Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Allianz Vermögensbildung Europa Catégorie d'Actions A (EUR)

Allianz Global Investors

Géré par Allianz Global Investors GmbH, qui fait partie d'Allianz Global Investors

ISIN: DE0008481813
WKN: 848181

Objectifs et politique d'investissement

Le fonds vise à accroître le capital sur le long terme.

Nous suivons une approche de gestion active visant à surperformer l'Indice de référence. Nous acquerrons des actifs qui sont des composantes de l'Indice de référence et nous pouvons investir à notre discrétion dans des actifs qui ne sont pas inclus dans l'Indice de référence. Nous pouvons nous écarter sensiblement de l'Indice de référence pour la sélection et la pondération des actifs du fonds.

Le Fonds suit la Stratégie d'engagement climatique avec résultats. Il favorise ainsi les caractéristiques environnementales et sociales en tenant compte des facteurs environnementaux et sociaux dans les décisions d'investissement, et s'engage notamment auprès des principaux émetteurs afin de les sensibiliser aux questions climatiques. Des critères d'exclusion minimum sont appliqués pour les investissements directs. Nous investissons au moins 70 % des actifs du fonds, directement ou par le biais d'instruments dérivés, dans des actions de valeur européennes (y compris la Turquie et la Russie), à savoir des actions et titres équivalents qui sont, selon nous, actuellement sous-évalués. Nous pouvons également investir dans d'autres actions et titres équivalents.

Indice de référence : S&P Europe Large Mid Cap Value Total Return Net (in EUR).

Nous pouvons à notre entière discrétion nous écarter de la valeur de référence.

Vous pouvez généralement procéder au rachat des actions du fonds chaque jour ouvrable.

Nous distribuons généralement les revenus du fonds annuellement.

Des produits dérivés peuvent être utilisés pour compenser l'exposition aux variations de cours (couverture), profiter des écarts de cours entre deux ou plusieurs marchés (arbitrage) ou multiplier les gains bien que cela puisse aussi multiplier les pertes (levier).

Profil de risque et de rendement

← Rendement généralement plus faible — Rendement généralement plus élevé →
← Risque généralement plus faible — Risque généralement plus élevé →

1	2	3	4	5	**6**	7

Cet indicateur de risque et rendement s'appuie sur les données de performance passées. Il ne constitue pas forcément une indication fiable du profil de risque futur du fonds.

La catégorisation du fonds n'est pas garantie et peut évoluer à l'avenir.

Même la catégorie 1, la plus basse, ne veut pas dire que l'investissement est sans risque.

Pourquoi le fonds relève-t-il de cette catégorie ?

Les fonds de catégorie 6 sont historiquement très volatils. La volatilité indique dans quelle mesure la valeur du fonds a fluctué à la hausse et à la baisse dans le passé. La valeur des parts d'un fonds de catégorie 6 peut fortement fluctuer par rapport aux volatilités historiques observées.

Frais

Ces frais servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds, y compris les coûts de commercialisation et de vente. Ils réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	5,00 %
Frais de sortie	0,00 %

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants	1,65 %

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	20,00 % par an de tout rendement réalisé par le fonds qui dépasse la valeur de référence définie pour cette commission, à savoir S&P Europe Large Mid Cap Value Total Return Net (in EUR).

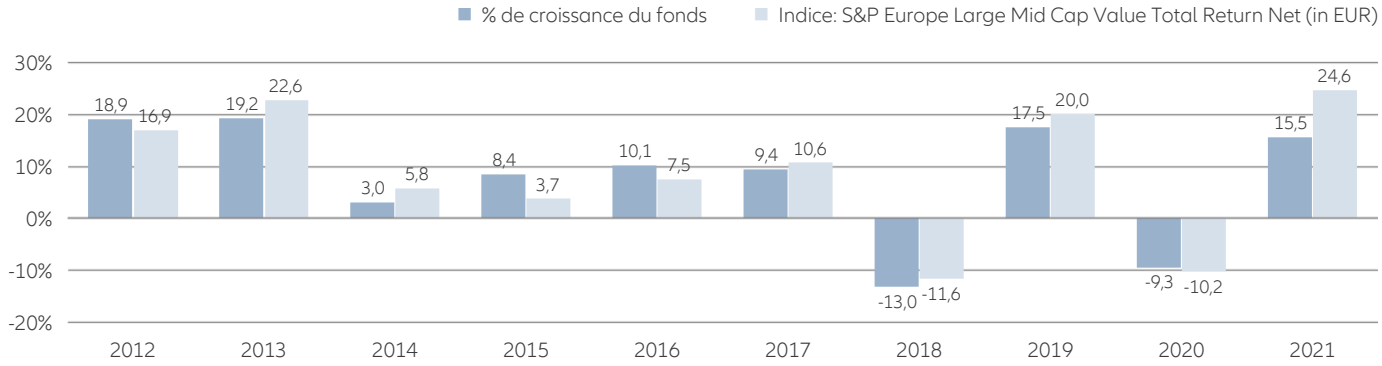
Les frais d'entrée et de sortie affichés correspondent à des maximums. Ils peuvent parfois être inférieurs – veuillez vous adresser à votre conseiller financier pour connaître les frais d'entrée et de sortie réels.

Les frais courants communiqués se rapportent au dernier exercice du fonds clos le 31.12.2021. Ils peuvent varier d'un exercice à l'autre. Ils n'incluent pas les coûts de transaction encourus lors de l'achat ou la vente d'actifs du fonds ni de commission de performance.

Lors du dernier exercice du fonds clos le 31.12.2020, la commission de performance était de 0,00 %.

Vous trouverez de plus amples informations sur le calcul des frais, y compris celui de la commission de performance, en consultant la section applicable du prospectus. La commission de performance peut également être facturée en cas de performance négative du fonds.

Performances passées



Les performances passées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Le degré d'écart réel par rapport à l'Indice de référence définit la mesure dans laquelle la performance du fonds peut surperformer ou sous-performer la performance de l'Indice de référence.

Les performances passées indiquées ici tiennent compte de l'ensemble des frais et commissions, à l'exception des frais d'entrée et de sortie.

Le fonds a été lancé en 1997.

Les performances du fonds ont été calculées en EUR.

Informations pratiques

Dépositaire: State Street Bank International GmbH

Vous pouvez obtenir gratuitement le prospectus, ainsi que les derniers rapports annuel et semestriels en anglais et allemand auprès d'Allianz Global Investors GmbH, Bockenheimer Landstraße 42-44, D-60323 Frankfurt/Main ou en consultant le site https://regulatory.allianzgi.com.

Les prix unitaires, ainsi que d'autres informations relatives au fonds (y compris d'autres catégories d'actions du fonds), sont disponibles en ligne à l'adresse https://regulatory.allianzgi.com.

Des informations relatives à la politique de rémunération en vigueur, y compris une description des méthodes de calcul des rémunérations et gratifications de certaines catégories de salariés ainsi que l'indication des personnes chargées de la répartition sont disponibles sur https://regulatory.allianzgi.com et sur demande et sans frais en version papier.

Le fonds est soumis à la législation et à la réglementation fiscales au Allemagne. Cela peut influer sur votre situation fiscale personnelle. Veuillez vous adresser à votre conseiller fiscal pour obtenir de plus amples informations.

La responsabilité de Allianz Global Investors GmbH ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du fonds.

Ce fonds est agréé en Allemagne et réglementé par la Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Allianz Global Investors GmbH est agréée en Allemagne et réglementée par la Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

Les informations clés pour l'investisseur fournies ici sont exactes et à jour au 16.02.2022.