

(ISIN: LU1459823677, válido a partir de 01-01-2023)

INFORMAÇÕES ESPECÍFICAS SOBRE Allianz Advanced Fixed Income Euro CT (EUR)



Está prestes a adquirir um produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

PRAZO O período recomendado de detenção do investimento no fundo é de 3 anos.

OBJETIVOS Crescimento do capital a longo prazo acima do retorno a longo prazo dos mercados de obrigações governamentais emitidas na Zona Euro, em termos de euros (EUR), através do investimento em mercados obrigacionistas de todo o mundo com exposição ao EUR, em conformidade com a Estratégia de Investimento Sustentável e Responsável (Estratégia SRI).

O Subfundo segue a Estratégia SRI e promove investimentos que levam em consideração critérios ambientais, sociais e relativos a governança empresarial, com a aplicação simultânea de determinados critérios mínimos de exclusão aos investimentos diretos. Os ativos do Subfundo são principalmente investidos em obrigações de todo o mundo com exposição ao EUR, conforme descrito no objetivo de investimento. Os ativos do Subfundo poderão ser totalmente investidos em Mercados Emergentes. No máximo, 20% dos ativos do Subfundo poderão ser investidos em obrigações de Rendimento Elevado, que acarretam tipicamente um risco e um potencial de ganhos mais elevados. No máximo, 20% dos ativos do Subfundo poderão ser investidos em ABS e/ou MBS. Os ativos do Subfundo poderão ser investidos em contratos de futuros sobre índices de ações de todo o mundo (futuros de índices de ações) para efeitos de cobertura e gestão eficiente da carteira. No máximo, 100% dos ativos do Subfundo poderão ser detidos em depósitos e/ou poderão ser investidos diretamente em Instrumentos do Mercado Monetário e/ou (até 10% dos ativos do Subfundo) em fundos do mercado monetário, numa base temporária, para fins de gestão da liquidez e/ou defensivos. Aplica-se na íntegra a Estratégia SRI no que diz respeito à aquisição de títulos. Máximo de 20% de Exposição Cambial a divisas que não o EUR. A duração dos ativos do Subfundo deverá ser de entre 1 e 10 anos.

Índice de Referência: BLOOMBERG Euro Aggregate 1-10 Year Total Return (in EUR).

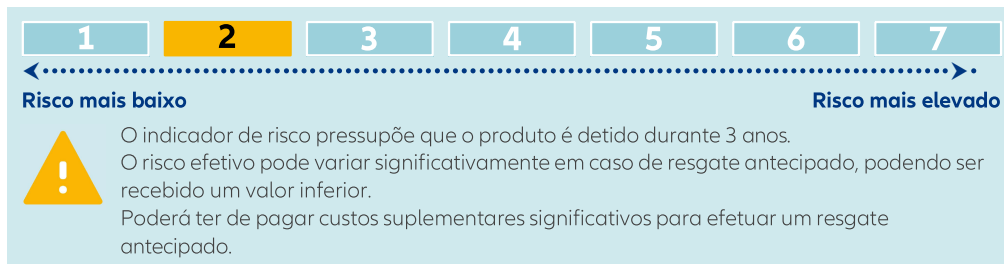
Poderão utilizar-se derivados para compensar a exposição a flutuações de preço (cobertura), para tirar proveito das diferenças de preço entre dois ou mais mercados (arbitragem financeira) ou para multiplicar os ganhos, apesar de tal também poder multiplicar as perdas (alavancagem).

Categoria SFDR – Artigo 8.º (um produto financeiro que promova, entre outras, características ambientais ou sociais, ou uma combinação destas características, desde que as empresas em que são efetuados os investimentos respeitem as práticas de boa governação)

TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA O Subfundo destina-se a investidores não profissionais com conhecimentos básicos e/ou experiência com produtos financeiros. O potencial investidor deve ser capaz de suportar um prejuízo financeiro e não deve dar qualquer importância à proteção do capital.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

INDICADOR DE RISCO



O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este Subfundo na categoria 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa categoria de risco com base no regulamento dos PRIIP. A categorização do Subfundo não é garantida e pode mudar no futuro. Este Subfundo não inclui qualquer proteção contra o desempenho futuro do mercado, pelo que poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 3 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe €10.000.

PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO: 3 anos

EXEMPLO DE INVESTIMENTO: 10.000 EUR

		Se sair após 1 ANO	Se sair após 3 ANOS
Cenários			
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8.524 EUR	8.428 EUR
	Retorno médio anual	-14,76 %	-5,54 %
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8.524 EUR	8.428 EUR
	Retorno médio anual	-14,76 %	-5,54 %
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.074 EUR	10.243 EUR
	Retorno médio anual	0,74 %	0,80 %
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.890 EUR	11.551 EUR
	Retorno médio anual	8,90 %	4,92 %

A legislação fiscal do Estado Membro de origem do investidor não profissional pode ter um impacto no retorno efetivo.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe e de durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- [No primeiro ano] iria recuperar o montante que investi (0 % de retorno anual). [Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado].
- São investidos [10 000 EUR/1 000 EUR por ano]

	EM CASO DE RESGATE APÓS 1 ANO	EM CASO DE RESGATE APÓS 3 ANOS
Custos totais	115 EUR	355 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	1,15 %	1,15 % ao ano

Isto ilustra a forma como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa pessoa irá informá-lo do montante em questão. Estes valores incluem a comissão de distribuição máxima que a pessoa que lhe vende o produto pode cobrar. Essa pessoa irá informá-lo sobre a comissão de distribuição efetiva.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

O quadro a seguir indica:

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado;
- O significado das diferentes categorias de custos.

Custos pontuais de entrada ou de saída		Impacto dos custos anuais se sair após
		3 anos
Custos de entrada	Não existem custos de entrada.	0,00 %
Custos de saída	Os custos de saída são indicados como 0 % na coluna seguinte, uma vez que não se aplicam se o produto for mantido até ao período de detenção recomendado.	0,00 %
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	Impacto dos custos que incorremos anualmente pela gestão dos investimentos.	1,10 %
Custos de transação da carteira	Impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.	0,05 %
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho [e juros transitados]	O montante efetivo irá variar de acordo com o desempenho do seu investimento. Não existe comissão de desempenho para este produto.	0,00 %

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Para consulta do desempenho histórico do fundo por favor consulte: <https://regulatory.allianzgi.com/pt-pt/b2c/portugal-pt/funds/mutual-funds/allianz-advanced-fixed-income-euro-ct-eur>.