

BASISINFORMATIONSBLATT

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 Euro Oblig Court Terme ISR RC-Anteile (EUR)



ISIN FR0011387299

PRODUKT

Allianz Euro Oblig Court Terme ISR ist ein Fonds, der als FCP mit Sitz in Frankreich gegründet wurde und von Allianz Global Investors GmbH verwaltet wird. Dieser OPC ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Marktaufsichtsbehörde (www.amf-france.org) reguliert.

Allianz Global Investors GmbH ist eine deutsche Kapitalverwaltungsgesellschaft, die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) (www.bafin.de) in Deutschland zugelassen und beaufsichtigt wird. Weitere Informationen zu diesem OPC finden Sie unter <https://regulatory.allianzgi.com>.

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 02.02.2024.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

Dieser Fonds ist ein OGAW-Sondervermögen, der der europäischen Richtlinie 2009/65/EG unterliegt und von der AMF Obligations et autres titres de créances libellés en euro klassifiziert wird.

LAUFZEIT

Der OGA wurde am 05.07.2010 für einen Zeitraum von 99 Jahren aufgelegt. Gemäß den Regeln des OGA befinden sich die Vermögenswerte des OGA im gemeinsamen Eigentum der Anteilhaber des Fonds. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Verwaltung des OGA gemäß den Regeln des OGA kündigen.

ZIELE

Erzielung einer Wertentwicklung über die empfohlene Anlagedauer, die der Wertentwicklung des ESTR-Referenzindex entspricht oder sie übertrifft, unter Zugrundelegung finanzieller und nicht finanzieller (sozial verantwortlicher) Kriterien.

Im Falle eines sehr niedrigen Niveaus der Geldmarktzinsen würde die vom Organismus für gemeinsame Anlagen (OGA) erzielte Rendite nicht ausreichen, um die Verwaltungskosten zu decken, und der OGA würde einen strukturellen Rückgang seines Nettoinventarwerts verzeichnen. Um das Anlageziel zu erreichen, investieren wir das Vermögen hauptsächlich in auf Euro lautende Geldmarktschuldtitel, Anleihen oder ähnliche Produkte mit einer Sensitivität von 0 bis 1,5 und einer Duration von höchstens 3 Jahren für festverzinsliche Wertpapiere bzw. von 5 Jahren für variabel verzinsliche Titel. Als Zinsinstrumente sind Wertpapiere öffentlicher oder privater Emittenten zulässig. Das Anlageuniversum besteht aus nicht-spekulativen Wertpapieren („Investment Grade“) mit einem Mindestrating von BBB- für Anleihen und A-3 für handelbare Schuldtitel (Standard & Poors- oder gleichwertiges Rating). Die ausgewählten Wertpapiere stammen überwiegend aus OECD-Ländern. Innerhalb des Anlageuniversums werden mindestens 25 % der Titel auf Grundlage der quantitativen ESG-Analyse als nicht investierbar eingestuft. Diese quantitative Analyse verfolgt einen „Best-in-Class“-Ansatz. Unsere quantitative ESG-Analyse führt zu proprietären ESG-Ratings von 0 bis 4. Das Portfolio muss ein durchschnittliches Rating von mindestens 2 aufweisen. Der OGA kann bis zu 10 % in Wertpapiere mit einem Rating zwischen 1,5 und 2 investieren. Die Berücksichtigung nicht-finanzieller Kriterien (Menschenrechte, Unternehmensführung, Soziales, Umwelt) erfolgt systematisch und deckt mindestens 90 % des Portfolios ab. Dazu gehören Corporate Governance (Analyse der Bereitschaft und Fähigkeit des Emittenten, die eigene Struktur so zu organisieren, dass Risiken begrenzt werden), Marktverhalten (Analyse der

Beziehungen zwischen dem Unternehmen und anderen Parteien), Soziales (Bedeutung des Dialogs mit den Mitarbeitern, Berücksichtigung von Gesundheits- und Sicherheitsaspekten am Arbeitsplatz, Karriereplanung und Beziehungen zu Lieferanten) und Umwelt (Bewertung der direkten und indirekten Umweltauswirkungen und -risiken des Emittenten, einschließlich der spezifischen Umweltherausforderungen in seiner Branche). Wertpapiere von Emittenten, die als gegen die Menschenrechte verstoßend gelten, sind aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen. Im Rahmen des ESG-Research werden Daten von Drittanbietern verwendet, was zu gewissen Einschränkungen hinsichtlich der Zuverlässigkeit der Daten führen kann. Der Organismus für gemeinsame Anlagen (OGA) trägt das SRI-Gütesiegel für sozial verantwortliche Investments. Wir können bis zu 100% seines Vermögens in den vorübergehenden Erwerb oder die vorübergehende Veräußerung von Wertpapieren investieren.

Der Vergleichsindex des OGAW ist: €STR (in EUR). Da der OGAW aktiv verwaltet wird, können wir vom Referenzindex abweichen.

Sie können die Rückzahlung Ihrer Anteile täglich bis 12.00 Uhr verlangen; Rückkaufgeschäfte werden täglich ausgeführt. „RC“-Anteile stehen allen Anlegern offen und thesaurieren die Erträge jährlich. 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.

SFDR-Kategorie – Artikel 8 (ein Finanzprodukt, das die Berücksichtigung von sozialen und/oder ökologischen Kriterien erklärt)

Depotbank: Société Générale

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

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Der OGA richtet sich an Kleinanleger, die Grundkenntnissen und/oder Erfahrung mit Finanzprodukten besitzen. Potenzielle Anleger können finanzielle Verluste erleiden und sollten nicht damit rechnen, dass ihr Kapital geschützt wird.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR

← Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko →



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie den OGA für 1 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 OGA verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass der OGA Verluste erleidet, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten. Wir haben diesen OGA auf einer Skala von 1 bis 7 in die

PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des OGA selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten. Was Sie bei diesem OGA 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 OGA und/oder einer geeigneten Vergleichsindex in den letzten 1 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 3/2019 und 3/2020. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2018 und 11/2019. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 8/2013 und 8/2014.

Empfohlene Haltedauer: 12 Monate

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 12 Monaten 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>	9.670 EUR -3,3 % pro Jahr
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	9.750 EUR -2,5 % pro Jahr
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	9.890 EUR -1,1 % pro Jahr
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	10.010 EUR 0,1 % pro Jahr

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

Das Vermögen des OGA wird strikt von den Vermögenswerten anderer Fonds und den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft getrennt gehalten.

Der OGA haftet weder für das Vermögen anderer Fonds noch für die Verbindlichkeiten der Verwaltungsgesellschaft. Dies gilt auch für Verbindlichkeiten der Verwaltungsgesellschaft aus Rechtsgeschäften, die sie für gemeinschaftliche Rechnung der Anleger des OGA einget.

Daher wird weder die Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft noch die der vom OGA benannten Verwahrstelle zu Verlusten für die Anleger des OGA führen.

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

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die

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.

Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

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
12 Monaten aussteigen

Kosten insgesamt	145 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,5 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite voraussichtlich 0,3 % vor Kosten und -1,1 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen den Fonds verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

		Wenn Sie nach 12 Monaten aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	1,00 % 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.	99 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,32 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	32 EUR
Transaktionskosten	0,14 % 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.	14 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 12 Monate

Aufgrund seiner Anlagestrategie kann der Wert des OGA im Laufe der Zeit erheblich schwanken. Sie sollten daher mindestens über die empfohlene Haltedauer investiert bleiben, um langfristig von Gewinnen zu profitieren. Wenn Sie die Anlage vorzeitig auflösen, besteht ein höheres Risiko, dass Sie schlechte Erträge erzielen oder nicht einmal das von Ihnen investierte Kapital

zurück erhalten.

Der OGA ist unbefristet. Das bedeutet, dass Sie die Anteile zu jeder NIW-Berechnung zurückgeben können, ohne dass hierfür Vertragsstrafen anfallen. Wenn dies auf Ihren OGA zutrifft, zahlen Sie nur die Austrittsgebühr. Das genaue Verfahren für die Rücknahme von Anteilen des OGA 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>

Der OGA unterliegt den in Frankreich geltenden Steuergesetzen und -vorschriften, die sich auf Ihre persönliche Steuersituation auswirken können. Wenden Sie sich bei weiteren Fragen bitte an Ihren Steuerberater. Die 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 Prospekts für den OGA vereinbar ist.

Wenn dieses Produkt als fondsgebundener Träger eines Lebensversicherungs- oder Kapitalversicherungsvertrags eingesetzt wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, z. B. die Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument genannten Kosten enthalten sind, Kontaktinformationen im Schadensfall und Informationen dazu, was bei einem Ausfall des Versicherers geschieht, in dem Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das

Ihnen von Ihrem Versicherer oder Makler oder sonstigen Versicherungsvertreter gemäß seinen gesetzlichen Verpflichtungen bereitgestellt werden muss.

Weitere Informationen über den OGA finden Sie unter <https://regulatory.allianzgi.com>, wo Sie Ihr Land und Ihren Fonds auswählen können. In den dort bereitgestellten aufsichtsrechtlichen Informationen und Dokumenten finden Sie Informationen zu:

- Anteilspreise, Vergütungspolitik, rechtliche Dokumente einschliesslich Verkaufsprospekt, Jahresbericht in Englisch und ausgewählten Sprachen. Diese erhalten Sie auf Anfrage kostenlos von Allianz Global Investors GmbH, Zweigniederlassung Frankreich, Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Frankfurt am Main – Allemagne ou à Allianz Global Investors, Succursale Française, 3 Boulevard des Italiens 75113 Paris Cedex 02, Frankreich.
- Wertentwicklungen der Vergangenheit bis zu 10 Jahren und Wertentwicklungsszenarien.