

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

OBJECTIF - Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Allianz Stiftungsfonds Nachhaltigkeit Catégorie d'Actions A (EUR)



ISIN LU0224473941

WKN A0F416

PRODUIT

Allianz Stiftungsfonds Nachhaltigkeit (Le « Fonds ») est établi en tant que FCP domicilié au Luxembourg, et géré par Allianz Global Investors GmbH, membre du groupe Allianz Global Investors. Ce Fonds est autorisé et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier au Luxembourg (www.cssf.lu).

Allianz Global Investors GmbH, une société de gestion de capital allemande, est autorisée et réglementée par la Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) en Allemagne (www.bafin.de). Pour plus d'informations sur ce Fonds, veuillez consulter le site Internet <https://regulatory.allianzgi.com> ou appeler le +352 463 463 1.

Le document d'information clé fourni ici est exacte et à jour au 30.05.2023.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

TYPE

Ce Fonds est un OPCVM relevant de la Directive européenne 2009/65/CE.

DURÉE

Le Fonds a été mis en place pour une durée indéterminée. Conformément aux règles du Fonds, les actifs appartenant au Fonds sont détenus conjointement par les détenteurs de parts du Fonds. La Société de gestion peut mettre fin à la gestion du Fonds selon les règles du Fonds. Le cas échéant, la Société de gestion / le dépositaire désigné du Fonds confiera sa gestion à une autre société de gestion ou le dépositaire liquidera le Fonds et distribuera le produit aux détenteurs de parts du Fonds.

OBJECTIFS

Le Fonds vise à générer un rendement adéquat et continu et à préserver, dans la mesure du possible, la valeur économique des actifs investis. Est visée afin de générer un revenu positif distribuable en euros, l'obtention d'une croissance du capital à long terme grâce à une allocation dynamique en actions et en titres à revenu fixe et variable dont les émetteurs sont, selon l'évaluation de la direction, conformes aux critères d'investissement durable et responsable (Stratégie SRI).

Le Compartiment suit la Stratégie ISR et encourage les investissements qui prennent en considération les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise, avec l'application simultanée de certains critères d'exclusion minimum pour les investissements directs.

Le Fonds favorise les investissements qui tiennent compte des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Pour sélectionner les actifs à acquérir pour le Fonds, la gestion du Fonds tient compte de certains principes et critères de sélection basés sur la Stratégie SRI, comme l'interdiction d'acquérir des titres d'émetteurs impliqués dans la production de tabac ou la fabrication d'armes controversées. Nous investissons principalement en direct ou par l'intermédiaire d'instruments dérivés dans des titres à revenu variable, des obligations convertibles et des obligations à option de conversion dont les options sont libellées en valeurs mobilières et en bons de souscription. La part des titres à revenu variable ne disposant pas d'une notation au moins égale à investment grade fournie par au moins une agence de notation reconnue, ou qui, s'ils n'ont pas reçu de notation, n'atteindraient pas le niveau d'investissement grade lors d'une évaluation par la société ne saurait excéder 10 % de la valeur totale de l'actif du Fonds. Nous pouvons investir jusqu'à 35 % de l'actif du Fonds dans des actions ou des REIT. En outre, nous pouvons investir jusqu'à 20 % de l'actif net du fonds dans des titres dont les émetteurs ont leur siège social dans un pays qui, selon la classification de la Banque mondiale, ne relève pas de la catégorie « revenu national brut par habitant élevé », c'est-à-dire dans des pays qui ne sont pas « développés ». Nous pouvons investir jusqu'à 30 % de l'actif du Fonds dans d'autres fonds. À cet égard, nous pouvons prendre des participations à des fonds en actions, des fonds de pensions, de fonds monétaires, des fonds mixtes, ainsi que des fonds basés sur des REIT et

des REIT. La part des titres dont les émetteurs ne sont pas domiciliés en Europe ne saurait excéder 30 % de la valeur du fonds. En outre, dans des cas exceptionnels, nous pouvons investir jusqu'à 100 % des actifs du Fonds dans des instruments du marché monétaire, des prêts hypothécaires et d'autres titres à revenu variable de court terme. Les placements sont possibles dans n'importe quelle devise. Les risques éventuels de change peuvent être couverts. Au moins 90 % du portefeuille du Fonds sont évalués sur la base d'une notation SRI.

Nous suivons une approche de gestion active dans l'objectif de surperformer l'Indice de référence. L'Indice de référence est utilisé uniquement afin de mesurer la performance et non dans le but de composer le portefeuille. La majorité des titres inclus dans le Fonds sont également inclus dans l'indice de référence. Le gestionnaire de fonds a la possibilité d'investir dans des titres qui ne sont pas inclus dans l'indice de référence. La Gestion du Fonds peut s'écarter de façon importante des titres inclus dans l'Indice de référence, ainsi que de leurs pondérations respectives, lors de la sélection et de la pondération des actifs du Fonds.

Indice de référence : 80% J.P. MORGAN EMU Investment Grade 1-10 Year Excl. BBB Total Return + 20% MSCI Europe Total Return Net (in EUR). Au moins 70% du portefeuille du Compartiment (hors liquidités, dépôts et dérivés non notés) seront évalués par une Notation ISR.

Vous pouvez généralement procéder le rachat des actions du Fonds chaque jour ouvrable. Nous distribuons généralement les revenus du Fonds annuellement.

Des produits dérivés peuvent être utilisés pour compenser l'exposition aux variations de cours (couverture), profiter des écarts de cours entre deux ou plusieurs marchés (arbitrage) ou multiplier les gains bien que cela puisse aussi multiplier les pertes (levier).

Catégorie SFDR – Article 8 (un produit financier qui promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales, pour autant que les sociétés dans lesquelles les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance)

Dépositaire: State Street Bank International GmbH – Luxembourg Branch

Pour plus d'informations (comme le prospectus, les rapports annuels, etc.), veuillez consulter la section « AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES ».

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le Fonds s'adresse à des clients de détail qui possèdent des connaissances de base et/ou de l'expérience en matière de produits financiers. L'investisseur potentiel pourrait subir des pertes financières et ne vise pas la protection de son capital.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

INDICATEUR DE RISQUE

← Risque le plus faible

Risque le plus élevé →



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Fonds 3 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce Fonds par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce Fonds enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce Fonds dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse sur la base du règlement PRIIPs. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les

marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Le classement du Fonds n'est pas garanti et peut évoluer à l'avenir. Même la catégorie 1, la plus basse, ne veut pas dire que l'investissement est sans risque.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées pourront l'être dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus. Ce Fonds ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Les risques importants suivants ne sont pas entièrement pris en compte par l'ISR :

Des conditions de marché inhabituelles ou des événements imprévisibles importants peuvent amplifier les risques de ce Fonds et l'exposer à d'autres risques tels que le risque de contrepartie, le risque de liquidité et le risque opérationnel (une description complète des risques est disponible dans le Prospectus).

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Fonds lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce Fonds dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du Fonds et/ou de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 12/2019 et 12/2022. Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 2/2016 et 2/2019. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 8/2013 et 8/2016.

Période de détention recommandée: 3 ans

Exemple d'investissement: 10.000 EUR

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts <i>Rendement annuel moyen</i>	8.160 EUR -18,4 %	8.370 EUR -5,8 % chaque année
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts <i>Rendement annuel moyen</i>	8.470 EUR -15,3 %	8.460 EUR -5,4 % chaque année
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts <i>Rendement annuel moyen</i>	9.700 EUR -3,0 %	9.680 EUR -1,1 % chaque année
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts <i>Rendement annuel moyen</i>	10.890 EUR 8,9 %	11.150 EUR 3,7 % chaque année

QUE SE PASSE-T-IL SI ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Les actifs du Fonds sont strictement séparés des actifs des autres fonds et des actifs propres de la société de gestion.

Le Fonds n'est ni responsable des actifs des autres fonds ni responsable des passifs de la société de gestion. Cela s'applique également aux passifs de la société de gestion résultant d'opérations juridiques qu'elle conclut pour le compte collectif des investisseurs du Fonds.

Par conséquent, ni l'insolvabilité de la société de gestion, ni celle du dépositaire désigné du Fonds n'entraînera une perte d'argent pour les investisseurs du Fonds.

En cas d'insolvabilité de la société de gestion, le dépositaire du Fonds liquidera le Fonds et distribuera le produit aux investisseurs du Fonds, ou confiera sa gestion à une autre société de gestion.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce Fonds ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est

le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10.000 EUR par an sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	577 EUR	977 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	5,8 %	3,2 % chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2,1 % avant déduction des coûts et de -1,1 % après cette déduction.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		L'incidence des coûts annuels si vous rachetez après 1 an:
Coûts d'entrée	4,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	392 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce Fonds.	0 EUR
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,28 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	121 EUR
Coûts de transaction	0,64 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du Fonds. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	64 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Il n'y a pas de commission de performance pour ce Fonds.	0 EUR

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

Période de détention recommandée: 3 ans

En raison de sa stratégie d'investissement, la valeur du Fonds peut varier considérablement sur une courte période. Par conséquent, vous devez rester investi pendant au moins 3 ans pour tirer profit de gains à plus long terme. Si vous désinvestissez plus tôt, le risque d'obtenir des rendements médiocres,

voire de ne pas récupérer votre capital investi est plus élevé. Le Fonds est à capital variable. Cela signifie que vous pouvez demander le rachat de parts à chaque calcul de la VNI sans avoir à payer de pénalités. Si cela s'applique à votre Fonds, vous ne paierez que la commission de sortie. La procédure détaillée de rachat de parts du Fonds est décrite dans le Prospectus.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Veuillez contacter l'équipe de gestion des réclamations en utilisant les coordonnées ci-contre. Ils superviseront le traitement de la réclamation par les différentes lignes de métier concernées jusqu'à sa résolution et s'assureront que les conflits d'intérêts potentiels sont identifiés et traités de manière appropriée.

Allianz Global Investors GmbH, Compliance, Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Francfort-sur-le-Main, Allemagne

Numéro de téléphone : +49 69 24431 140

Site Internet : <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights>

Adresse e-mail : investorrightsandcomplaints@allianzgi.com

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Les informations ESG pré-contractuelles sont accessibles via le lien <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>

Le Fonds est soumis aux lois et réglementations fiscales en vigueur au Luxembourg, ce qui peut avoir un impact sur votre situation fiscale personnelle. Pour plus de conseils, veuillez contacter votre conseiller fiscal. La responsabilité d'Allianz Global Investors GmbH ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds.

Plus d'informations sur le Fonds sont disponibles sur: <https://regulatory.allianzgi.com>, sélectionnez votre pays, le fonds et consultez les informations ou les documents réglementaires fournis où vous pouvez trouver :

- la valeur liquidative, la politique de rémunération, copie du prospectus/rapport annuel/document semestriel en français aussi disponible gratuitement sur simple demande adressée à Allianz Global Investors GmbH, Succursale Luxembourgeoise, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg ou sur le site internet <https://lu.allianzgi.com>;
- les performances passées jusqu'à 10 ans et les scénarios de performance.