

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.

PremiumMandat Konservativ Anteilkasse CT (EUR)



ISIN DE000A2DU156

WKN A2DU15

PRODUKT

PremiumMandat Konservativ (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) 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 legen die Erträge im Fonds wieder an. 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, auf langfristige Sicht eine überdurchschnittliche Rendite bezogen auf ein fiktives, aus internationalen Aktien und Euro- Schuldverschreibungen mit durchschnittlich mittelfristiger Laufzeit bestehendes Portfolio im Rahmen der Anlagepolitik sowie im Einklang mit den seitens des Fonds beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmalen zu erwirtschaften.

Wir investieren bis maximal 50 % des Fondsvermögens direkt oder über Derivate in auf den globalen Aktienmärkten gehandelte Aktien, Aktienfonds und vergleichbare Papiere. Zudem investieren wir in verzinsliche Wertpapiere, die sowohl von Emittenten aus Industriestaaten als auch aus einem Entwicklungsland stammen können, jedoch überwiegend über eine gute Bonität verfügen. Höchstens 15 % des Fondsvermögens kann von uns in sogenannte Hochzinsanleihen investiert werden. Höchstens 30 % des Fondsvermögens kann in Wertpapiere, die von Unternehmen begeben wurden, die ihren Sitz in einem Entwicklungsland (Emerging Market) haben, investiert werden. Die durchschnittliche Duration (Restlaufzeit) der verzinslichen Wertpapiere ist nicht begrenzt. Max. 10 % des Fondsvermögens können in Zielfonds (OGAW und/oder OGA) investiert werden. Das Fremdwährungsrisiko von verzinslichen Wertpapieren gegenüber dem Euro wird auf max. 15 % des Fondsvermögens beschränkt.

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. 50 % 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.

Vergleichsindex: keiner.

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 Englisch und Deutsch. 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

- Anteilepreise, 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 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 auszubehalten. 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

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 12/2019 und 12/2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 9/2016 und 9/2019. 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>	7.760 EUR -22,4 %	8.080 EUR -6,9 % pro Jahr
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	8.820 EUR -11,8 %	9.260 EUR -2,5 % pro Jahr
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	9.790 EUR -2,1 %	10.050 EUR 0,2 % pro Jahr
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <i>Jährliche Durchschnittsrendite</i>	11.120 EUR 11,2 %	11.030 EUR 3,3 % 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	581 EUR	1.022 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,8 %	3,3 % 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 3,5 % vor Kosten und 0,2 % nach Kosten betragen.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen:
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	4,00 % 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.	392 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	1,76 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	168 EUR
Transaktionskosten	0,21 % 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.	21 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 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.