AVAINTIETOASIAKIRJA

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 Little Dragons -osakelaji A2 (EUR)

Allianz Global Investors

ISIN LU0396102641 WKN A0RK27

TUOTE

Allianz Little Dragons ("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 säätelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (www.cssf.lu).

Allianz Global Investors GmbH on saksalainen pääomayhtiö, joka on saanut toimiluvan Saksassa, ja sitä säätelee 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.

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

TAVOITTEET
Pääoman kasvu pitkällä aikavälillä sijoittamalla Aasian osakemarkkinoille, pois lukien Japani, keskittyen pieniin ja keskikokoisiin yrityksiin.

Vähintään 70 % alarahaston varoista sijoitetaan sijoitustavoitteessa kuvattuihin osakkeisiin. Pienillä ja keskikokoisilla yrityksillä tarkoitetaan yrityksiä, joiden markkina-arvo on enintään 1,3-kertainen MSCI AC Asia ex Japan Mid Cap Index -indeksin markkina-arvoltaan suurimman arvopaperin markkina-arvoon verrattuna. Alarahaston varoja voidaan sijoittaa kehittyville markkinoille. Enintään 30 % 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 hallinnoinnin lähestymistapaa ja tavoitteenamme on ylittää vertailuarvon tuotto. Vaikka omaan harkintaamme perustuvat poikkeamat vertailuindeksin sijoitusuniversumista, painotuksista ja riskiominaisuuksista ovat todennäköisesti olennaisia, vähimmäisosuus Alarahaston sijoituksista (pois lukien johdannaiset) voi koostua vertailuindeksin osatekijöistä.

Vertailuarvo: MSCI AC Asia Excl. Japan Mid Cap Total Return Net (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. rahastoesite ja vuosikertomukset) on saatavilla kohdasta "MUUT OLENNAISET TIEDOT".

YKSITYISSIJOITTAJA, 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 SIJOITTAJA 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 rahastoesitteeseen).

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. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 3/2015 - 3/2020. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 3/2015 - 3/2020. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä 3/2015 - 3/2020.

Suositeltu 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.**		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	3.060 EUR	4.360 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-69,4 %	-15,3 % kunakin vuonna
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	7.180 EUR	7.070 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-28,2 %	-6,7 % kunakin vuonna
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	10.320 EUR	11.740 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,2 %	3,3 % kunakin vuonna
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	15.590 EUR	15.540 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	55,9 %	9,2 % 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 SIJOITTAJALLE 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 arvonkehitys 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 näkymän mukaisesti
- Sijoitetaan 10.000 EUR

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	**Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen**
Kokonaiskulut	832 EUR	2.836 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	8,3 %	4,6 % vuosittain

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7,8 prosenttia ennen kuluja ja 3,3 prosenttia kulujen jälkeen.

KULUJEN RAKENNE

		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut:
Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		
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.	493 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	2,18 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	201 EUR
Liiketoimikulut	1,37 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio alarahaston sijoitusomaisuuden ostoista ja myynneistä aiheutuvista kuluista. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, miten paljon ostamme ja myymme. 1,37 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu alarahaston sijoitusomaisuuden ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	137 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tällä alarahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suositeltu 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 SIJOITTAJA VOI VALITTAA?

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 verotukseesi. 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. 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