

TARKOITUS Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointineistoa. 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 Water -osakelaji AT (EUR)



ISIN LU1890834598

WKN A2N6XN

TUOTE

Allianz Global Water ("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 osoitteesta <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 pitkällä aikavälillä sijoittamalla maailmanlaajuisille osakemarkkinoille keskittyen yrityksiin, jotka osallistuvat vesivarantojen ylläpitoon kestävän kehityksen tavoitteiden tyypin A strategian mukaisesti.

Alarahasto noudattaa kestävän kehityksen tavoitteiden tyypin A strategiaa ja keskittyy yrityksiin, joiden tarjoamilla ratkaisuilla on positiivinen vaikutus ympäristöön tai yhteiskuntaan kestävän kehityksen tavoitteiden mukaisesti. Samalla se soveltaa suoriin sijoituksiin tiettyjä vähimmäistason poissulkemiskriteerejä ja varmistaa, että yritykset eivät haittaa kestävien sijoitustavoitteiden toteutumista.

Vähintään 90 % alarahaston varoista sijoitetaan sijoitustavoitteessa kuvattuihin osakkeisiin kestävän kehityksen tavoitteiden tyypin A strategian mukaisesti. Vesivarantojen ylläpitoon keskittyvät yritykset tarjoavat tuotteita tai ratkaisuja, joilla on positiivinen ympäristö- tai sosiaalinen vaikutus veden vähäisyyteen tai laatuun liittyviin ongelmiin, ja auttavat parantamaan maailmanlaajuisen vesivarantojen kestävyttä kestävän kehityksen tavoitteiden mukaisesti. Alarahaston varat voidaan sijoittaa kokonaisuudessaan kehittyville markkinoille. Enintään 10 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa muihin kuin sijoitustavoitteessa kuvattuihin osakkeisiin kestävän kehityksen tavoitteiden tyypin A strategian mukaisesti. Enintään 10 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa Kiinan A-osakkeiden markkinoille. Enintään 10 % alarahaston varoista voidaan maksuvalmiuden hallintaa varten pitää määräaikaistalletuksissa ja/tai avistalletuksissa 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 hallinnoinnin lähestymistapaa ja tavoitteenamme on ylittää vertailuarvon tuotto. Vaikka omaan harkintaamme perustuvat poikkeamat vertailuindeksin sijoitusuniversumista, painotuksista ja riskiominaisuuksista ovat todennäköisesti merkittäviä, pääosa Alarahaston sijoituksista (pois lukien johdannaiset) voi koostua vertailuindeksin osatekijöistä.

Vertailuarvo: MSCI AC World (ACWI) Total Return Net (in EUR).

Alarahaston osuuksia on yleensä mahdollista lunastaa kunakin kaupankäyntipäivänä. Tuotot sijoitetaan uudelleen Alarahastoon.

SFDR-luokka – 8 artikla (rahoitustuote, joka edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmiä ja jonka sijoitusten kohteena olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja)

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 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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat

vaikuttaa kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle. Alarahaston luokittelua ei voida taata ja se saattaa muuttua tulevaisuudessa. Jopa alhaisin luokka 1 ei tarkoita riskitöntä sijoitusta.

Sijoittajan on otettava valuuttariski huomioon. Jos sijoittajan valuutta poikkeaa tämän tuotteen merkintävaluutasta, valuuttakurssien muutokset voivat pienentää sijoitusvoittoja tai kasvattaa mahdollisia sijoitustappioita. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa. Tähän Alarahastoon ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

SRI-strategia ei vastaa täysin seuraaviin merkittäviin riskeihin:

Epätavanomaiset markkinaolosuhteet tai suuret ennakoimattomat tapahtumat voivat vahvistaa tämän tuotteen riskejä ja laukaista muita riskejä, kuten vastapuoli- ja likviditeettiriskejä ja operatiivisia riskejä (riskien kattavat kuvaukset sisältyvät rahastoesitykseen).

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 huonoita, keskimääräisiä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 11/2021 - 12/2022. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 11/2021 - 12/2022. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 11/2021 - 12/2022.

Suositteltu 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.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen <i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>	1.770 EUR -82,3 %	3.510 EUR -18,9 % kunakin vuonna
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen <i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>	8.370 EUR -16,3 %	9.320 EUR -1,4 % kunakin vuonna
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen <i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>	10.380 EUR 3,8 %	14.140 EUR 7,2 % kunakin vuonna
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen <i>Keskimääräinen tuotto vuosittain</i>	12.920 EUR 29,2 %	16.860 EUR 11,0 % 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 nimitetty 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

sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja niiden vaikutuksesta sijoittajan sijoitukseen.

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 arvonekehitys on. Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta.

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 EUR

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	726 EUR	2.498 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	7,3 %	3,5 % vuosittain

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10,7 prosenttia ennen kuluja ja 7,2 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	2,10 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	198 EUR
Liiketoimikulut	0,39 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio alarahaston sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvista kuluista. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, miten paljon ostanne ja myymme. 0,39 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu alarahaston sijoitusomaisuuden oston ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	39 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 RAHANSA 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 rahastoesitteessä.

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTA?

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

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. Rahastoesite 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 rahastoesitteen 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