(ISIN: LU2829845630, válido a partir de 01-05-2025)

INFORMAÇÕES ESPECÍFICAS SOBRE Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 30

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 A valorização do capital a longo prazo através do investimento numa vasta gama de classes de activos, com especial incidência nos mercados globais de acções, obrigações e monetário, de modo a obter, a médio prazo, um desempenho comparável ao de uma carteira equilibrada, com uma volatilidade entre 4% e 10%, de acordo com a Estratégia de Investimento Sustentável e Responsável (Estratégia ISR). A avaliação da volatilidade dos mercados de capitais pelo Gestor de Investimentos é um fator importante neste processo, com o objetivo de não descer nem exceder a volatilidade do preço das Acções num intervalo de 4% a 10% numa média de médio a longo prazo, semelhante a uma carteira composta por 70% de Mercados de Obrigações globais (cobertos em EUR) e 30% de Mercados de Acções globais.
Mínimo. 70% dos activos do Subfundo são investidos em acções globais, obrigações, instrumentos do mercado monetário, fundos-alvo e/ou outras classes de activos, conforme descrito no objetivo de investimento. Máx. 55% dos activos do Subfundo podem ser investidos em acções. Máx. 30% dos activos do Subfundo podem ser investidos em Mercados Emergentes. Máx. 30% dos activos do Subfundo podem ser investidos em OICVM e/ou OIC. Máx. 20% dos activos do Subfundo podem ser investidos em obrigações de elevado rendimento com um risco tipicamente mais elevado e um maior potencial de ganhos. Máx. 20%, no máximo, dos activos do Subfundo podem ser investidos em ABS e/ou MBS. A duração dos activos do Subfundo (ao nível do NAV) deve situar-se entre menos 2 e mais 10 anos.
O Subfundo segue a Estratégia SRI e promove investimentos que têm em consideração características ambientais e sociais com aplicação simultânea de certos critérios mínimos de exclusão para investimentos directos.
Um mínimo de 20% do universo de investimento do Subfundo, de acordo com o objetivo de investimento, é considerado não investível (i.e., será excluído) com base nas classificações SRI. Mínimo. 70% da carteira do Subfundo será avaliada por um SRI Rating. A este respeito, a carteira não inclui derivados e instrumentos que não sejam avaliados por natureza (por exemplo, numerário e depósitos). Mínimo. 10% dos activos do Subfundo serão investidos em Investimentos Sustentáveis. A percentagem mínima de investimentos que estão alinhados com a Taxonomia da UE é de 0,01%. O modelo pré-contratual do Subfundo descreve todas as informações relevantes sobre o âmbito, os detalhes e os requisitos da estratégia e os critérios de exclusão aplicados.

Este Subfundo não é gerido por nós com referência a um Índice de Referência. Seguimos uma abordagem de gestão ativa.

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

Risco mais baixo **Risco mais elevado**

O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 3 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 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média-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.
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 10 anos. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre 12/2019 e 12/2022. O cenário

moderado ocorreu para um investimento entre 3/2019 e 3/2022. O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 12/2018 e 12/2021. Os mercados podem desenvolver-se de forma muito diferente no futuro.

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	5.154 EUR	4.338 EUR
	Retorno médio anual	-48,46 %	-24,30 %
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8.489 EUR	9.039 EUR
	Retorno médio anual	-15,11 %	-3,31 %
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.535 EUR	10.940 EUR
	Retorno médio anual	5,35 %	3,04 %
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	11.840 EUR	12.608 EUR
	Retorno médio anual	18,40 %	8,03 %

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 APÓS 3 ANOS
Custos totais	226 EUR	736 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	2,26 %	2,26 % 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.	1,90 %
Custos de transação da carteira	Impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.	0,36 %
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/