

## BASISINFORMATIONENBLATT

**ZWECK** - Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

# Allianz FinanzPlan 2040 Anteilklasse C (EUR)



ISIN LU0261744907

WKN A0KD8J

## PRODUKT

**Allianz FinanzPlan 2040** (der „Fonds“) ist in Luxemburg als FCP aufgelegt und wird von Allianz Global Investors GmbH, Teil der Gruppe Allianz Global Investors, verwaltet. Dieser Fonds und dieses Basisinformationsblatt werden von der Commission de Surveillance du Secteur Financier in Luxemburg ([www.cssf.lu](http://www.cssf.lu)) zugelassen und reguliert.

Allianz Global Investors GmbH ist eine deutsche Kapitalverwaltungsgesellschaft, die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) beaufsichtigt wird. Weitere Informationen zu diesem Fonds finden Sie unter <https://regulatory.allianzgi.com> oder telefonisch unter +352 463 463 1.

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 12.11.2024.

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

### ART

Dieser Fonds ist ein OGAW-Sondervermögen gemäß der EU-Richtlinie 2009/65/EC.

### LAUFZEIT

Der Fonds wurde für einen bestimmten Zeitraum aufgelegt. Gemäß den Vertragsbedingungen des Fonds sind die zum Fonds gehörenden Vermögenswerte gemeinsames Eigentum der Anteilhaber des Fonds. Der Fonds wird zu dem in den Regeln des Fonds festgelegten Termin liquidiert. Zu diesem Termin wird die bestellte Verwahrstelle des Fonds den Erlös an die Anteilhaber des Fonds ausschütten.

### ZIELE

Der Fonds zielt darauf, Kapitalwachstum bezogen auf das Zieldatum 31. Dezember 2040 unter Anwendung der Multi Asset Nachhaltigkeitsstrategie (MAS-Strategie) zu erwirtschaften. Hierbei soll sich die Gewichtung der eher risikoreichen Vermögensgegenstände sowie die der eher schwankungsarmen Vermögensgegenstände am Laufzeitende orientieren.

Die Anlage in Vermögenswerte erfolgt im Einklang mit den seitens des Fonds beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmalen (E/S-Merkmale). Wir investieren in andere Fonds. Es kann sich hierbei sowohl um breit diversifizierende Fonds (ggf. auch Mischfonds), um Aktien-, Renten-, Geldmarkt- oder Fonds, die an einem oder mehreren Warentermin-, Edelmetall- oder Rohstoffindizes partizipieren, Länder-, Regionen- und Branchenfonds (inklusive auf im Private Equity-Bereich tätige Unternehmen ausgerichtete Fonds) oder um auf bestimmte Aussteller, Währungen oder Laufzeiten ausgerichtete Fonds ("Zielfonds") handeln. Darüber hinaus können direkt oder über Derivate Aktien und vergleichbare Papiere, verzinsliche Wertpapiere überwiegend guter Bonität, Zertifikate auf Finanzindizes, Bankguthaben und Geldmarktinstrumente erworben werden. Bis zu 30 % des Fondsvermögens dürfen in Vermögensgegenstände investiert werden, deren Aussteller ihren Sitz in einem Schwellenland haben. ABS und/oder MBS dürfen maximal 20 % des Werts des Fondsvermögens ausmachen. Das Fremdwährungsrisiko gegenüber dem Euro wird auf max. 50 % des Fondsvermögens beschränkt. Der Fonds wird nicht automatisch mit Erreichen des Zieldatums aufgelöst.

Der Fonds fördert E/S-Merkmale bei gleichzeitiger Anwendung bestimmter Mindestausschlusskriterien für Direktinvestitionen. Die vorvertraglichen

Informationen des Fonds beschreiben alle relevanten Informationen über den Umfang, die Details und die Anforderungen der geförderten E/S-Merkmale sowie die angewandten Ausschlusskriterien.

Mindestens 70 % des Fondsvermögens werden von uns in nachhaltige Zielfonds (SFDR-Zielfonds), die ökologische oder soziale Merkmale fördern oder nachhaltige Anlagen zum Ziel haben, und/oder in grüne Anleihen und/oder in Aktien und/oder Schuldtitel von Unternehmen, die unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten durch Anwendung verschiedener Ansätze ausgewählt werden, investiert. Die Allokation des Fondsvermögens auf SFDR-Zielfonds oder auf einen oder mehrere der verwendeten verschiedenen Ansätze zur Auswahl und Anlage in Wertpapieren kann seitens des Fondsmanagements jederzeit geändert werden. Alle relevanten Informationen zu den verschiedenen Ansätzen, die vom Fondsmanagement verwendet werden können, sind in den vorvertraglichen Informationen des Fonds beschrieben. Min. 3,00 % des Vermögens des Fonds werden in nachhaltige Anlagen investiert. Der Mindestprozentsatz der Anlagen, die an der EU-Taxonomie ausgerichtet sind, beträgt 0,01 % des Fondsvermögens. Dieser Teilfonds wird von uns nicht unter Bezugnahme auf einen Vergleichsindex verwaltet. Wir verfolgen einen aktiven Managementansatz.

Sie können Anteile an dem Fonds grundsätzlich bewertungstäglich zurückgeben. Wir schütten die laufenden Erträge des Fonds grundsätzlich jährlich aus. Derivate können zum Ausgleich von Preisbewegungen der Vermögensgegenstände (Absicherung), zur Ausnutzung von Preisdifferenzen zwischen zwei oder mehr Märkten (Arbitrage) oder zur Vermehrung von Gewinnchancen, auch wenn hierdurch auch Verlustrisiken vermehrt werden (Leverage), eingesetzt werden.

**Depotbank:** State Street Bank International GmbH - Luxembourg Branch

Weitere Informationen (z.B. zum Verkaufsprospekt, Jahresbericht, etc.) entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN".

### 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

← Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko →



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie den Fonds bis 31.12.2040 halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Fonds verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Fonds Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben diesen Fonds auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei dies einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel

eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Die Einstufung des Fonds ist nicht garantiert und kann sich in der Zukunft verändern. Selbst die niedrigste Kategorie 1 bietet keine risikofreie Anlage.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Währung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.** Dieser Fonds beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Die folgenden wesentlichen Risiken werden nicht vollständig durch den Risikoindikator erfasst:

Ungewöhnliche Marktbedingungen oder weitreichende unvorhersehbare Ereignisse können die Risiken dieses Fonds verstärken und andere Risiken wie Kontrahenten-, Liquiditäts- und Betriebsrisiken auslösen (eine vollständige Beschreibung der Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt).

### PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Fonds selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Fonds 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 Fonds und/oder einer geeigneten Vergleichsindex in den letzten 21 Jahren. Die Märkte könnten sich zukünftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Aufgrund der Strategie des Fonds werden die optimistischen, moderaten und pessimistischen Szenarios gemäß Artikel 15 des Anhangs IV („Performance-Szenarien“) der PRIIPs-Verordnung berechnet.

**Empfohlene Haltedauer:** Bis zur Fälligkeit des Fonds: 31.12.2040

**Anlagebeispiel:** 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 9 Jahren aussteigen	Wenn Sie am 31.12.2040 aussteigen
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>			
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	6.150 EUR	5.500 EUR	4.370 EUR
(Laufzeit des Produkts endet nach 31.12.2040)	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-38,5 %	-6,4 % pro Jahr	-4,9 % pro Jahr
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	6.150 EUR	10.170 EUR	10.090 EUR
(Laufzeit des Produkts endet nach 31.12.2040)	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	-38,5 %	0,2 % pro Jahr	0,1 % pro Jahr
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	10.180 EUR	14.790 EUR	16.280 EUR
(Laufzeit des Produkts endet nach 31.12.2040)	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	1,8 %	4,4 % pro Jahr	3,0 % pro Jahr
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	14.630 EUR	24.760 EUR	21.590 EUR
(Laufzeit des Produkts endet nach 31.12.2040)	<i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	46,3 %	10,6 % pro Jahr	4,8 % pro Jahr

### WAS GESCHIEHT, WENN DIE ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Ein Zahlungsausfall der Verwaltungsgesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlungen, da das Gesetz vorschreibt, dass im Falle der Insolvenz der Allianz Global Investors GmbH der Fonds nicht in die Insolvenzmasse der Allianz Global Investors GmbH überführt wird, sondern unabhängig bleibt.

Daher führt weder eine Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft noch der für den

Fonds ernannten Verwahrstelle dazu, dass ein Anleger sein Geld in dem Fonds verliert.

Im Falle der Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft wird die Verwahrstelle des Fonds entweder den Fonds liquidieren und die Erlöse an die Anleger des Fonds ausschütten oder eine andere Verwaltungsgesellschaft mit der Verwaltung beauftragen.

### WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen diesen Fonds 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 den Fonds halten und wie gut sich der Fonds 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 zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 9 Jahren aussteigen	Wenn Sie am 31.12.2040 aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	203 EUR	2.802 EUR	6.101 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	2,0 %	2,0 % pro Jahr	2,0 % 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 5,1 % vor Kosten und 3,0 % nach Kosten betragen.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen:
<b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>		
<b>Einstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für diesen Fonds, die Person, die Ihnen den Fonds verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
<b>Laufende Kosten</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,92 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	192 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,11 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für den Fonds kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	11 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für diesen Fonds wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

### Empfohlene Haltedauer: 31.12.2040

Der Fonds wurde mit einer Laufzeit bis 31.12.2040 aufgesetzt. Gemäß den Richtlinien des Fonds stehen die zum Fonds gehörenden Vermögenswerte im unteilbaren Gemeinschaftseigentum der Anteilhaber des Fonds. Die

Verwaltungsgesellschaft kann die Verwaltung des Fonds gemäß den Regeln des Fonds kündigen. In diesem Fall wird die für den Fonds bestellte Verwahrstelle entweder den Fonds liquidieren und den Erlös an die Anteilhaber ausschütten oder die Verwaltung einer anderen Verwaltungsgesellschaft anvertrauen.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bitte kontaktieren Sie das Beschwerdemanagement-Team unter Verwendung der unten stehenden Angaben. Es überwacht die Bearbeitung Ihrer Beschwerde durch die verschiedenen beteiligten Geschäftsbereiche bis zu ihrer Lösung und stellt sicher, dass potenzielle Interessenskonflikte identifiziert und angemessen gehandhabt werden.

Allianz Global Investors GmbH, Compliance, Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Frankfurt am Main, Deutschland  
**Telefon:** +49 69 24431 140  
**Website:** <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights>  
**Email:** [investorrightsandcomplaints@allianzgi.com](mailto:investorrightsandcomplaints@allianzgi.com)

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Vorvertragliche Informationen/Angaben auf der Website zur SFDR finden Sie unter dem Link <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>

irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Bei diesem Fonds handelt es sich um ein Finanzprodukt, das neben anderen Merkmalen ökologische oder soziale Merkmale fördert, vorausgesetzt, dass die Unternehmen, in die die Investitionen getätigt werden, sich an Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung halten und die entsprechenden Informationen anschließend offenlegen (Art. 8 SFDR).

Weitere Einzelheiten zum Fonds finden Sie auf der Webseite für rechtliche Informationen <https://regulatory.allianzgi.com>. Wählen Sie auf der Webseite Ihr Wohnsitzland und Ihren Fonds aus und sehen Sie sich die bereitgestellten regulatorischen Informationen oder Dokumente an, die die folgenden Themen beinhalten:

Der Fonds unterliegt dem Steuerrecht in Luxemburg, was Einfluss auf Ihre persönliche Besteuerung haben kann. Für Details wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Allianz Global Investors GmbH kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die

- Anteilspreise, Vergütungspolitik, aufsichtsrechtliche Dokumente einschließlich Verkaufsprospekt, Jahresbericht in englischer Sprache und in ausgewählten Sprachen. Auch kostenlos bei Allianz Global Investors GmbH, Niederlassung Luxemburg, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg, erhältlich.
- Frühere Wertentwicklungen bis zu 10 Jahren und Performanceszenarien
- Neueste Version des Basisinformationsblatts des Fonds.