(ISIN: LU0158828326, válido a partir de 01-03-2024)

INFORMAÇÕES ESPECÍFICAS SOBRE Allianz Global Sustainability 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 10 anos.

OBJETIVOS Crescimento do capital a longo prazo, através do investimento em Mercados Acionistas de países desenvolvidos de todo o mundo em conformidade com a Estratégia de Investimento Sustentável e Responsável (Estratégia SRI). O Gestor de Investimento poderá optar por empregar sobreposição cambial e, assim, assumir riscos cambiais independentes no que respeita a moedas de Estados-membros da OCDE, mesmo se o Subfundo não incluir quaisquer ativos denominados nas moedas em questão.
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. No mínimo, 70% dos ativos do Subfundo são investidos em Ações, conforme descrito no objetivo de investimento. No máximo, 30% dos ativos do Subfundo poderão ser investidos em Ações diferentes das descritas no objetivo de investimento, em conformidade com a Estratégia SRI. No máximo, 30% dos ativos do Subfundo poderão ser investidos em Mercados Emergentes. Os ativos do Subfundo não poderão ser investidos em Ações que gerem uma percentagem superior a 5% das suas receitas a partir dos setores (i) do álcool, (ii) do armamento, (iii) do jogo e (iv) da pornografia. No máximo, 25% dos ativos do Subfundo poderão ser diretamente detidos em depósitos a prazo e/ou (até 20% dos ativos do Subfundo) em depósitos à ordem e/ou investidos em Instrumentos do Mercado Monetário e/ou (até 10% dos ativos do Subfundo) em fundos do mercado monetário, para gestão da liquidez. No máximo, 10% dos ativos do Subfundo poderão ser investidos em OICVM/OIC. Todas as obrigações e todos os instrumentos do mercado monetário deverão ter, no momento da aquisição, uma notação mínima de B- ou uma notação comparável atribuída por uma agência de notação reconhecida. No máximo, 10% dos ativos do Subfundo poderão ser investidos no mercado de Ações A da China. Aplica-se na íntegra a Estratégia SRI no que diz respeito à aquisição de títulos. O Subfundo classifica-se como um "fundo de ações", de acordo com a lei fiscal alemã ("German Investment Tax Act - GITA"). Índice de Referência: DOW JONES Sustainability World Total Return Net (in EUR). 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Risco mais baixo — **Risco mais elevado**

O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 10 anos.
O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.
Poderá ter de pagar custos suplementares significativos para efetuar um resgate antecipado.

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 4 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média 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 10 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe €10.000.
Os cenários desfavoráveis, moderados e favoráveis mostrados são ilustrações utilizando o pior, o médio e o melhor desempenho do Subfundo e/ou índice de referência adequado nos últimos 15 anos. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre 1/2022 e 12/2023. O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 6/2011 e 6/2021. O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 10/2011 e 10/2021. Os mercados podem desenvolver-se de forma muito diferente no futuro.

PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO: 10 anos EXEMPLO DE INVESTIMENTO: 10.000 EUR		Se sair após 1 ANO	Se sair após 5 ANOS	Se sair após 10 ANOS
Cenários				
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido.			
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	4.276 EUR	2.186 EUR	989 EUR
	Retorno médio anual	-57,24 %	-26,22 %	-20,66 %
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8.210 EUR	9.901 EUR	9.950 EUR
	Retorno médio anual	-17,90 %	-0,20 %	-0,05 %
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	11.119 EUR	16.250 EUR	26.285 EUR
	Retorno médio anual	11,19 %	10,20 %	10,15 %
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	14.339 EUR	21.224 EUR	35.112 EUR
	Retorno médio anual	43,39 %	16,24 %	13,38 %

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 APÓS 5 ANOS	EM CASO DE RESGATE APÓS 10 ANOS
Custos totais	273 EUR	2.112 EUR	7.282 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	2,73 %	2,73 % ao ano	2,73 % 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 10 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.	2,60 %
Custos de transação da carteira	Impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.	0,13 %
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-global-sustainability-ct-eur.