.

ISIN DE0009797258

### 2. BGF Natural Resources Fund A4G

Aktienfonds, der weltweit in Aktien von Unternehmen investiert, die vorwiegend im Bereich natürliche Ressourcen, wie Bergbau-, Energie- und Agrarunternehmen, tätig sind.

ISIN LU0654597011

### 3. Franklin Templeton Global Funds plc FTGF Royce US Small Cap Opportunity Fund A

Aktienfonds, der primär in ein diversifiziertes Portfolio von unterbewerteten Aktien US-amerikanischer Small-Cap- und Micro-Cap-Unternehmen investiert, die am Russell 2000 Index orientiert sind.

ISIN IE0031619046

## Über AVL

AVL Finanzvermittlung GmbH, 1997 als kleines Startup Unternehmen gegründet, hat sich heute mit über 60.000 Kunden als bundesweit führender freier Vermittler von Produkten mit Investmentansatz etabliert. Beim Kauf von Fondsanteilen gewährt AVL bei über 23.600 Fonds Rabatte von 100 Prozent auf den Ausgabeaufschlag.

Zur Sicherheit für die AVL-Kunden gibt es die AVL Maximal-Fonds-Rabattgarantie: "Der AVL Kunde kann beim Fondskauf sicher sein, dass AVL zu 100 Prozent auf alle Abschlussprovisionen verzichtet." Sollte AVL bei einzelnen Fonds nicht die volle Abschlussprovision erhalten, gibt AVL exakt den Anteil als Rabatt weiter, den AVL erhält. Dies kann der Kunde ganz einfach in der AVL-Rabattabfrage online prüfen.

Da die Anteile ohne Transaktionskosten ge- und verkauft werden können, ist der Fondshandel zum Nulltarif möglich. Auch bei Basisrente-Produkten auf Fondsbasis verzichtet AVL komplett auf ihre Abschlussprovisionen. Bei Beteiligungen erfolgt eine Rabattierung von bis zu 100 Prozent des Agios sowie zusätzlich von bis zu 8,6 Prozent der Zeichnungssumme. Darüber hinaus ist eine kostenlose Depotführung ab dem ersten Euro möglich. Durch AVL entstehen niemals zusätzliche Kosten, denn das Unternehmen finanziert sich ausschließlich über einen Teil der Verwaltungsgebühr der jeweiligen Fonds, welche sich durch die Vermittlung nicht erhöht.

Trotz günstiger Konditionen wird auch der Servicegedanke groß geschrieben: Neben einer weitreichenden Kundenbetreuung und Unterstützung bei Formalitäten steht dem Anleger im AVL Kundenlogin kostenlos eine plattform- und produktübergreifende Vermögensübersicht zur Verfügung. Ganz im Anlegerinteresse steht auch die erfolgreiche Klage von AVL, mit der das Provisionsabgabeverbot bei Versicherungsprodukten gekippt wurde.