

## 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.

# VermögensManagement Wachstumsländer Balance Anteilklasse A (EUR)



ISIN LU0654786689

WKN A1JDGT

## PRODUKT

**VermögensManagement Wachstumsländer Balance** (der „Fonds“) ist in Luxemburg als FCP aufgelegt und wird von Allianz Global Investors GmbH, Teil der Gruppe Allianz Global Investors, verwaltet. Dieser Fonds ist 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) ([www.bafin.de](http://www.bafin.de)) in Deutschland zugelassen und 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 30.11.2023.

## 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, durch Anlageengagements insbesondere in den globalen Schwellenländern (hier vor allem in die Aktien- und Rentenmärkte) auf langfristige Sicht einen Kapitalzuwachs zu erwirtschaften. Dabei ist die Einschätzung der Volatilität der Kapitalmärkte durch das Fondsmanagement ein wichtiger Faktor, mit dem Ziel, im mittel- bis langfristigen Durchschnitt eine Volatilität des Anteilpreises in einer Spanne von 8 % bis 22 % typischerweise nicht zu unter- bzw. zu überschreiten.

Wir investieren in andere Fonds, wobei zwischen 20 % und 75 % des Fondsvermögens in Aktienfonds, zwischen 25 % und 80 % des Fondsvermögens in Rentenfonds (einschließlich solcher Rentenfonds, die in Hochzinsanleihen investieren) und bis zu 30 % des Fondsvermögens in Geldmarktfonds angelegt werden dürfen. Mindestens zwei Drittel des Fondsvermögens müssen in andere Fonds investiert sein, die ihrerseits mindestens 51% ihres Fondsvermögens in Schwellenländer investieren. In Vermögenswerte, die sich auf den Immobilien-

Private Equity-, Hedgefonds-, Warentermin-, Rohstoff- oder Edelmetallsektor beziehen, dürfen jeweils bis zu 20 % und kumulativ insgesamt bis zu 40 % des Fondsvermögens investiert werden. Darüber hinaus ist der Erwerb von Zertifikaten, Bankguthaben und Geldmarktinstrumenten gestattet. Der Fonds gilt gemäß dem deutschen Investmentsteuergesetz (InvStG) als „Mischfonds“. 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.

SFDR-Kategorie – Artikel 6 (ein Finanzprodukt, das die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten nicht berücksichtigt)

**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 4 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 3 eingestuft, wobei dies einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung

wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es 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-SZENARIOEN

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 1/2020 und 5/2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2016 und 11/2020. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 1/2016 und 1/2020.

**Empfohlene Haltedauer:** 4 Jahre

**Anlagebeispiel:** 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Minimum	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>		
Stressszenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	5.950 EUR -40,5 %	5.530 EUR -13,8 % pro Jahr
Pessimistisches Szenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	7.650 EUR -23,5 %	8.340 EUR -4,4 % pro Jahr
Mittleres Szenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	9.680 EUR -3,2 %	10.530 EUR 1,3 % pro Jahr
Optimistisches Szenario	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	12.120 EUR 21,2 %	13.010 EUR 6,8 % pro Jahr

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

Das Vermögen des Fonds wird strikt vom Vermögen anderer Fonds und dem eigenen Vermögen der Verwaltungsgesellschaft getrennt gehalten.

Der Fonds 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 Fonds abschließt.

Daher führt weder eine Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft noch der vom Fonds beauftragten Verwahrstelle dazu, dass ein Anleger im Fonds Geld verliert.

Im Falle einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft wird die Verwahrstelle des Fonds entweder den Fonds auflösen und die Erlöse an die Anleger des Fonds verteilen oder seine Verwaltung einer anderen Verwaltungsgesellschaft anvertrauen.

### 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 4 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	951 EUR	2.401 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	9,5 %	5,3 % 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 6,6 % vor Kosten und 1,3 % nach Kosten betragen.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen:
<b>Einstiegskosten</b>	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.	588 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>	3,25 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	303 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,60 % 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.	60 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: 4 Jahre

Aufgrund seiner Anlagestrategie kann der Wert des Fonds kurzfristig erheblich schwanken. Sie sollten daher mindestens 4 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](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>

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, rechtliche Dokumente einschliesslich Verkaufsprospekt, Jahresbericht in Englisch und ausgewählten Sprachen. Diese erhalten Sie auf Anfrage kostenlos von Allianz Global Investors GmbH, Zweigniederlassung Luxembourg, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg.
- Wertentwicklungen der Vergangenheit bis zu 10 Jahren und Wertentwicklungsszenarien.