

## AVANTIETOASIAKIRJA

**TARKOITUS** Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

# Allianz Income and Growth -osakelaji AT (USD)



ISIN LU0689472784

WKN A1JLXZ

## TUOTE

**Allianz Income and Growth** ("Alarahasto") on Allianz Global Investors Fund -rahaston alarahasto, joka on Luxemburgissa kotipaikkaansa pitävä SICAV ja jonka hallinnoija on Allianz Global Investors -konsernin yhtiö Allianz Global Investors GmbH. Alarahasto on saanut toimiluvan Luxemburg, ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier ([www.cssf.lu](http://www.cssf.lu)).

Allianz Global Investors GmbH on saksalainen pääomayhtiö, joka on saanut toimiluvan Saksassa, ja sitä sääntelee Saksan finanssivalvontaviranomainen (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BaFin) ([www.bafin.de](http://www.bafin.de)). Lisätietoja Alarahastosta on saatavilla osoitteessa <https://regulatory.allianzgi.com> tai puhelimitse numerosta +352 463 463 1.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 29.12.2022 alkaen.

## MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

### TYYPPI

Alarahasto on EU:n direktiivin 2009/65/EY mukainen UCITS-rahasto.

### SIOJITUSAIKA

Alarahasto on perustettu ennalta määrittämättömäksi ajaksi. Alarahaston rahaston sääntöjen mukaisesti Alarahaston varat ovat Alarahaston osakkaiden yhteisessä omistuksessa. Alarahaston yhtiökokous voi lakkauttaa Alarahaston hallinnon Alarahaston rahaston sääntöjen mukaisesti. Tässä tapauksessa Alarahastolle nimitetty säilyttäjä siirtää Alarahaston hallinnon toisen hallinnointiyhtiön tehtäväksi tai Alarahastolle nimitetty säilyttäjä muuttaa Alarahaston rahaksi ja jakaa tuotot Alarahaston osuudenomistajille.

### TAVOITTEET

Pääoman kasvu ja tuotto pitkällä aikavälillä sijoittamalla Yhdysvaltojen ja/tai Kanadan osake- ja joukkovelkakirjamarkkinoilla vaihdettaviin yritysten velkakirjoihin ja osakkeisiin.

Vähintään 70 % alarahaston varoista sijoitetaan sijoitustavoitteessa kuvattuihin osakkeisiin ja/tai joukkovelkakirjoihin. Enintään 70 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa sijoitustavoitteen mukaisiin osakkeisiin. Alarahaston varat voidaan kokonaisuudessaan sijoittaa sijoitustavoitteen mukaisiin joukkovelkakirjoihin. Vaihtovelkakirjojen osuus sijoituksista voi olla enintään 70 % alarahaston varoista. Enintään 70 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa korkeatuottoisiin joukkovelkakirjoihin, joiden riski ja tuotto-odotukset ovat tyypillisesti suuremmat. Tämän rajoituksen puitteissa alarahaston varoja voidaan sijoittaa joukkovelkakirjoihin, joiden luokitus on enintään CC (Standard & Poor's) (mukaan lukien enintään 10 %:n sijoitukset arvopapereihin, joihin liittyviä maksuja on laiminlyöty). Enintään 30 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa kehittyville markkinoille. Enintään 20 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa omaisuus- ja/tai kiinteistövakuudellisiin arvopapereihin. Enintään 25 % alarahaston varoista voidaan pitää talletuksissa ja/tai sijoitettuna suoraan rahamarkkinavälineisiin ja/tai (enintään 10 % alarahaston

varoista) rahamarkkinarahastoihin. Muiden kuin euromääräisten tai eurosuojattujen sijoitusten osuus on enintään 20 %. Alarahasto on Saksan sijoitusverolain tarkoittama "yhdistelmärahasto", koska vähintään 25 % alarahaston varoista on pysyvästi ja fyysisesti sijoitettuna pääomaosakkuuksiin mainitun lain 2 pykälän 8 kohdan mukaisesti.

Alarahasto ei seuraa vertailuindeksiä. Noudatamme aktiivisen hallinnon lähestymistapaa.

Alarahaston osuuksia on yleensä mahdollista lunastaa kunakin kaupankäyntipäivänä. Tuotot sijoitetaan uudelleen Alarahastoon. Johdannaisinstrumentteja voidaan käyttää altistumisen estämiseksi hintavaihteluilta (suojautuminen), kahden tai useamman markkinan välisistä hintaeroista hyötymiseksi (arbitraasi) tai voittojen moninkertaistamiseksi, vaikka se voi myös moninkertaistaa tappiot (vipuvaikutus).

SFDR-luokka – 6 artikla (rahoitustuote, jossa ei huomioida ympäristön kannalta kestävään liiketoimintaan liittyviä EU:n kriteereitä)

**Säilytysyhteisö:** State Street Bank International GmbH – Luxembourg Branch

Lisätietoja (esim. rahastoesitys ja vuosikertomukset) on saatavilla kohdasta "MUUT OLENNAISET TIEDOT".

## YKSITYISSIOITTAJA, JOLLE TUOTETTA ON TARKOITUS MARKKINOIDA

Alarahasto on tarkoitettu yksityissijoittajille, joilla on perustiedot ja/tai kokemusta rahoitustuotteista. Mahdollisten sijoittajien on kyettävä kärsimään taloudellisia tappioita, eikä pääomasuoja saa olla heille tärkeä.

## MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

### RISKI-INDIKAATTORI

← Vähäinen riski

Suuri riski →

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Riski-indikaattorissa oletetaan, että Alarahaston sijoitusaika on 4 vuotta. Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää sijoitusta varhain. Sijoittajan on mahdollisesti maksettava huomattavia lisäkuluja varhaisesta eräännyttämisestä. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotettaan Alarahasto helposti tai hänen on myytävä tuotteensa hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän Alarahaston riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti Alarahastolla menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei rahasto pysty maksamaan sijoittajalle. Tämän alarahaston riskiluokaksi on asteikolla

### TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt luvut sisältävät kaikki Alarahastoon itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan sijoitusneuvojalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan Alarahastosta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa varmasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset, ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään Alarahaston ja/tai sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 2/2021 - 12/2022. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 2/2021 - 12/2022. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 2/2021 - 12/2022.

Suositteltu sijoitusaika: 4 VUOTTA

Esimerkki sijoituksesta: 10.000 USD

| Näkymät             |                                                                                              | Jos sijoittaja irtautuu<br>1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu<br>4 vuoden jälkeen |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Vähintään           | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. |                                              |                                             |
| Stressinäkömä       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen<br><i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>  | 2.500 USD<br>-75,0 %                         | 3.780 USD<br>-21,6 % kunakin vuonna         |
| Epäsuotuisa näkömä  | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen<br><i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>  | 6.360 USD<br>-36,4 %                         | 8.420 USD<br>-4,2 % kunakin vuonna          |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen<br><i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>  | 9.820 USD<br>-1,8 %                          | 10.450 USD<br>1,1 % kunakin vuonna          |
| Suotuisa näkömä     | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen<br><i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>  | 15.270 USD<br>52,7 %                         | 16.450 USD<br>13,3 % kunakin vuonna         |

### MITÄ TAPAHTUU, JOS ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH ON MAKSUKYVYTÖN?

Alarahaston varat pidetään ehdottoman tarkasti erillään muiden rahastojen varoista ja hallinnointiyhtiön omista varoista.

Alarahasto ei vastaa muiden rahastojen varoista eikä hallinnointiyhtiön velvoitteista, mukaan lukien hallinnointiyhtiön velvoitteet, jotka johtuvat oikeustoimista, jonka se tekee Alarahaston sijoittajien puolesta.

Siten sijoittaja ei menetä rahojaan Alarahastoon, jos hallinnointiyhtiö tai Alarahastolle nimetty säilyttäjä joutuu maksukyvyttömäksi.

Jos hallinnointiyhtiö joutuu maksukyvyttömäksi, Alarahaston säilyttäjä muuttaa Alarahaston rahaksi ja jakaa tuotot Alarahaston sijoittajille tai siirtää hallinnoinnin toisen hallinnointiyhtiön tehtäväksi.

### MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tästä Alarahastosta sijoittajalle neuvoja antavat tai sitä myyvät henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa

#### AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Taulukoissa esitetään summat, jotka sijoituksestasi otetaan erilaisten kulujen kattamiseksi. Nämä summat määräytyvät sen mukaan, miten paljon sijoittaja sijoittaa Alarahastoon ja millainen Alarahaston tuotto- tai arvonkehitys on. Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta.

sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja niiden vaikutuksesta sijoittajan sijoitukseen.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuonna sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosituotto). Muiden hallussapitoaikojen osalta olemme olettaneet Alarahaston tuottaneen kohtuullisen näkömän mukaisesti
- Sijoitetaan 10.000 USD

|                                 | Jos sijoittaja irtautuu<br>1 vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu<br>4 vuoden jälkeen |
|---------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Kokonaiskulut                   | 638 USD                                      | 1.235 USD                                   |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 6,4 %                                        | 2,9 % vuosittain                            |

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 4,0 prosenttia ennen kuluja ja 1,1 prosenttia kulujen jälkeen.

## KULUJEN RAKENNE

### Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä

Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut:

|                          |                                                                                                                                                                                                                                               |         |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <b>Osallistumiskulut</b> | 5,00 % prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Henkilö, joka myy alarahaston sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun. | 484 USD |
| <b>Irtautumiskulut</b>   | Me emme peri tästä alarahastosta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy alarahaston sijoittajalle, voi tehdä niin.                                                                                                                         | 0 USD   |

### Jatkuvaluonteiset kulut

|                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |         |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <b>Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut</b> | 1,55 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 147 USD |
| <b>Liiketoimikulut</b>                                           | 0,07 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio alarahaston sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvista kuluista. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, miten paljon ostanne ja myymme. 0,07 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu alarahaston sijoitusomaisuuden oston ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme. | 7 USD   |

### Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut

|                                 |                                                       |       |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-------|
| <b>Tuloperusteiset palkkiot</b> | Tällä alarahastolla ei ole tuloperusteista palkkiota. | 0 USD |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-------|

## MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOITUksen ERÄÄNTYMISAIAKAA?

### Suosittelun sijoitusaika: 4 vuotta

Valitusta sijoitusstrategiasta johtuen Alarahaston arvo voi vaihdella huomattavasti lyhyen ajan kuluessa. Suositeltu sijoitusaika on vähintään 4 vuotta, jotta pitkän aikavälin voitot kerryttävät tuottoa. Jos sijoituksesta luovutaan aikaisemmin, on olemassa suurempi riski, että sijoittaja saa vain

heikkoa tuottoa tai ei saa takaisin edes sijoittamaansa summaa. Alarahasto on avoin rahasto, joten sijoittaja voi lunastaa varansa ilman sakkomaksuja aina, kun substanssiarvo lasketaan. Sijoittajan on maksettava vain lunastusmaksu, jos se on käytössä kyseisessä Alarahastossa. Alarahaston lunastusmenettely kuvataan yksityiskohtaisesti rahastoessitteessä.

## KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTAÄ?

Ota yhteyttä valitusten käsittelystä vastaavaan osastoon käyttämällä seuraavia yhteystietoja. Osasto valvoo valituksen käsittelyä eri liiketoimintayksiköissä valituksen ratkaisemiseen saakka ja varmistaa, että mahdolliset eturistiriidat tunnistetaan ja käsitellään asianmukaisesti.

Allianz Global Investors GmbH, Compliance, Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Frankfurt am Main, Germany  
**Puhelinnumero:** +49 69 24431 140  
**Verkkosivusto:** <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights>  
**Sähköpostiosoite:** [investorrightsandcomplaints@allianzgi.com](mailto:investorrightsandcomplaints@allianzgi.com)

## MUUT OLENNAISET TIEDOT

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot / verkkosivustolla julkaistavat SFDR-asetuksen mukaiset tiedot ovat saatavissa osoitteessa <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>

Alarahasto on maan Luxemburg verolakien ja -säännösten alainen, ja tämä voi vaikuttaa henkilökohtaiseen verotukseen. Sijoittaja voi pyytää lisätietoja veroneuvojaltaan.

Osuuksien vaihtaminen tämän SICAV:n muiden alarahastojen osuuksiin on mahdollista, ja siitä saatavaa aiheutua merkintäpalkkioita. Kunkin alarahaston varat ovat erillisiä tämän SICAV:n muiden alarahastojen varoista. Rahastoessite ja katsaukset viittaavat kaikkiin tämän SICAV:n alarahastoihin. Allianz Global Investors GmbH voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat

ristiriidassa Alarahaston rahastoessitteen asianomaisten osien kanssa.

Lisätietoja Alarahastosta on saatavilla sen sääntelyä koskevalta verkkosivustolta <https://regulatory.allianzgi.com>. Valitsemalla maan ja kohteena olevan tuotteen saat tarkasteltavaksi sääntelytiedot tai käytettävissä olevat asiakirjat, jotka sisältävät seuraavat tiedot:

- Osuuden hinta, palkkiokäytäntö tarjousessite ja muut sääntelyasiakirjat, vuosikertomus englannin kielellä ja valituilla kielillä (myös saatavilla veloituksetta seuraavalta taholta: Allianz Global Investors GmbH, Luxemburgin sivuliike, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg.)
- Aiempi tuotto- tai arvonkehitys enintään kymmenen vuoden ajalta ja tuottonäkymät