

AVAIINTIETOASIAKIRJA

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 Global Metals and Mining -osakelaji A (EUR)



ISIN LU0589944643

WKN A1H67A

TUOTE

Allianz Global Metals and Mining ("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).

Allianz Global Investors GmbH on saksalainen pääomayhtiö, joka on saanut toimiluvan Saksassa, ja sitä sääntelee Saksan finanssivalvontaviranomainen (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BaFin) (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 hallintoyhtiön tehtäväksi tai Alarahastolle nimitetty säilyttäjä muuttaa Alarahaston rahaksi ja jakaa tuotot Alarahaston osuudenomistajille.

TAVOITTEET

Pääoman kasvu pitkällä aikavälillä sijoittamalla maailmanlaajuisille osakemarkkinoille keskittyen luonnonvaroihin. Luonnonvaroja ovat muun muassa ei-rautametallit, rauta ja muut malmit, teräs, hiili, jalometallit, timantit tai teollisuustuotteet ja mineraalit.

Vähintään 70 % alarahaston varoista sijoitetaan sijoitustavoitteessa kuvattuihin osakkeisiin. Enintään 30 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa muihin kuin sijoitustavoitteessa kuvattuihin osakkeisiin. Alarahaston varat voidaan sijoittaa kokonaisuudessaan kehittyville markkinoille. Enintään 10 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa Kiinan A-osakkeiden markkinoille. Enintään 25 % alarahaston varoista voidaan maksuvalmiuden hallintaa varten pitää määräaikaistalletuksissa ja/tai (enintään 20 % alarahaston varoista) avistatalletuksissa ja/tai sijoitettuna rahamarkkinavälineisiin ja/tai (enintään 10 % alarahaston varoista) rahamarkkinarahastoihin. Enintään 10 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa UCITS-/UCI-yhteissijoitusyrityksiin. Kaikilla joukkovelkakirjoilla ja rahamarkkinavälineillä on oltava ostohetkellä tason B- tai vastaava tunnustetun luokituslaitoksen antama luottoluokitus. Alarahasto on Saksan sijoitusverolain tarkoittama osakerahasto.

Alarahastoa hallinnoidaan suhteessa vertailuindeksiin, jota käytetään Alarahaston tuotto- ja arvonkehityksen mittaamiseen. Noudatamme aktiivisen hallinnon lähestymistapaa ja tavoitteenamme on ylittää vertailuarvon tuotto. Vaikka omaan harkintaamme perustuvat poikkeamat vertailuindeksiin sijoitusuniversumista, painotuksista ja riskiominaisuuksista ovat todennäköisesti olennaisia, pääosa Alarahaston sijoituksista (pois lukien johdannaiset) voi koostua vertailuindeksiin osatekijöistä.

Vertailuarvo: MSCI ACWI Metals & Mining 30% Buffer 10/40 (in EUR).

Alarahaston osuuksia on yleensä mahdollista lunastaa kunakin kaupankäyntipäivänä. Alarahaston tuotot jaetaan yleensä vuosittain.

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".

YKSITYISSIOJITTAJA, 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 →



Riski-indikaattorissa oletetaan, että Alarahaston sijoitusaika on 5 vuotta.

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 1–7 määritetty 5, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipitkälle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat

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. Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömää tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 11/2012 - 11/2017. Kohtuullinen näkömää tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 11/2012 - 11/2017. Suotuisa näkömää tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 11/2012 - 11/2017.

Suosittelun sijoitusaika: 5 VUOTTA

Esimerkki sijoituksesta: 10.000 EUR

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen <i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>	950 EUR -90,5 %	2.260 EUR -25,7 % kunakin vuonna
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen <i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>	5.110 EUR -48,9 %	6.710 EUR -7,7 % kunakin vuonna
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen <i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>	9.850 EUR -1,5 %	10.350 EUR 0,7 % kunakin vuonna
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen <i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>	19.850 EUR 98,5 %	21.590 EUR 16,6 % 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 näkömää mukaisesti
- Sijoitetaan 10.000 EUR

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	735 EUR	1.971 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	7,3 %	3,6 % vuosittain

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suosittelun sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,3 prosenttia ennen kuluja ja 0,7 prosenttia kulujen jälkeen.

KULUJEN RAKENNE

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä

Jos sijoittaja irtautuu, kun
1 vuosi on kulunut:

Osallistumiskulut	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.	488 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä alarahastosta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy alarahaston sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,85 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	173 EUR
Liiketoimikulut	0,73 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio alarahaston sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvista kuluista. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, miten paljon ostamme ja myymme. 0,73 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu alarahaston sijoitusomaisuuden ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	73 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tällä alarahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSAA POIS ENNEN SIOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Valitusta sijoitusstrategiasta johtuen Alarahaston arvo voi vaihdella huomattavasti lyhyen ajan kuluessa. Suositeltu sijoitusaika on vähintään 5 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 rahastoiesitteessä.

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTA?

Ota yhteyttä valitusten käsittelystä vastaavaan osastoon käyttämällä seuraavia yhteystietoja. Osasto valvoo valituksen käsittelemä 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

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 saattaa aiheutua merkintäpalkkioita. Kunkin alarahaston varat ovat erillisiä tämän SICAV:n muiden alarahastojen varoista. Rahastoiesite 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 rahastoiesitteen 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 tarjousesite 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