

FORMÅL – Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er pålagt ved lov for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, kostnadene og mulig gevinst og tap ved produktet, og for å lette sammenligning med andre produkter.

Allianz Europe Small Cap Equity Andelsklasse AT (EUR)



ISIN LU0293315296

WKN A0MPPE8

PRODUKTET

Allianz Europe Small Cap Equity («underfondet») er et underfond i Allianz Global Investors Fund som er etablert som en SICAV som er hjemmehørende i Luxembourg og forvaltes av Allianz Global Investors GmbH, som er en del av gruppen Allianz Global Investors. Dette Underfondet er godkjent og under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier i Luxembourg (www.cssf.lu).

Allianz Global Investors GmbH, et tysk kapitalforvaltningsselskap, har konsesjon fra og er under tilsyn av Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) i Tyskland (www.bafin.de).

For mer informasjon om Underfond kan du se <https://regulatory.allianzgi.com> eller ringe +352 463 463 1.

Denne nøkkelinformasjonsdokumentet er nøyaktig per 16.02.2024.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

TYPE

Dette Underfondet er et UCITS i henhold til EU-direktiv 2009/65/EF.

VARIGHET

Underfondet er opprettet for en ubestemt tidsperiode. I henhold til reglene for Underfond eies aktivaene som tilhører Underfondet i fellesskap av andelseierne i Underfondet. Generalforsamlingen med andelseierne i Underfondet kan avslutte forvaltningen av Underfondet i henhold til reglene for Underfondet. I et slikt tilfelle vil den oppnevnte depotmottakeren for Underfondet enten overlate forvaltningen av Underfondet til et annet forvaltningsselskap eller så vil den oppnevnte depotmottakeren for Underfondet likvidere Underfondet og fordele inntektene mellom andelseierne i Underfondet.

MÅLSETTINGER

Langsiktig kapitalvekst ved å investere i europeiske aksjemarkeder med vekt på mindre selskaper, i samsvar med strategien for bærekraftige nøkkelindikatorer (absolutt terskel) («KPI-strategi (absolutt terskel)»). I denne sammenheng er målet å få en spesifikk minste allokering til bærekraftige investeringer for å oppnå investeringsmålet.

Underfondet følger KPI-strategien (absolutt terskel) som har målsatt en bestemt minimumsallokering til bærekraftige investeringer. Bærekraftige investeringer er investeringer i økonomisk virksomhet som bidrar til miljømessige og/eller sosiale mål, som investeringsforvalterne bruker som referanserammer, blant annet FNs bærekraftsmål, samt målene for EUs taksonomi. Det brukes minimumseksklusjonskriterier for direkte investeringer.

Minst 70 % av underfondets aktiva investeres i aksjer i samsvar med investeringsmålet. Små selskaper betyr selskaper som har en markedsverdi på maksimalt 1,3 ganger markedsverdien til det største verdipapiret i MSCI Europe Small Cap. Høyst 30 % av underfondets aktiva kan investeres i andre aksjetyper enn de som er beskrevet i investeringsmålet. Høyst 25 % av underfondets aktiva kan investeres i vekstmarkeder. Høyst 25 % av underfondets aktiva kan holdes direkte i tidsinnskudd og/eller (opptil 20 % av underfondets midler) i innskudd uten uttaksbegrensninger og/eller investeres i pengemarkedsinstrumenter og/eller (opptil 10 % av underfondets midler) i pengemarkedsfond for likviditetsstyring. Høyst 10 % av underfondets aktiva kan investeres i UCITS-er og/eller UCI-er. Aksjer, konvertible obligasjoner og/eller pengemarkedsinstrumenter fra én og samme utsteder kan kjøpes for opptil 5,00 % av underfondets aktiva. Obligasjoner og

pengemarkedsinstrumenter må på anskaffelsestidspunktet ha en vurdering på minst B- eller en sammenlignbar vurdering fra et anerkjent kredittvurderingsbyrå. Underfondet klassifiseres som «aksjefond» i henhold til den tyske investeringsskatteloven (GITA).

Vi forvalter Underfondet med referanse til et referansegrunnlag som har en betydning for Underfondets resultatmål og -målinger. Vi benytter en tilnærming for aktiv forvaltning med mål om å overgå referansegrunnlaget. Til tross for at avviket fra investeringsuniverset, vektinger og risikoegenskaper av referansegrunnlaget trolig vil være vesentlig etter vårt eget skjønn, kan flertallet av Underfondets investeringer (eksklusive derivater) bestå av komponentene i referansegrunnlaget.

Referansegrunnlag: MSCI Europe Small Cap Total Return Net (in EUR). Minst 70 % av underfondets portefølje skal investeres i selskaper som er vurdert i henhold til metodikken for bærekraftig investering. Porteføljen omfatter i denne sammenheng ikke derivater og instrumenter som på grunn av sin art ikke blir vurdert (f.eks. kontanter og innskudd). Minst 20 % av underfondets aktiva skal investeres i bærekraftige investeringer. Den minste andelen av investeringer som er innrettet etter EUs taksonomi, er 0,01 %.

Du kan vanligvis løse inn andeler i Underfondet på enhver virkedag. Vi reinvesterer inntektene i Underfondet.

SFDR-kategori – artikkel 8 (et finansielt produkt som blant annet fremmer miljømessige eller sosiale egenskaper, forutsatt at selskapene der investeringene er gjort følger god forretningsetikk)

Depotmottaker: State Street Bank International GmbH - Luxembourg Branch

Hvis du vil ha mer informasjon (f.eks. prospekt, årsrapporter osv.), kan du se «ANNEN AKTUELL INFORMASJON».

TILTENKT PRIVATE INVESTORER

Underfondet er rettet mot investorer med grunnleggende kunnskaper om og/eller erfaring med finansielle produkter. Mulige investorer bør være i stand til å bære et økonomisk tap og bør ikke tillegge kapitalbeskyttelse noe betydning.

HVA ER RISIKOENE OG HVA VIL JEG FÅ I AVKASTNING?

RISIKOINDIKATOR

← Lavere risiko

Høyere risiko →

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



Risikoindikatoren forutsetter at du holder Underfond i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du tar ut pengene dine tidlig, og du kan få ut mindre penger tilbake. Det kan være at du ikke kan ta ut pengene dine tidlig. Det kan være at du må betale betydelige ekstrakostnader for å ta ut pengene dine tidlig. Du kan kanskje ikke enkelt selge din Underfond, eller du må kanskje selge til en kurs som har en betydelig innvirkning på hvor mye du får tilbake.

Den oppsummerte risikoindikatoren gir en veiledning om risikonivået i Underfond sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det

er at Underfond vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg. Vi har klassifisert Underfond som 5 av 7, som er et Underfond med middels-høy risiko på grunnlag av PRIIP-reguleringen. Dette rangerer mulige tap fra fremtidige resultater som middels-høy, og vanskelige markedsforhold vil sannsynligvis virke inn på evnen til å betale deg. Kategoriseringen av Underfond er ikke garantert og kan endres i fremtiden. Heller ikke kategori 1, som er lavest, betyr at investeringen er uten risiko.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Hvis valutaen til en investor er forskjellig fra tegningsvalutaen for dette produktet, kan endringer i valutakurser redusere eventuelle gevinster eller øke eventuelle tap på investeringen. Dette Underfond omfatter ingen beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning, så du kan miste deler av eller hele investeringen din.

Følgende vesentlig risiko fanges ikke fullt ut opp av SRI:

Uvanlige markedsforhold eller store uforutsigbare hendelser kan øke risikoen i dette produktet og utløse andre risikoer som motpartsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko (en fullstendig beskrivelse av risiko finnes i prospektet).

RESULTATSCENARIOER

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene for selve Underfond, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du får igjen fra Underfond, avhenger av den fremtidige markedsavkastningen. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet på Underfond i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig ulikt i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan komme til å få tilbake i ekstreme markedsforhold. Det ugunstige scenarioet forekom for en investering eller en referanseindeks mellom 8/2021 og 1/2024. Det moderate scenarioet forekom for en investering eller en referanseindeks mellom 3/2017 og 3/2022. Det gunstige scenarioet forekom for en investering eller en referanseindeks mellom 10/2016 og 10/2021.

Anbefalt investeringsperiode: 5 ÅR

Investeringsseksempel: 10.000 EUR

Scenarier		Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du går ut etter 5 år
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig resultat hvert år	1.330 EUR -86,7 %	1.500 EUR -31,5 % per år
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig resultat hvert år	6.140 EUR -38,6 %	8.480 EUR -3,3 % per år
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig resultat hvert år	10.210 EUR 2,1 %	12.340 EUR 4,3 % per år
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig resultat hvert år	15.780 EUR 57,8 %	16.140 EUR 10,1 % per år

HVA SKJER HVIS ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH IKKE ER I STAND TIL Å BETALE?

Aktivaene til Underfond holdes strengt adskilt fra andre fonds aktiva og forvaltningsselskapets egne eiendeler.

Underfond er verken ansvarlig for andre fonds aktiva eller ansvarlig for forvaltningsselskapets forpliktelser. Dette gjelder også forpliktelser i forvaltningsselskapet som følger av juridiske transaksjoner som det gjennomfører med Underfonds samlede investorer.

Derfor vil verken insolvens hos forvaltningsselskapet eller av Underfonds utpekte depotmottaker resultere i at en investor taper penger i Underfond.

Ved insolvens for forvaltningsselskapet vil Underfonds depotmottaker enten likvidere Underfond og fordele inntektene blant investorene i Underfond eller overlate forvaltningen til et annet forvaltningsselskap.

HVA ER KOSTNADENE?

Den som gir deg råd om eller selger deg Underfond, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene

KOSTNADER OVER TID

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier Underfond, og hvor godt Underfond gjør det. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

og hvordan de påvirker investeringen din.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at Underfond har et resultat som vist i det moderate scenarioet
- EUR 10.000 er investert

	Hvis du går ut etter 1 år	Hvis du går ut etter 5 år
Samlede kostnader	702 EUR	2.066 EUR
Årlig kostnadsinnvirkning (*)	7,0 %	3,3 % hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnader reduserer resultatet hvert år over investeringsperioden. For eksempel viser det at dersom du går ut etter den anbefalte

investeringsperioden, er ditt gjennomsnittresultat per år beregnet å være 7,6 % før kostnader og 4,3 % etter kostnader.

SAMMENSETTING AV KOSTNADER

Engangskostnader ved tegning og innløsning

Hvis du innløser etter 1 år:

Tegningsgebyrer	5,00 % av pengebeløpet som du betaler ved tegning av investeringen. Dette er det meste du vil belastes. Personen som selger deg underfondet, vil opplyse deg om den faktiske kostnaden.	487 EUR
Innløsningsgebyrer	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr for dette underfondet, men det kan være at personen som solgte deg underfondet, gjør det.	0 EUR

Løpende kostnader

Forvaltningsavgift og andre administrative kostnader eller driftskostnader	2,10 % av verdien på investeringen per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene siste år.	199 EUR
Transaksjonskostnader	0,16 % av verdien på investeringen per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for underfondet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	16 EUR

Andre kostnader som er belastet under spesifikke forhold

Resultatgebyr	Det er intet resultatgebyr på dette underfondet.	0 EUR
----------------------	--	-------

HVOR LENGE BØR JEG EIE DET, OG KAN JEG TA UT PENGENE MINE TIDLIG?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

På grunn av dets investeringsstrategi kan verdien på Underfond variere betraktelig på kort tid. Du bør derfor være investert i minst 5 år for å tjene på gevinstene over lengre sikt. Hvis du avslutter investeringen tidligere, er det høyere risiko for at du oppnår dårlige resultater, og kanskje ikke engang

beløpet du investerte. Underfond er åpen, noe som betyr at du kan innløse midlene dine ved hver NAV-beregning uten å måtte betale straffegebyr. Hvis det er gjeldende for Underfond, betaler du kun innløsningsgebyrene. Den detaljerte prosedyren for å innløse Underfond er beskrevet i prospektet.

HVOR KAN JEG KLAGE?

Ta kontakt med klagehåndteringsteamet ved bruk av opplysningene nedenfor. De vil føre tilsyn med behandlingen av klagen i de ulike driftsavdelingene som er involvert frem til klagen får en løsning, og vil sikre at mulige interessekonflikter blir identifisert og håndtert på riktig måte.

Allianz Global Investors GmbH, Compliance, Bockenheimer Landstrasse 42–44, D-60323 Frankfurt am Main, Tyskland
Telefonnummer: +49 69 24431 140
Nettsted: <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights>
E-postadresse: investorrightsandcomplaints@allianzgi.com

ANNEN AKTUELL INFORMASJON

Førkontraktuell informasjon / nettstedutgivelsesinformasjon om SFDR finner du på <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>

Underfond er underlagt skattelovgivningen og -forskriftene i Luxembourg, og dette kan ha innvirkning på din personlige skatteposisjon. Kontakt din skatterådgiver for ytterligere råd.

Du kan bytte til andeler i et annet underfond i denne SICAV, noe som kan utløse tegningsgebyr. De ulike underfondenes aktiva er adskilt fra andre underfond i denne SICAV. Prospektet og rapportene gjelder for alle underfond i denne SICAV. Allianz Global Investors GmbH kan holdes ansvarlig kun basert på en påstand i dette dokumentet som er villende, unøyaktig eller i

uoverensstemmelse med de aktuelle delene av prospektet for Underfond.

For å se flere detaljer om Underfond går du til juridisk nettsted: <https://regulatory.allianzgi.com>, velger land, fond og ser på informasjon om regelverket eller dokumenter hvor du finner:

- Andelskurser, godtgjørelsespolitikk, juridiske dokumenter som prospekt, årsrapport på engelsk og utvalgte språk er også tilgjengelige gratis fra Allianz Global Investors GmbH, filialen i Luxembourg, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg.
- Opptil 10 år med historiske resultater og resultatscenarioer