

BASISINFORMATIONSBLETT

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.

VermögensManagement Substanz Anteilklasse A (EUR)



ISIN LU0321021072

WKN A0M16R

PRODUKT

VermögensManagement Substanz (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) 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 auf unbestimmte Zeit aufgelegt. Gemäss den Vertragsbedingungen des Fonds sind die zum Fonds gehörenden Vermögenswerte gemeinsames Eigentum der Anteilhaber des Fonds. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Verwaltung des Fonds gemäss den Fondsbestimmungen kündigen. In diesem Fall wird die Verwaltungsgesellschaft die Verwaltung des Fonds entweder auf eine andere Verwaltungsgesellschaft übertragen oder die Verwahrstelle des Fonds wird den Fonds auflösen und die Erlöse an die Anteilhaber des Fonds ausschütten.

ZIELE

Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es, über ein renditeorientiertes Portfolio mit einem mittelfristigen Ausblick, welches ökologische und/oder soziale Merkmale aufweisen kann, eine Kombination aus Renditen und einem langfristigen Kapitalwachstum zu erwirtschaften.

Die Anlage in Vermögenswerte erfolgt im Einklang mit den seitens des Fonds beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmalen (E/S-Merkmale). Wir investieren überwiegend in andere Fonds. Das Fondsvermögen kann von uns unbegrenzt in Rentenfonds oder Anleihen und/oder in Geldmarktfonds und/oder Geldmarktinstrumente investiert werden. Wir können bis zu 100 % des Fondsvermögens in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente verschiedener Emissionen anlegen, die von der Europäischen Union (EU), der Europäischen Zentralbank, einem Mitgliedstaat der EU oder seinen Gebietskörperschaften, von einem OECD-Mitgliedstaat oder von internationalen Organismen öffentlich-rechtlichen Charakters, denen ein oder mehrere Mitgliedstaaten der EU angehören, begeben werden oder garantiert sind, sofern diese Wertpapiere und Geldmarktinstrumente im Rahmen von mindestens sechs verschiedenen Emissionen begeben worden sind, wobei die Wertpapiere und Geldmarktinstrumente aus ein und derselben Emission 30 % des Fondsvermögens nicht überschreiten dürfen. Bis zu 30 % des Fondsvermögens können in Aktienfonds oder Aktien investiert werden. Bis zu 20 % des Fondsvermögens können in Vermögenswerte investiert werden, die der Kategorie der Schwellenmärkte zugeordnet wurden. Bis zu 20 % des Fondsvermögens können in Rentenfonds oder Anleihen investiert werden, die dem Sektor der Hochzinsanleihen zugeordnet wurden. Bis zu 20 % des Fondsvermögens können in Vermögenswerte investiert werden, die mit dem Sektor der alternativen Anlagen in Verbindung stehen. Bis zu 10 % des Fondsvermögens können in Vermögenswerte investiert werden, die mit dem Wareterminkontrakt-, Edelmetall- oder Rohstoffsektor in Verbindung stehen. Insgesamt können bis zu 40 % des Fondsvermögens in Aktienfonds und Aktien

sowie in Vermögenswerte, die mit dem Wareterminkontrakt-, Edelmetall- oder Rohstoffsektor in Verbindung stehen, investiert werden.

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 50 % 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. 0,50 % 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 3 Jahre 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 2 eingestuft, wobei dies 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. 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 10 Jahren. Die Märkte könnten sich zukünftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2020 und 10/2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2017 und 10/2020. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2018 und 12/2021.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	6.960 EUR -30,4 %	7.390 EUR -9,6 % pro Jahr
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	8.480 EUR -15,2 %	9.000 EUR -3,5 % pro Jahr
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	9.470 EUR -5,3 %	9.610 EUR -1,3 % pro Jahr
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	10.360 EUR 3,6 %	10.760 EUR 2,5 % 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 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	752 EUR	1.150 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,5 %	3,8 % 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 2,5 % vor Kosten und -1,3 % nach Kosten betragen.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen:
Einstiegskosten	6,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen den Fonds verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	577 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für diesen Fonds, die Person, die Ihnen den Fonds verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,67 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	156 EUR
Transaktionskosten	0,19 % 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.	19 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für diesen Fonds wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Aufgrund seiner Anlagestrategie kann der Wert des Fonds kurzfristig erheblich schwanken. Sie sollten daher mindestens 3 Jahre investiert bleiben, um längerfristig von Kursgewinnen profitieren zu können. Wenn Sie früher desinvestieren, besteht ein höheres Risiko, dass Sie möglicherweise nur eine

schlechte Rendite oder nicht einmal die investierte Summe zurückerhalten. Der Fonds ist offen, was bedeutet, dass Sie zu jeder NAV-Berechnung Ihre Fondsanteile zurückgeben können, ohne Strafgebühren zahlen zu müssen. Sofern für Ihren Fonds zutreffend, zahlen Sie nur die Rücknahmegebühren. Das detaillierte Rücknahmeverfahren für Anteile am Fonds ist im Verkaufsprospekt beschrieben.

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

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

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

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).

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

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

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:

- 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.