## 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 Balance
# Anteilklasse A (USD)

Allianz Global Investors

ISIN LU2445875342 WKN A3DE7D

## PRODUKT

**VermögensManagement 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 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 30.09.2026.

## 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 sind die zum Fonds gehörenden Vermögenswerte gemeinsames Eigentum der Anteilinhaber 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 Anteilinhaber des Fonds ausschütten.

### ZIELE
Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es, über ein ausgewogenes Portfolio mit einem mittel- bis langfristigen 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. Bis zu 85 % des Fondsvermögens können in Rentenfonds oder Anleihen und bis zu 60 % in Aktienfonds oder Aktien investiert werden. Das Fondsvermögen kann von uns unbegrenzt in Geldmarktfonds und/oder Geldmarktinstrumente investiert werden. Wir können daher 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 des Fondsvermögens nicht überschreiten dürfen. Bis zu 45 % des Fondsvermögens können in Vermögenswerte investiert werden, die der Kategorie der Schwellenmärkte zugeordnet wurden. Bis zu 25 % 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, und bis zu 30 % des Fondsvermögens können in Vermögenswerte investiert werden, die mit dem Warenterminkontrakt-, Edelmetall- oder Rohstoffsektor in Verbindung stehen.

Derivate können für (i) ein effizientes Portfoliomanagement (einschließlich Absicherung) und/oder für (ii) Anlagezwecke eingesetzt 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
Diese Anteilsklasse 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 →

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



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-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 Vergleichsindexes 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 6/2021 und 6/2025. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 4/2022 und 4/2026.

**Empfohlene Haltedauer:** 4 Jahre

**Anlagebeispiel:** 10.000 USD

| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 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** | 6.030 USD | 6.150 USD |
| | *Jährliche Durchschnittsrendite* | -39,7 % | -11,4 % pro Jahr |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 7.100 USD | 8.180 USD |
| | *Jährliche Durchschnittsrendite* | -29,0 % | -4,9 % pro Jahr |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 10.100 USD | 9.950 USD |
| | *Jährliche Durchschnittsrendite* | 1,0 % | -0,1 % pro Jahr |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 12.210 USD | 12.950 USD |
| | *Jährliche Durchschnittsrendite* | 22,1 % | 6,7 % 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 USD werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 806 USD | 1.632 USD |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 8,1 % | 3,9 % 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 3,8 % vor Kosten und -0,1 % nach Kosten betragen.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen: |
|---|---|---|
| **Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg** | | |
| **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. | 580 USD |
| **Ausstiegskosten** | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für diesen Fonds, die Person, die Ihnen den Fonds verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0 USD |
| **Laufende Kosten** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 2,25 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 211 USD |
| **Transaktionskosten** | 0,15 % 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. | 15 USD |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **Erfolgsgebühren** | Für diesen Fonds wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 USD |

## 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.

Die Gesellschaft kann jedoch die Ausgabe und Rücknahme von Fondsanteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies im Interesse der Anleger erforderlich erscheinen lassen, oder Rücknahmen beschränken, wenn die Rücknahmeanträge der Anleger einen festgelegten Schwellenwert erreichen, bei dessen Überschreitung Rücknahmeanträge im Interesse der Anleger insgesamt nicht mehr ausgeführt werden können, und/oder die Frist für die Rückgabe der Anteile verlängern. Die Gesellschaft kann illiquide Anlagen im Fondsportfolio im Interesse der Anleger abspalten. Das genaue Rücknahmeverfahren für Fondsanteile des 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.