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.

Allianz Stiftungsfonds
Anteilklasse A (EUR)

Allianz Global Investors

ISIN LU0224473941 WKN A0F416

PRODUKT

Allianz Stiftungsfonds (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 14.04.2025.

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
Der Fonds zielt darauf ab, einen angemessenen, laufenden Ertrag zu erwirtschaften und das investierte Vermögen nach Möglichkeit im wirtschaftlichen Wert zu erhalten. Um einen positiven, ausschüttungsfähigen Ertrag in Euro zu generieren, wird das Erreichen eines langfristigen Kapitalzuwachses durch eine dynamische Allokation in Aktien sowie in fest- und variabel verzinslichen Wertpapieren, deren Emittenten nach Einschätzung des Managements den Kriterien für nachhaltiges und verantwortungsvolles Investieren (SRI-Strategie) entsprechen, angestrebt.

Die Anlage in Vermögenswerte erfolgt im Einklang mit den seitens des Fonds beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmalen (E/S-Merkmale). Wir investieren hauptsächlich direkt oder über Derivate in verzinsliche Wertpapiere, Wandel- und Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten und Genussscheine. Der Anteil der verzinslichen Wertpapiere, die nicht über ein Investment Grade-Rating mindestens einer anerkannten Rating-Agentur verfügen oder, wenn sie über kein Rating verfügen, im Falle eines Ratings nach Einschätzung der Gesellschaft kein Investment Grade-Rating erhalten würden, darf insgesamt 10 % des Wertes des Fondsvermögens nicht übersteigen. Bis zu 35 % des Fondsvermögens können wir in Aktien oder REITS investieren. Des Weiteren können wir bis zu 20 % des Nettofondsvermögens in Wertpapiere investieren, deren Aussteller oder deren Emittent ihren Sitz in einem Land haben, das laut Klassifizierung der Weltbank nicht in die Kategorie „hohes Bruttovolkseinkommen pro Kopf" fällt, d.h. nicht als „entwickelt" klassifiziert ist. In andere Fonds können wir bis zu 30 % des Fondsvermögens investieren. Hierbei können wir Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und gemischte Fonds, sowie REITS und REITS Fonds erwerben. Der Anteil der Wertpapiere, deren Aussteller oder deren Emittenten ihren Sitz nicht in Europa haben darf 30 % des Werts des Fonds nicht überschreiten. Außerdem können wir in bestimmten Ausnahmefällen (außerodentliche Marktbewegungen, Liquiditätsmanagement) bis zu 100 % des Fondsvermögens in Geldmarktinstrumente, Schuldscheindarlehen sowie andere verzinsliche kurzfristige Wertpapiere investieren. Anlagen sind jedweder Währung möglich. Etwaige Währungskursrisiken können abgesichert 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 70 % des Portfolios des Fonds werden anhand eines internen Scores bewertet. Die Grundlage für die Berechnung der 70 %-Schwelle ist der Nettoinventarwert des Fonds, mit Ausnahme von Instrumenten, die ihrer Art nach nicht bewertet werden, z.B. Barmittel und Einlagen. Die Bewertung basiert auf Umwelt-, Sozial-, Governance- und Geschäftsverhaltensfaktoren (wobei der Faktor "Geschäftsverhalten" nicht für staatliche Emittenten gilt) und stellt eine interne Bewertung dar, die wir einem Unternehmen oder einem staatlichen Emittenten zuweisen. Im Hinblick auf bewertete Emittenten werden nur Wertpapiere eines Emittenten mit einer internen Bewertung von 1 oder mehr erworben. Mindestens 1,50 % des Fondsvermögens werden in nachhaltige Anlagen investiert. Der Mindestanteil der Anlagen, die sich an der EU-Taxonomie orientieren, beträgt 0,01 % des Fondsvermögens.
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 Mehrheit 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: 80% J.P. MORGAN EMU Investment Grade 1-10 Year Excl. BBB Total Return + 20% MSCI Europe Total Return Net (in EUR).

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
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 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 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 12/2019 und 12/2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 4/2015 und 4/2018. 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**	8.470 EUR	8.460 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,3 %	-5,4 % pro Jahr
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	8.470 EUR	8.460 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,3 %	-5,4 % pro Jahr
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.640 EUR	9.360 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,6 %	-2,2 % pro Jahr
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10.460 EUR	10.130 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,6 %	0,4 % 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	523 EUR	788 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,2 %	2,7 % 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 0,5 % vor Kosten und -2,2 % nach Kosten betragen.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen:
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.	390 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	1,27 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	122 EUR
Transaktionskosten	0,11 % 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.	11 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 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.