

INFORMAÇÕES ESPECÍFICAS SOBRE Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 CT2 (EUR)



EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

OBJETIVOS Crescimento do capital a longo prazo através do investimento numa ampla gama de classes de ativos, com um foco em Mercados Acionistas, Monetários e Obrigacionistas globais, com vista a atingir, a médio prazo, um desempenho comparável ao de uma carteira equilibrada num intervalo de volatilidade entre 3% e 7%, em conformidade com a Estratégia de Investimento Socialmente Responsável (Estratégia SRI). A avaliação da volatilidade dos mercados de capitais pelo Gestor de Investimentos é um fator importante neste processo, com o objetivo de normalmente não descer abaixo de ou exceder uma volatilidade do Preço das ações num intervalo entre, em média, 3% e 7% a médio e longo prazo, semelhante a uma carteira constituída por 15% de mercados acionistas globais e 85% de mercados obrigacionistas europeus. Índice de Referência: nenhum. No mínimo, 70% dos ativos do Subfundo são investidos por nós em Ações e/ou obrigações e/ou noutras classes de ativos, conforme descrito no objetivo de investimento. No máximo, 35% dos ativos do Subfundo poderão ser investidos por nós em Ações. Contudo, um máximo de 50% dos ativos do Subfundo poderá ser investido por nós diretamente em Ações e títulos comparáveis. No máximo, 25% dos ativos do Subfundo poderão ser investidos por nós em Mercados Emergentes. Todas as obrigações e todos os instrumentos do mercado monetário devem ter, no momento da aquisição, uma notação mínima de B- ou uma notação comparável atribuída por uma agência de notação reconhecida. No máximo, 20% dos ativos do Subfundo poderão ser investidos por nós em UCITS e/ou UCI. No máximo, 10% dos ativos do Subfundo poderão ser investidos por nós em ABS e/ou MBS. Aplica-se a Estratégia SRI no que diz respeito à aquisição de Ações e obrigações. A duração dos ativos do Subfundo (a nível do VPL) deve ser entre menos 2 e mais 10 anos.

TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA O fundo destina-se a pequenos investidores com conhecimentos básicos e/ou experiências com produtos financeiros. O potencial investidor poderá suportar um prejuízo financeiro e não dá qualquer importância a uma protecção do capital. Os potenciais investidores devem ter, pelo menos, um horizonte de investimento de médio prazo.

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

INDICADOR DE RISCO



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.

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.

Classificámos este produto como 2 em 7, o que corresponde à classe de risco baixo. O risco classifica as perdas potenciais de um desempenho futuro com um nível baixo e condições fracas de mercado, que dificilmente irão influenciar a capacidade do Fundo de efetuar o pagamento que lhe é devido

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.

INVESTIMENTO 10.000 EUR		1 ANO	2 ANOS	3 ANOS
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7.529 EUR	8.967 EUR	8.747 EUR
	Retorno médio anual	-24,71 %	-5,31 %	-4,36 %
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.686 EUR	9.666 EUR	9.695 EUR
	Retorno médio anual	-3,14 %	-1,68 %	-1,03 %
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.200 EUR	10.396 EUR	10.596 EUR
	Retorno médio anual	2,00 %	1,96 %	1,95 %
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.717 EUR	11.155 EUR	11.555 EUR
	Retorno médio anual	7,17 %	5,62 %	4,94 %

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

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto que o total dos custos incorridos terá sobre o retorno do investimento que pode obter. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos recorrentes e os custos acessórios.

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto, para três períodos de detenção diferentes. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada. Os valores pressupõem que investe €10.000. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

INVESTIMENTO 10.000 EUR	EM CASO DE RESGATE APÓS 1 ANO	EM CASO DE RESGATE APÓS 2 ANOS	EM CASO DE RESGATE APÓS 3 ANOS
Total dos Custos	192 EUR	394 EUR	609 EUR
Impacto no retorno anual (RIY)	1,92 %	1,92 %	1,92 %

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.

ESTE QUADRO MOSTRA O IMPACTO NO RETORNO ANUAL			
Custos pontuais	Custos de entrada	0,00 %	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento. O impacto dos custos já incluídos no preço. Este valor inclui os custos de distribuição do seu produto.
	Custos de saída	0,00 %	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
Custos recorrentes	Custos de transação da carteira	0,17 %	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos correntes	1,74 %	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos acessórios	Comissões de desempenho	0,00 %	O impacto da comissão de desempenho.
	Juros transitados	0,00 %	O impacto dos juros transitados.