

## BASISINFORMATIONSLATT

**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.

# Fondra Anteilkasse A (EUR)

**Allianz**   
Global Investors

ISIN DE0008471004

WKN 847100

## PRODUKT

**Fondra** (der „Fonds“) ist ein deutscher Investmentfonds in Vertragsform. Der Fonds wird von Allianz Global Investors GmbH, Teil der Gruppe Allianz Global Investors, verwaltet. Dieser Fonds und dieses Basisinformationsblatt werden von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht in Deutschland ([www.bafin.de](http://www.bafin.de)) 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 +49 69 24431 140.

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 13.02.2026.

## 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 stehen die zum Fonds gehörenden Vermögenswerte im Miteigentum 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.

Sie können Anteile an dem Fonds grundsätzlich bewertungstäglich zurückgeben. Wir schütten die laufenden Erträge des Fonds grundsätzlich jährlich aus. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen oder die Rücknahme beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können.

### ZIELE

Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es, Vermögenszuwachs und Ertrag durch Anlagen in verzinsliche Wertpapiere, Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen in- und ausländischer Aussteller sowie Aktien deutscher Aussteller im Einklang mit den seitens des Fonds beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmalen zu generieren.

Wir investieren mindestens 51 % des Fondsvermögens in verzinsliche Wertpapiere in- oder ausländischer Emittenten, einschließlich auf Aktien bezogene verzinsliche Wertpapiere, sowie Aktien und vergleichbare Papiere deutscher Emittenten. Bis zu 49 % des Fondsvermögens können in Zertifikate investiert werden, die auf einem Finanzindex basieren. Bis zu 35 % des Fondsvermögens dürfen zudem in Geldmarktinstrumente und Bankguthaben angelegt werden. Max. 10 % des Fondsvermögens können in Zielfonds (OGAW und/oder OGA) investiert werden.

Der Fonds fördert ökologische und/oder soziale Merkmale und somit eine breite Palette von Nachhaltigkeitsfaktoren. Nachhaltigkeitsfaktoren im vorgenannten Sinne, welche berücksichtigt und analysiert werden, sind Umwelt-, Sozial-, Menschenrechts-, Unternehmensführungs- und Geschäftsverhaltensfaktoren. Im Falle eines staatlich kontrollierten Emittenten können auch weitere oder andere Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden. Der Investment Manager des Fonds wendet zudem bestimmte Mindestausschlusskriterien an und investiert daher nicht in Wertpapiere von Unternehmen, welche diese Ausschlusskriterien erfüllen. Zudem werden Unternehmen, die in hohem Maße gegen gute Unternehmensführungspraktiken verstoßen, nicht erworben. Der Investment Manager wählt aus dem dann für den Fonds noch zur Verfügung stehenden Anlageuniversum unter Anwendung verschiedener möglicher Strategien („Ansätze“) bestimmte Vermögensgegenstände unter Nachhaltigkeitsaspekten und/oder interne

und/oder externe Fonds („Zielfonds“), die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben oder nachhaltige Investitionen zum Ziel haben, aus. Die möglichen Ansätze, deren Methodik sowie die im Rahmen des jeweiligen Ansatzes zur Anwendung kommenden Auswahlgrundsätze und allen weiteren damit einhergehenden Einzelheiten, sind im Detail im Verkaufsprospekt des Fonds beschrieben. Ein Ansatz kann zudem sowohl für das gesamte Portfolio als auch nur für einen bestimmten Teil des Portfolios des Fonds (z.B. untergliedert nach den jeweiligen Assetklassen des Portfolios) durch den Investment Manager angewandt werden, wobei unterschiedliche Ansätze für unterschiedliche Teile des Portfolios gleichzeitig Anwendung finden können.

Min. 70 % des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände, die ökologische und/oder soziale Merkmale fördern oder nachhaltige Investitionen tätigen gemäß den im Verkaufsprospekt des Fonds beschriebenen Ansätzen investiert. Mindestens 3,00 % des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, die als nachhaltige Investitionen gemäß Art. 2 Nr. 17 der Verordnung (EU) 2019/2088 gelten. Der Mindestprozentsatz der Vermögensgegenstände, die als an der Verordnung (EU) 202/852 (die „Taxonomie-Verordnung“) ausgerichtete Anlagen gelten, beträgt 0,01 % des Fondsvermögens. Weitere Einzelheiten sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Wir verfolgen einen aktiven Managementansatz mit dem Ziel, den Vergleichsindex zu übertreffen. Der Vergleichsindex wird lediglich für Zwecke der Performancemessung, nicht jedoch für Zwecke der Portfoliozusammensetzung genutzt.

Die Minderheit der im Fonds enthaltenen Wertpapiere ist auch im Vergleichsindex enthalten. Der Fondsmanager besitzt Flexibilität, in Titel zu investieren, die nicht in dem Vergleichsindex enthalten sind. Bei der Auswahl und Gewichtung von Vermögensgegenständen für den Fonds kann das Fondsmanagement wesentlich von den im Vergleichsindex enthaltenen Wertpapieren und deren Gewichtung abweichen.

Vergleichsindex: 50% IBOXX Germany 1-10 Year Return + 30% DAX Total Return Gross + 15% DAX Mid Cap Total Return Gross + 5% SDAX Total Return Gross (in EUR).

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. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte (z.B. Wertpapiere oder Zinssätze) abhängt.

## SONSTIGE INFORMATIONEN

**Verwahrstelle:** State Street Bank International GmbH

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 und Informationen beinhalten:

- Gesetzliche Verkaufsunterlagen des Fonds (einschließlich Verkaufsprospekt, letzter Jahres- und Halbjahresbericht) in Deutsch und Englisch. Die gesetzlichen Verkaufsunterlagen erhalten Sie auch auf Anfrage kostenlos in Papierform von Allianz Global Investors GmbH, Bockenheimer Landstraße 42-44, D-60323 Frankfurt/Main, Deutschland
- Anteilpreise, weitere Informationen (einschließlich weiterer Anteilklassen des Fonds) sowie die Vergütungspolitik des Fonds
- Wertentwicklungen der Vergangenheit (bis zu 10 Jahren) und Wertentwicklungsszenarien des Fonds.

#### 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 auszubehalten. 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-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 9/2018 und 9/2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 5/2021 und 5/2025. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 3/2020 und 3/2024.

**Empfohlene Haltedauer:** 4 Jahre

**Anlagebeispiel:** 10.000 EUR

| Szenarien                |                                                                                                       | Wenn Sie nach<br>1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach<br>4 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<br><i>Jährliche Durchschnittsrendite</i> | 5.410 EUR<br>-45,9 %               | 5.640 EUR<br>-13,3 % pro Jahr        |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br><i>Jährliche Durchschnittsrendite</i> | 7.410 EUR<br>-25,9 %               | 8.330 EUR<br>-4,5 % pro Jahr         |
| Mittleres Szenario       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br><i>Jährliche Durchschnittsrendite</i> | 9.890 EUR<br>-1,1 %                | 9.650 EUR<br>-0,9 % pro Jahr         |
| Optimistisches Szenario  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten<br><i>Jährliche Durchschnittsrendite</i> | 11.630 EUR<br>16,3 %               | 11.200 EUR<br>2,9 % 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<br>1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach<br>4 Jahren aussteigen |
|----------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 616 EUR                            | 1.061 EUR                            |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 6,2 %                              | 2,6 % 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 1,7 % vor Kosten und -0,9 % nach Kosten betragen.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                     | Wenn Sie nach<br>1 Jahr aussteigen: |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                     |
| <b>Einstiegskosten</b>                                                   | 5,00 % 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.                                                           | 483 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> | 1,40 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                                                                    | 133 EUR                             |
| <b>Transaktionskosten</b>                                                | 0,00 % 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. | 0 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>

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 Deutschland, 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.