Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

RP Rendite Plus - Allianz Vermögenskonzept SRI Ausgewogen Catégorie d'Actions Allianz Avenir 50 AT2 (EUR)

Géré par Allianz Global Investors GmbH, qui fait partie d'Allianz Global Investors

ISIN: LU1885500964
WKN: A2N6DY

Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds vise à générer une croissance du capital à long terme tout en cherchant à limiter les risques de perte en fin d'année civile. Le profil de risque doit être comparable à celui d'un portefeuille qui se compose à moitié d'investissements plutôt risqués et à moitié d'investissements plutôt stables.

Nous suivons une approche de gestion active visant à surperformer l'indice de référence. L'indice de comparaison est uniquement utilisé à des fins de mesure de la performance, et non à des fins de composition du portefeuille. La majorité des titres inclus dans le Fonds sont également inclus dans l'indice de comparaison. Le gestionnaire du Fonds dispose de la flexibilité nécessaire pour investir dans des titres qui ne sont pas inclus dans l'indice de référence. Lors de la sélection et de la pondération des actifs du Fonds, le gestionnaire du Fonds peut s'écarter de façon importante des titres inclus dans l'indice de comparaison et de leur pondération.

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.
Nous investissons dans d'autres Fonds ainsi que jusqu'à 70 % de l'actif du Fonds, directement ou par le biais de produits dérivés, dans des actions et titres comparables. Nous investissons au moins 25 % de l'actif du Fonds dans des fonds d'actions et/ou des actions et titres comparables. En outre, des titres porteurs d'intérêts majoritairement assortis de notations élevées, des certificats de produits financiers ainsi que des avoirs bancaires et des instruments du marché monétaire peuvent principalement être acquis. Nous visons en principe à investir dans des actions et des titres porteurs d'intérêts dont les émetteurs répondent à nos critères ISR d'un investissement durable et responsable (en particulier compte tenu de la politique environnementale et sociale des émetteurs concernés). Jusqu'à 30 % de l'actif du Fonds peuvent être investis dans des actifs dont le siège des émetteurs est situé dans un pays émergent. Le risque de change par rapport à l'euro est limité à 50 % maximum de l'actif du Fonds. Au moins 70% du portefeuille du Compartiment (hors liquidités, dépôts et dérivés non notés) seront évalués par une Notation ISR.

Indice de référence : 50% BLOOMBERG BARCLAYS MSCI Euro Aggregate SRI Sector Neutral Class 1 Total Return + 25% MSCI Europe Ext. SRI 5% Issuer Capped Total Return Net + 25% MSCI World Ext. SRI 5% Issuer Capped Total Return Net (in EUR).

Vous pouvez généralement procéder au rachat des actions du fonds chaque jour ouvrable.

Nous réinvestissons les revenus dans le fonds.

Recommandation: la Catégorie d'Actions du fonds devrait être détenue pour un horizon d'investissement à moyen terme au moins.

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).

Profil de risque et de rendement

← Rendement généralement plus faible — Rendement généralement plus élevé →
← Risque généralement plus faible — Risque généralement plus élevé →

1	2	3	**4**	5	6	7

Cet indicateur de risque et rendement s'appuie sur les données de performance passées. Il ne constitue pas forcément une indication fiable du profil de risque futur du fonds.

La catégorisation du fonds n'est pas garantie et peut évoluer à l'avenir.

Même la catégorie 1, la plus basse, ne veut pas dire que l'investissement est sans risque.

Pourquoi le fonds relève-t-il de cette catégorie ?

Les fonds de catégorie 4 sont historiquement moyennement volatils. La volatilité indique dans quelle mesure la valeur du fonds a fluctué à la hausse et à la baisse dans le passé. La valeur des parts d'un fonds de catégorie 4 peut moyennement fluctuer par rapport aux volatilités historiques observées.

Les risques significatifs suivants ne sont pas pleinement pris en compte par l' indicateur de risque et rendement:

Nous pouvons directement ou indirectement investir une part significative du fonds dans des obligations ou instruments du marché monétaire. Si l'émetteur devient insolvable ou rencontre des difficultés économiques, l'intérêt et/ou le capital de ces actifs risque de ne pas être payé en intégralité ou en partie et/ou le cours des actifs peut chuter.

Frais

Ces frais servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds, y compris les coûts de commercialisation et de vente. Ils réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	5,00 %
Frais de sortie	0,00 %

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le fonds sur une année

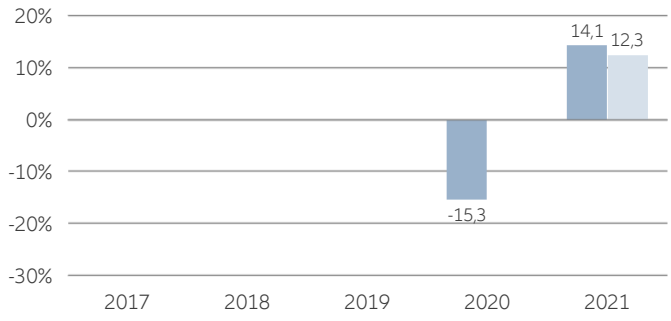
Frais courants	1,47 %

Les frais d'entrée et de sortie affichés correspondent à des maximums. Ils peuvent parfois être inférieurs – veuillez vous adresser à votre conseiller financier pour connaître les frais d'entrée et de sortie réels.

Les frais courants communiqués se rapportent au dernier exercice du fonds clos le 30.09.2021. Ils peuvent varier d'un exercice à l'autre. Ils n'incluent pas les coûts de transaction encourus lors de l'achat ou la vente d'actifs du fonds.

Vous trouverez de plus amples informations sur le calcul des frais en consultant la section applicable du prospectus.

Performances passées



% de croissance du fonds

Indice de référence: à compter du 19.02.2020 l'indice 50% BLOOMBERG BARCLAYS MSCI Euro Aggregate SRI Sector Neutral Class 1 Total Return + 25% MSCI Europe Ext. SRI 5% Issuer Capped Total Return Net + 25% MSCI World Ext. SRI 5% Issuer Capped Total Return Net (in EUR)

Les performances passées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Le degré d'écart réel par rapport à l'Indice de référence définit la mesure dans laquelle la performance du fonds peut surperformer ou sous-performer la performance de l'Indice de référence.

Les performances passées indiquées ici tiennent compte de l'ensemble des frais et commissions, à l'exception des frais d'entrée et de sortie.

Le fonds a été lancé en 2010.

Les performances du fonds ont été calculées en EUR.

Informations pratiques

Dépositaire: State Street Bank International GmbH, succursale de Luxembourg

Vous pouvez obtenir gratuitement le prospectus, ainsi que les derniers rapports annuel et semestriels en allemand et anglais auprès d'Allianz Global Investors GmbH, succursale de Luxembourg, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg ou en consultant le site https://regulatory.allianzgi.com.

Les prix unitaires, ainsi que d'autres informations relatives au fonds (y compris d'autres catégories d'actions du fonds), sont disponibles en ligne à l'adresse https://regulatory.allianzgi.com.

Des informations relatives à la politique de rémunération en vigueur, y compris une description des méthodes de calcul des rémunérations et gratifications de certaines catégories de salariés ainsi que l'indication des personnes chargées de la répartition sont disponibles sur https://regulatory.allianzgi.com et sur demande et sans frais en version papier.

Le fonds est soumis à la législation et à la réglementation fiscales au Luxembourg. Cela peut influer sur votre situation fiscale personnelle. Veuillez vous adresser à votre conseiller fiscal pour obtenir de plus amples informations.

La responsabilité de 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.

Le fonds est un compartiment d'RP Rendite Plus (le « fonds à compartiments multiples »). Vous pouvez procéder à la conversion dans des actions d'un autre compartiment du fonds à compartiments multiples. Les frais d'entrée s'appliquent à la conversion. Les actifs de chaque compartiment sont séparés des autres compartiments du fonds à compartiments multiples. Le prospectus et les rapports se rapportent à l'ensemble des compartiments du fonds à compartiments multiples.

Ce fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier. Allianz Global Investors GmbH est agréée en Allemagne et réglementée par la Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, l'autorité de surveillance des services financiers.

Les informations clés pour l'investisseur fournies ici sont exactes et à jour au 16.02.2022.