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 RentenStars Anteilklasse I (EUR)

Allianz Global Investors

ISIN LU2017321741 WKN A2PMLH

PRODUKT

VermögensManagement RentenStars (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) zugelassen und 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 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 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 unter Anwendung der "Multi Asset Sustainability-Strategie" (die "MAS-Strategie") ist es, eine Kombination aus Ertrag und langfristigem Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Zu diesem Zweck investiert der Fonds in verschiedene Anlageklassen, insbesondere Rentenfonds sowie verzinsliche Wertpapiere und andere alternative Anlageklassen. Die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen kann schwanken und wird flexibel an der aktuellen Einschätzung der globalen Kapitalmärkte durch das Portfolio Management ausgerichtet. Sie ist mittelfristig auf ein ertragsorientiertes Portfolio zugeschnitten. 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 3% bis 9% typischerweise nicht zu unter- bzw. zu überschreiten.

Der Fonds wird nach der MAS-Strategie verwaltetet und investiert in (i) Aktien und/oder festverzinsliche Wertpapiere von Unternehmen, die entweder ökologische und/oder soziale Merkmale aufweisen und/oder Tätigkeiten verfolgen, die zu einem Umwelt- oder sozialen Ziel beitragen, und/oder in (ii) grüne Anleihen und/oder soziale Anleihen und/oder nachhaltige Anleihen und/oder in (iii) SFDR-Zielfonds. Hierbei können wir eine oder mehrere der im Verkaufsprospekt beschriebene Strategien für das gesamte oder Teile des Portfolios anwenden oder eine oder mehrere Strategien für bestimmte Assetklassen des Fonds Anwendung finden lassen. Min. 50 % des Fondsvolumens werden von uns SFDR-Zielfonds und/oder Wertpapiere, die ökologische und/oder soziale Merkmale aufweisen und/oder oder nachhaltige Anlagen tätigen, investiert. SFDR-Zielfonds sind Zielfonds, derren Ziel im Einklang mit Art. 8 bzw. Art. 9 der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungsverordnung in der Förderung ökologischer oder sozialer Merkmale oder in nachhaltigen Anlagen besteht. Externe SFDR-Zielfonds können zusätzliche oder andere Nachhaltigkeitsmerkmale und/oder Ausschlusskriterien anwenden, die von denjenigen abweichen, die für interne SFDR-Zielfonds, wie im Verkaufsprospekt beschrieben, gelten. Im Rahmen der Anwendung einer solchen Strategie schließen wir bestimmte Unternehmen aufgrund der Anwendung von Mindestausschlusskriterien aus. Zudem werden Unternehmen, die in hohem Maße gegen gute Unternehmensführungspraktiken verstoßen, nicht durch uns erworben.

Wir investieren mindestens 51% des Fondsvolumens in Rentenfonds und/oder verzinsliche Wertpapiere. Grundsätzlich ist es uns möglich, dass das gesamte Fondsvermögen (100% des Fondsvermögens) in Rentenfonds, Mischfonds und Geldmarktfonds angelegt werden kann, welche ökologische oder soziale Merkmale aufweisen können. Ebenfalls ist es möglich, dass das gesamte Fondsvermögen in verzinsliche Wertpapiere angelegt werden kann. Hierbei investieren wir höchstens 49% des Fondsvermögens in Einlagen, Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds. Wir können bis zu 100% des Fondsvermögens in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente verschiedener Emissionen anlegen, die von der Europäischen Union, 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. Max. 10% des Fondsvermögens können direkt in Aktien angelegt werden. In Vermögenswerte, die sich auf (i) den Immobilien-, (ii) den Private Equity-, (iii) den Hedgefonds- und (iv) den Warentermin-, Edelmetall- oder Rohstoffsektor beziehen, dürfen jeweils 20% und insgesamt bis zu 49% des Fondsvermögens angelegt werden.
Dieser Teilfonds wird von uns nicht unter Bezugnahme auf einen Vergleichsindex verwaltet. Wir verfolgen einen aktiven Managementansatz. Mindestens 0,50 % des Fondsvermögens werden in Vermögensgegenstände investiert, die als nachhaltige Investitionen gemäß Art. 2 Nr. 17 der Verordnung (EU) 2019/2088 gelten. Der Mindestprozentsatz der Anlagen des Fonds, die an der EU-Taxonomie ausgerichtet sind, beträgt 0,01 % des Fondsvermögens.
Sie können Anteile an dem Fonds grundsätzlich bewertungstäglich zurückgeben. Wir schütten die laufenden Erträge des Fonds grundsätzlich jährlich aus.

SFDR-Kategorie – Artikel 8 (ein Finanzprodukt, das neben anderen Merkmalen ökologische oder soziale Merkmale fördert, vorausgesetzt, dass die Unternehmen, in die investiert wird, Good-Governance-Praktiken befolgen)

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 →

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 2 eingestuft, wobei dies einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst 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 2/2020 und 5/2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 5/2015 und 5/2019. 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	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.840 EUR	7.970 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,6 %	-5,5 % pro Jahr
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.400 EUR	8.870 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,0 %	-3,0 % pro Jahr
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.960 EUR	10.700 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,4 %	1,7 % pro Jahr
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.750 EUR	11.740 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,5 %	4,1 % 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
Kosten insgesamt	297 EUR	651 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,0 %	1,5 % 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 3,2 % vor Kosten und 1,7 % nach Kosten betragen.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen:
Einstiegskosten	2,00 % 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.	198 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	0,83 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	81 EUR
Transaktionskosten	0,18 % 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.	18 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: 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

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.