

(ISIN: LU2720182869, válido a partir de 19-01-2024)

# INFORMAÇÕES ESPECÍFICAS SOBRE Allianz Target Maturity Euro Bond III CT



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

## EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

**TIPO** Este Subfundo trata-se de um OICVM de acordo com a Diretiva Europeia 2009/65/CE.

**PRAZO** O período recomendado de detenção do investimento no fundo é de 4 anos.

**OBJETIVOS** Retorno orientado para o mercado, através do investimento em instrumentos de dívida denominados em euros dos mercados obrigacionistas globais, de acordo com a Estratégia do Indicador Chave de Desempenho de Sustentabilidade (Relativo) ("Estratégia KPI (Relativo)"). Neste contexto, o objetivo é superar o desempenho do KPI de sustentabilidade do subfundo em relação ao índice de referência do subfundo, a fim de atingir o objetivo de investimento.

Data de Maturidade: 28 de Abril de 2028.

Data de Liquidação: 28 de Abril de 2028.

Período de subscrição: 12 de Fevereiro de 2024 a 12 de Abril de 2024.

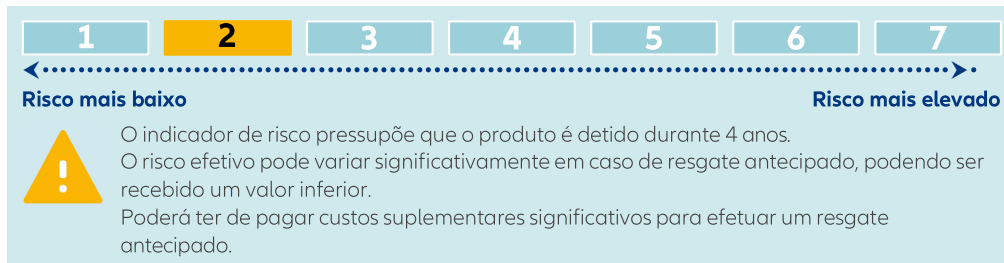
Os ativos do Subfundo são principalmente investidos por nós em obrigações denominadas em euros de mercados de obrigações globais, conforme descrito no objetivo de investimento. Mínimo. 80% da carteira do Subfundo será avaliada pela "Intensidade Média Ponderada de GEE (Vendas)" (o "KPI de Sustentabilidade" do Subfundo). A este respeito, a carteira não inclui derivados e instrumentos que não sejam avaliados por natureza (por exemplo, numerário e depósitos). Aplica-se o KPI Estratégia (Relativo) (incluindo critérios de exclusão). O objetivo de investimento do Subfundo deve ser alcançado através de um desempenho superior mínimo de 20% do KPI de Sustentabilidade do Subfundo em comparação com a Intensidade Média Ponderada de GEE (Vendas) do Índice de Referência do Subfundo. As restrições supracitadas serão respeitadas mesmo que seja necessário alterar a Atribuição Inicial do Subfundo. Máx. 40% dos ativos do Subfundo podem ser investidos em Obrigações de Rendimento Elevado com um risco tipicamente mais elevado e um maior potencial de ganhos até que a Atribuição Inicial do Subfundo tenha sido estabelecida. Máx. 30% dos ativos do Subfundo podem ser investidos em Mercados Emergentes até que a Dotação Inicial do Subfundo tenha sido estabelecida. Até 20% dos ativos do Subfundo podem ser investidos por nós em MBS e/ou ABS. Máx. 10% dos ativos do Subfundo podem ser investidos em OICVM/UCI. Máx. 100% dos ativos do Subfundo podem ser detidos em depósitos a prazo e/ou (até 20% dos ativos do Subfundo) em depósitos à ordem e/ou podem ser investidos em Instrumentos do Mercado Monetário e/ou (até 10% dos ativos do Subfundo) em fundos do mercado monetário numa base temporária para gestão da liquidez e/ou para fins defensivos. Máximo de 10% de exposição a moedas que não o euro. A duração dos ativos do Subfundo deve situar-se entre zero e seis anos. O índice de referência do Subfundo só é utilizado no âmbito da estratégia de KPI de sustentabilidade do Subfundo. Gerimos este Subfundo com referência a um Índice de Referência, que desempenha um papel nos objetivos e medidas de desempenho do Subfundo, no que diz respeito à Intensidade Média Ponderada das Emissões de GEE (Intensidade das Emissões de GEE). Seguimos uma abordagem de gestão ativa, com o objetivo de superar o desempenho do Índice de Referência no que diz respeito à respetiva Intensidade das Emissões de GEE. É provável que um desvio, pela nossa parte, do universo de investimento, das ponderações e das características de risco do Índice de Referência seja, ao nosso próprio critério, significativo, pelo que será possível que apenas uma minoria dos investimentos do Subfundo (à exceção dos derivados) consista de componentes do Índice de Referência.

Índice de Referência: ICE BOFAML Euro Corporate (ICE Indices incorporate transaction costs into their calculation) in EUR.

**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 a montante que pode receber ao longo dos próximos 4 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe €10.000.

**PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO:** Até à data de maturidade do fundo - 28-04-2028

**EXEMPLO DE INVESTIMENTO:** 10.000 EUR

		Se sair após 1 ANO	Se sair a 28-04-2028
<b>Cenários</b>			
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7.067 EUR	7.660 EUR
	Retorno médio anual	-29,33 %	-5,98 %
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8.332 EUR	9.268 EUR
	Retorno médio anual	-16,68 %	-1,75 %
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.122 EUR	11.147 EUR
	Retorno médio anual	1,22 %	2,55 %
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	11.094 EUR	11.862 EUR
	Retorno médio anual	10,94 %	4,03 %

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 investiu (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 A 28-04-2028
Custos totais	257 EUR	756 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	2,57 %	1,57 % 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 a 28-04-2028
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 %
<b>Custos correntes cobrados anualmente</b>		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	Impacto dos custos que incorremos anualmente pela gestão dos investimentos.	1,30 %
Custos de transação da carteira	Impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.	0,27 %
<b>Custos acessórios cobrados em condições específicas</b>		
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>.