

Avaintietoesitys

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Allianz Global Investors Fund - Allianz Income and Growth -osakelaji AT (USD)



Hallinnoija: Allianz Global Investors GmbH, osa
Allianz Global Investors -yhtiötä

ISIN: LU0689472784
WKN: A1JLXZ

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

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

Noudatamme aktiivisen hallinnoinnin lähestymistapaa.

Vähintään 70 % alarahaston varoista sijoitetaan sijoitustavoitteessa kuvattuihin osakkeisiin ja/tai joukkovelkakirjoihin. Enintään 70 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa sijoitustavoitteessa kuvattuihin osakkeisiin. Alarahaston varat voidaan sijoittaa kokonaisuudessaan sijoitustavoitteessa kuvattuihin joukkovelkakirjoihin, mutta vaihtovelkakirjojen osuus on rajoitettu enintään 70 %:iin 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 % arvopapereihin, joihin liittyviä maksuja on laiminlyöty). Enintään 30 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa kehittyville markkinoille. Enintään 20 % alarahaston varoista voidaan sijoittaa omaisuus- ja/tai kiinteistövaluudellisiin arvopapereihin. Enintään 25 %

alarahaston varoista voidaan pitää talletuksissa ja/tai sijoittaa suoraan rahamarkkinavälineisiin ja/tai (enintään 10 % alarahaston varoista) rahamarkkinarahastoihin. Muiden kuin Yhdysvaltain dollarin määräisten tai dollariin nähden suojattujen 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 mukaisesti.

Vertailuarvo: ei ole.

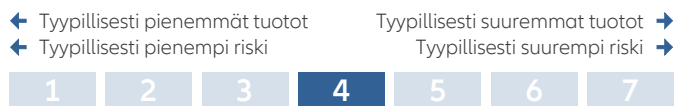
Rahaston osakkeita voi lunastaa yleensä jokaisena pankkipäivänä.

Sijoitamme tulot uudelleen rahastoon.

Suositus: rahaston osakelajiin on sijoitettava vähintään keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.

Johdannaisinstrumentteja voidaan käyttää altistumisen estämiseksi hintavaihteluille (suojautuminen), kahden tai useamman markkinan välisistä hintaeroista hyötymiseksi (arbitraasi) tai voittojen moninkertaistamiseksi, vaikka se voi myös moninkertaistaa tappiot (vipuvaikutus).

Riski-tuotto profiili



Riski-hyötyindikaattori perustuu aiempiin tuotto- ja arvonkehitystietoihin. Se ei anna välttämättä luotettavaa kuvaa rahaston tulevasta riskiprofiilista.

Rahaston luokitusta ei taata, ja se voi muuttua tulevaisuudessa.

Jopa alhaisin luokka 1 ei tarkoita riskitöntä sijoitusta.

Miksi rahasto kuuluu tähän luokkaan?

Luokan 4 rahastojen volatiliteetti on ollut aikaisemmin keskitasoa. Volatiliteetti kuvaa sitä, miten voimakkaasti rahaston arvo on aikaisemmin noussut ja laskenut. Luokan 4 rahasto-osuuksiin voi kohdistua keskitason hintavaihteluja havaittujen historiallisten volatiliteettien perusteella.

Riski-tuottoindikaattori ei kuvasta täydellisesti seuraavia olennaisia riskejä:

Voimme sijoittaa suoraan tai välillisesti suuren osan rahaston varoista obligaatioihin tai rahamarkkinainstrumentteihin. Jos liikkeeseenlaskija joutuu maksukyvyttömäksi tai kärsii taloudellisista ongelmista, näiden varojen korkoa ja/tai pääomaa ei ehkä makseta tai makseta kokonaan ja/tai varojen hinta voi laskea.

Rahastossa on huomattava osuus sellaisia varoja, joiden likviditeetti on joko alhainen tai joka voi tietyissä olosuhteissa laskea alhaiseksi. Tämän tuloksena näitä varoja ei välttämättä voida myydä tai ne voidaan myydä vain merkittäväällä alennuksella. Näin ollen suuri lunastustoimeksiantojen määrä voi johtaa siihen, että lunastusten keskeyttämisen vaara kasvaa. Tästä syystä on mahdollista, että emme voi maksaa rahoja takaisin ainakaan välittömästi ja/tai rahaston hinta voi laskea.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamilla kuluilla katetaan rahaston toimintakustannukset, mukaan lukien markkinointi- ja myyntikustannukset. Ne vähentävät sijoituksesi mahdollista kasvua.

Ennen sijoitusta tai sen jälkeen vähennettävät kertapalkkiot

| | |
|-----------------|--------|
| Merkintäpalkkio | 5,00 % |
| Lunastuspalkkio | 0,00 % |

Tämä on enimmäispalkkio, joka voidaan veloittaa rahoitasi ennen niiden sijoittamista tai ennen sijoituksesi tulojen tilittämistä.

Rahastosta veloitetut vuotuiset maksut

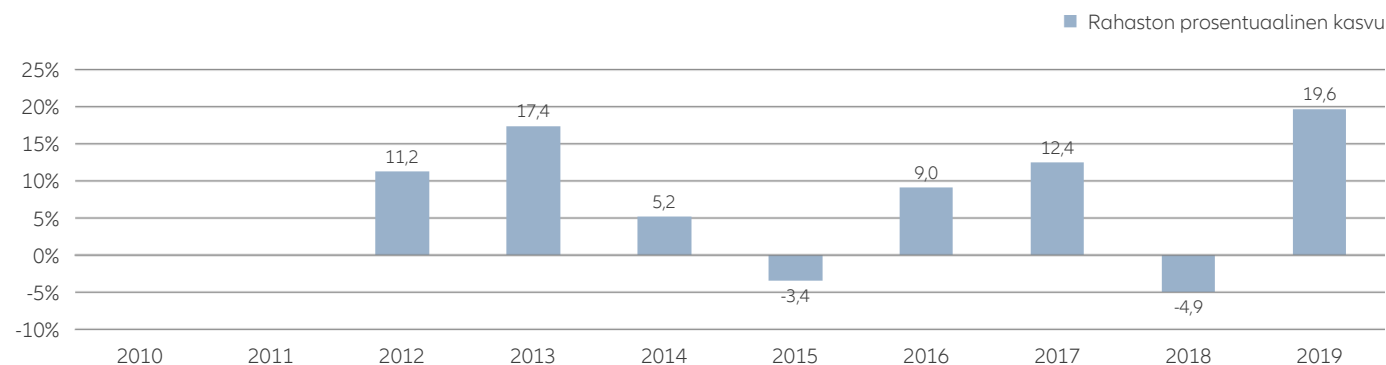
| | |
|-----------------|--------|
| Juoksevat kulut | 1,56 % |
|-----------------|--------|

Mainitut merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Joissain tapauksissa palkkio voi olla alhaisempi – kysy tietoja nykyisistä merkintä- ja lunastuspalkkioista sijoitusneuvojaltasi.

Mainitut juoksevat kulut perustuvat rahaston viimeiseen, 30.09.2019 päättyneeseen tilikauteen. Ne voivat vaihdella vuosittain. Ne eivät sisällä rahaston varojen ostosta tai myynnistä koituneita transaktiokuluja.

Saat lisätietoja kulujen laskemisesta rahastoesitteen asianomaisesta osiosta.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Historiallisten tietojen perusteella ei välttämättä voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevaisuudesta.

Tässä esitetyissä aiemmissä tuotto- tai arvonkehitystiedoissa otetaan huomioon kaikki palkkiot ja kulut merkintä-, vaihto- ja lunastuspalkkioita lukuun ottamatta.

Rahasto perustettiin 2011. Tämä osuuslaji laskettiin liikkeeseen 18.11.2011.

Rahaston tuotto lasketaan USD.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: State Street Bank International GmbH – Luxemburgin sivuliike

Saat ilmaisia esitteitä, viimeisimmät vuosi- ja puolivuotiskertomukset kielillä englanti, ranska, espanja ja saksa osoitteesta Allianz Global Investors GmbH, Luxemburgin sivuliike, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg tai <https://regulatory.allianzgi.com>.

Rahasto-osuuksien hinnat sekä lisätietoja rahastosta (mukaan lukien rahaston muista osakeluokista) on saatavilla verkossa osoitteessa <https://regulatory.allianzgi.com>.

Tiedot nykyisistä palkitsemiskäytännöistä, kuvaus tiettyjä työntekijäryhmiä koskevien palkkioiden ja bonusten laskentatavoista sekä tiedot näiden jakamisesta vastaavista henkilöistä ovat saatavilla sivustolta <https://regulatory.allianzgi.com> sekä pyydetessä paperiversiona maksutta.

Rahastoon sovelletaan tämän maan verolakeja ja -säännöksiä: Luxemburg. Tämä voi vaikuttaa henkilökohtaiseen

verotilanteeseesi. Saat lisätietoja ottamalla yhteyttä veroneuvojaasi.

Allianz Global Investors GmbH -yhtiötä voidaan pitää vastuussa yksinomaan tämän asiakirjan sisältämien lausuntojen perusteella, jotka ovat harhaanjohtavia, epätarkkoja tai ristiriidassa rahaston esitteen tärkeiden osioiden kanssa.

Rahasto on Allianz Global Investors Fund -rahaston ("sateenvarjorahasto") alarahasto. Voit vaihtaa osakkeita sateenvarjorahaston toisen alarahaston osakkeisiin. Vaihtoon sovelletaan merkintäpalkkiota. Kunkin alarahaston varat erotetaan sateenvarjorahaston toisista alarahastoista. Rahastoesite ja kertomukset viittaavat sateenvarjorahaston kaikkiin alarahastoihin.

Rahastolle on myönnetty toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier. Allianz Global Investors GmbH on rekisteröity Saksassa, ja sen toimintaa valvoo Saksan liittovaltion finanssivalvontaviranomainen.

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 18.02.2020 alkaen.