

## Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

# money mate defensiv Anteilklasse A (EUR)



Verwaltet durch Allianz Global Investors GmbH, Teil von Allianz Global Investors

ISIN: LU2349425061  
WKN: MATE01

## Ziele und Anlagepolitik

Ziel der Anlagepolitik ist unter Anwendung der Multi Asset Nachhaltigkeitsstrategie eine Kombination aus laufenden Erträgen und langfristigem Kapitalwachstum durch Anlagen in verschiedene Anlageklassen (z.B. Aktien, Renten oder alternative Anlageklassen), insbesondere in die globalen Aktienmärkte sowie in die europäischen Renten- und Geldmärkte, die ökologische oder soziale Merkmale aufweisen können, zu erwirtschaften. Die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen und -stile kann schwanken und wird je nach Einschätzung der Kapitalmärkte durch das Fondsmanagement entsprechend angepasst. Dabei werden seitens des Fondsmanagements verschiedene Faktoren berücksichtigt, wie z.B. quantitative Signale sowie fundamentale oder markttaktische Einschätzungen. Darüber hinaus ist die Einschätzung der Volatilität der Kapitalmärkte durch das Fondsmanagement ein wichtiger Faktor, mit dem Ziel, im mittel- bis langfristigem Durchschnitt eine Volatilität des Anteilpreises in einer Spanne von 3% bis 9% typischerweise nicht zu unter bzw. zu überschreiten.

Dieser Teilfonds wird von uns nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Wir verfolgen einen aktiven Managementansatz.

Mehr als 50% des Fondsvermögens werden von uns in Zielfonds

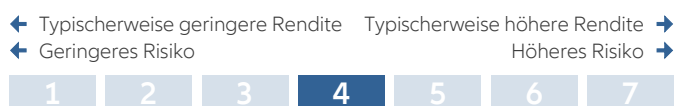
und/oder Wertpapiere investiert, die ökologische oder soziale Merkmale fördern oder nachhaltige Anlagen tätigen. Wir können unbeschränkt in Zielfonds und in Wertpapiere investieren, deren Aussteller ihren Sitz in einem Schwellenmarkt haben. Max. 60% des Fondsvermögens werden von uns entsprechend dem Anlageziel in Aktien investiert. Max. 20% des Teilfondsvermögens dürfen von uns in ABS und/oder MBS investiert werden. Max. 10% des Fondsvermögens dürfen von uns in CoCo-Bonds investiert werden. Wir dürfen unbeschränkt in sogenannte Hochzinsanleihen investieren, die in der Regel ein höheres Risiko und ein höheres Ertragspotenzial aufweisen. Zum Zwecke des Liquiditätsmanagements und/oder zu defensiven Zwecken dürfen wir Einlagen halten und/oder in Geldmarktinstrumente sowie (bis zu 10 % des Teilfondsvermögens) vorübergehend in Geldmarktfonds investieren.

Sie können Anteile an dem Fonds grundsätzlich bewertungstäglich zurückgeben.

Wir schütten die laufenden Erträge des Fonds grundsätzlich jährlich aus.

Empfehlung: In die Anteilklasse des Fonds sollte mindestens mit einem mittelfristigen Anlagehorizont investiert werden.

## Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Risiko- und Ertragsindikator wird aus Wertentwicklungen der Vergangenheit berechnet. Er erlaubt keine verlässlichen Aussagen über das zukünftige Risikoprofil des Fonds.

Die Einstufung des Fonds ist nicht garantiert und kann sich in der Zukunft verändern.

Selbst die niedrigste Kategorie 1 bietet keine risikofreie Anlage.

### Warum ist der Fonds in dieser Kategorie?

Fonds der Kategorie 4 hatten in der Vergangenheit eine mittlere Volatilität. Die Volatilität beschreibt, wie stark der Wert des Fonds in der Vergangenheit gestiegen und gefallen ist. Auf Grundlage der in der Vergangenheit beobachteten Volatilitäten können Anteile eines Fonds der Kategorie 4 mittleren Preisbewegungen ausgesetzt sein.

Die folgenden wesentlichen Risiken werden nicht vollständig durch den Risiko-Ertrags-Indikator erfasst:

Wir können direkt oder indirekt einen wesentlichen Anteil des Fonds in verzinsliche Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente anlegen. Sofern deren Aussteller insolvent wird oder in wirtschaftliche Schwierigkeiten gerät, kann das Kapital und/oder die Zinsen nicht oder nicht vollständig zurückgezahlt werden und/oder deren Wert kann fallen.

## Kosten

Diese Kosten werden zur laufenden Verwaltung des Fonds, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs verwendet. Sie können das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage beschränken.

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

|                   |       |
|-------------------|-------|
| Ausgabeaufschlag  | 5,00% |
| Rücknahmeabschlag | 0,00% |

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage oder vor Auszahlung Ihres Rückgabeerlöses abgezogen werden darf.

### Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

|                 |       |
|-----------------|-------|
| Laufende Kosten | 1,65% |
|-----------------|-------|

Der aufgeführte Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag sind Maximalbeträge. In bestimmten Fällen zahlen Sie weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Berater.

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung. Sie beinhalten keine Transaktionskosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögensgegenständen für den Fonds.

Nähere Informationen über die Berechnung der Kosten finden Sie in dem entsprechenden Abschnitt des Prospekts.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit

Wir haben noch keine Daten über die Wertentwicklung für ein vollständiges Kalenderjahr vorliegen. Daher können wir Ihnen noch keine nützlichen Angaben über die frühere Wertentwicklung präsentieren.

## Praktische Informationen

Depotbank: State Street Bank International GmbH,  
.Zweigniederlassung Luxembourg

Sie können kostenlos den Prospekt sowie den letzten Jahres- und Halbjahresbericht in Englisch und Deutsch bei Allianz Global Investors GmbH, Zweigniederlassung Luxembourg, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg anfordern oder unter <https://regulatory.allianzgi.com> erhalten.

Die Anteilpreise und weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie unter <https://regulatory.allianzgi.com>.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik einschließlich einer Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen sind unter <https://regulatory.allianzgi.com> und auf Verlangen kostenlos in Papierform verfügbar.

Der Fonds unterliegt dem Steuerrecht von Luxemburg. Dies kann einen Einfluss auf Ihre persönliche Besteuerung haben. 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 Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. Allianz Global Investors GmbH ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 01.10.2021.