

DOCUMENTO DE INFORMAÇÃO FUNDAMENTAL

FINALIDADE - O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Allianz Strategy 15

Categoria de ações CT (EUR)



ISIN LU0398560267

WKN AORCVJ

PRODUTO

Allianz Strategy 15 (o "Subfundo") é um subfundo da Allianz European Pension Investments que está constituída como uma SICAV domiciliada no Luxemburgo e é gerida pela Allianz Global Investors GmbH, parte do grupo Allianz Global Investors.

O Subfundo e este Documento de Informação Fundamental são autorizados e regulados pela Commission de Surveillance du Secteur Financier em Luxemburgo (www.cssf.lu).

Allianz Global Investors GmbH, é uma sociedade alemã de gestão de capitais, supervisionada pelo Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Para obter mais informações sobre este Subfundo, consulte <https://regulatory.allianzgi.com> ou telefone para +352 463 463 1.

Este documento de informação fundamental é exacto como no 16-04-2026.

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

TIPO

Este Subfundo trata-se de um OICVM de acordo com a Diretiva Europeia 2009/65/CE.

PRAZO

O Subfundo foi criado por um período de tempo indeterminado. De acordo com as regras do Subfundo, os ativos pertencentes ao Subfundo são detidos conjuntamente pelos acionistas do Subfundo. Uma assembleia-geral dos acionistas do Subfundo pode terminar a gestão do Subfundo de acordo com as regras do Subfundo. Neste caso, o depositário nomeado do Subfundo confiará a gestão do Subfundo a outra sociedade gestora ou o depositário nomeado do Subfundo liquidará o Subfundo e distribuirá o produto pelos acionistas do Subfundo.

OBJETIVOS

O objetivo de investimento está orientado, a longo prazo, para gerar principalmente crescimento de capital no que diz respeito à parte acionista da carteira através do investimento nos mercados acionistas globais e à parte do mercado obrigacionista/monetário da carteira, para gerar um retorno orientado pelo mercado com referência aos mercados obrigacionistas/monetários denominados em euros no âmbito da política de investimento, de acordo com os requisitos da Estratégia de Investimento Sustentável e Responsável (Estratégia SRI). A avaliação da volatilidade dos mercados de capital pelo Gestor de Investimento é um fator importante neste processo de investimento, com o objetivo de alcançar um desempenho normalmente não inferior ou superior a um intervalo de volatilidade de 1% a 7% por ano, numa média a médio e longo prazo, semelhante a uma carteira constituída por 15% de ações globais e 85% de títulos de dívida denominados em euros a médio prazo.

Ao fazê-lo, o Gestor de Investimento especificará uma ponderação de investimentos em posições orientadas para mercados obrigacionistas, monetários ou acionistas, com base numa abordagem quantitativa com a volatilidade como um fator-chave de entrada. Em momentos de elevada volatilidade, a parte orientada para o mercado acionista será reduzida. Em momentos de baixa volatilidade, a parte orientada para o mercado acionista será aumentada. Para evitar dúvidas, o Subfundo poderá investir numa ampla gama de classes de ativos e não necessariamente manter uma carteira constituída por 15% de ações globais e 85% de títulos de dívida denominados em euros a médio prazo.

Os ativos do Subfundo são investidos em conformidade com as características A/S. Investimos diretamente ou através de derivados em obrigações com boa qualidade de crédito, instrumentos do mercado monetário, bem como em numerário e até 35% dos ativos do subfundo em ações e títulos equivalentes. Os emitentes destes títulos têm de ter a sua sede social num país desenvolvido. Poderemos investir em obrigações com uma duração máxima de 1 ano (obrigações em numerário) que têm de cumprir determinados critérios

ambientais, sociais e de governança empresarial. Além disso, até 10% dos ativos do subfundo poderão ser investidos em fundos-alvo. O subfundo tem uma duração média (vencimento residual) entre zero e nove anos. O risco cambial dos ativos do subfundo que não estão relacionados com ações está limitado a um máximo de 5% numa perspetiva do EUR.

O Subfundo promove características ambientais e sociais (características A/S) com a aplicação simultânea de determinados critérios mínimos de exclusão para investimentos diretos. O modelo pré-contratual do Subfundo descreve todas as informações relevantes sobre o âmbito, os detalhes e os requisitos das características A/S e os critérios de exclusão aplicados.

No mínimo, 90% da carteira do Subfundo deverá ser avaliada por meio de uma classificação interna. A pontuação começa em 0 (mais baixa) e termina em 4 (mais alta). A base para o cálculo do limiar de 90% é o valor dos ativos líquidos do Subfundo, exceto instrumentos que não são classificados por natureza como, por exemplo, numerário e depósitos. A pontuação baseia-se em fatores ambientais, sociais, de governança e de comportamento empresarial (o comportamento empresarial não se aplica a emitentes soberanos) e representa uma avaliação interna atribuída por nós a um emitente corporativo ou soberano. No que diz respeito a emitentes pontuados, apenas serão adquiridos títulos de um emitente com uma pontuação interna de 1 ou mais. No mínimo, 1,00% dos ativos do Subfundo serão investidos em investimentos sustentáveis. A percentagem mínima de investimentos que estão alinhados com a taxonomia da UE é de 0,01% dos ativos do Subfundo.

Este Subfundo não é gerido por nós com referência a um Índice de Referência. Seguimos uma abordagem de gestão ativa.

Pode resgatar ações do Subfundo normalmente em cada dia útil. Reinvestimos o rendimento no Subfundo.

Poderão utilizar-se derivados para compensar a exposição a flutuações de preço (cobertura), para tirar proveito das diferenças de preço entre dois ou mais mercados (arbitragem financeira) ou para multiplicar os ganhos, apesar de tal também poder multiplicar as perdas (alavancagem).

Depositário: State Street Bank International GmbH - Luxembourg Branch

Para obter mais informações (por exemplo, Prospeto, relatórios anuais, etc.), consulte "OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES".

TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA

Esta categoria de ações destina-se a investidores com experiência e/ou conhecimentos básicos com produtos financeiros. O potencial investidor deve ser capaz de suportar um prejuízo financeiro e não deve dar qualquer importância à proteção do capital.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

INDICADOR DE RISCO

← Risco mais baixo

Risco mais elevado →



O indicador de risco assume que mantém o Subfundo durante 3 anos. O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação para o nível de risco deste Subfundo quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o Subfundo sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição. Classificamos este Subfundo na categoria 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa categoria de risco com base no regulamento dos PRIIP. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio Subfundo, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, o que também pode afetar o montante a receber. O que obtém deste Subfundo depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado no futuro é incerta e não pode ser prevista com exatidão. Os cenários desfavoráveis, moderados e favoráveis mostrados são ilustrações utilizando o pior, o médio e o melhor desempenho do Subfundo e/ou índice de referência adequado nos últimos 10 anos. Os mercados podem desenvolver-se de forma muito diferente no futuro. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre 1/2020 e 1/2023. O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 2/2016 e 2/2019. O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 1/2017 e 1/2020.

Período de detenção recomendado: 3 ANOS

Exemplo de investimento: 10.000 EUR

| Cenários | | Se sair após 1 ano | Se sair após 3 anos |
|--------------|---|----------------------|----------------------------|
| Mínimo | Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento. | | |
| Stress | Valor que poderá receber após dedução dos custos <i>Retorno médio anual</i> | 8.550 EUR -14,5 % | 8.600 EUR -4,9 % ao ano |
| Desfavorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos <i>Retorno médio anual</i> | 8.550 EUR -14,5 % | 8.600 EUR -4,9 % ao ano |
| Moderado | Valor que poderá receber após dedução dos custos <i>Retorno médio anual</i> | 10.130 EUR 1,3 % | 10.410 EUR 1,3 % ao ano |
| Favorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos <i>Retorno médio anual</i> | 11.000 EUR 10,0 % | 11.270 EUR 4,1 % ao ano |

O QUE SUCEDE SE A ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH NÃO PUDER PAGAR?

Um incumprimento por parte da sociedade gestora não tem impacto direto nos seus pagamentos, uma vez que a lei estabelece que, no caso de insolvência da Allianz Global Investors GmbH, o Subfundo não se torna parte da massa insolvente da Allianz Global Investors GmbH, mantendo-se independente.

Por conseguinte, nem uma insolvência da sociedade gestora nem do depositário nomeado do Subfundo resultará na perda de dinheiro por parte de

um investidor do Subfundo.

Em caso de insolvência da sociedade gestora, o depositário do Subfundo procederá à liquidação do Subfundo e à distribuição das receitas aos investidores do Subfundo ou à entrega da sua administração a outra sociedade gestora.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A pessoa que lhe presta aconselhamento sobre este Subfundo ou lhe vende este Subfundo pode cobrar-lhe outros custos. Se for o caso, esta pessoa irá

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

As tabelas mostram os montantes retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem da quantia que investe, do período durante o qual detém o Subfundo e do desempenho do Subfundo. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num montante de investimento de exemplo e em diferentes períodos de investimento possíveis.

fornecer-lhe informações sobre estes custos e como estes afetam o seu investimento.

Assumimos que:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (retorno anual de 0%). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o Subfundo tem o desempenho apresentado no cenário moderado
- investe EUR 10.000

| | Se sair após 1 ano | Se sair após 3 anos |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|
| Custos totais | 142 EUR | 444 EUR |
| Impacto dos custos anuais (*) | 1,4 % | 1,4 % ao ano |

(*) Isto ilustra a forma como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que se sair aquando do vencimento, a projeção para o seu retorno médio anual é de 2,8 % antes dos custos e 1,3 % depois dos custos.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

| Custos pontuais de entrada ou de saída | | Se sair após 1 ano |
|--|--|--------------------|
| Custos de entrada | Não cobramos uma comissão de entrada. | 0 EUR |
| Custos de saída | Não cobramos uma comissão de saída para este Subfundo, mas a pessoa que vender o Subfundo pode fazê-lo. | 0 EUR |
| Custos recorrentes | | |
| Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais | 1,30% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano. | 130 EUR |
| Custos de transação | 0,12 % do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao Subfundo. O montante real irá variar consoante o volume que compramos e vendemos. | 12 EUR |
| Custos acessórios cobrados em condições específicas | | |
| Comissões de desempenho | Não existe qualquer comissão de desempenho para este Subfundo. | 0 EUR |

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRIIP? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

Período de detenção recomendado: 3 anos

Devido à sua estratégia de investimento, o valor do Subfundo pode variar consideravelmente num curto espaço de tempo. Por conseguinte, deve investir em permanência durante, pelo menos, 3 anos para lucrar com os ganhos a longo prazo. Se desinvestir mais cedo, existe um risco mais elevado de obter apenas retornos baixos ou nem mesmo a soma que investiu. O Subfundo é de tipo aberto, isto significa que pode resgatar dinheiro em cada cálculo do VPL e sem ter de pagar penalizações. Se aplicável ao seu Subfundo, apenas pagará as taxas de saída.

No entanto, a Sociedade poderá suspender a emissão e o resgate de ações se circunstâncias excecionais o exigirem no interesse dos investidores. Em

alternativa, poderá restringir os resgates se os pedidos de resgate dos investidores atingirem um limiar predeterminado superior ao qual os pedidos de resgate já não podem ser executados no interesse dos investidores como um todo. Para gerir os riscos de liquidez, a Sociedade poderá utilizar procedimentos através dos quais os custos incorridos por subscrições ou resgates (por exemplo, custos de transação) são alocados aos investidores numa base de alocação de custos, reduzindo assim o risco de diluição para os investidores que permanecem no fundo. A Sociedade poderá separar os investimentos líquidos na carteira do subfundo, no interesse dos investidores. O procedimento detalhado de resgate de ações do Subfundo está descrito no prospeto.

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Contacte a equipa de gestão de reclamações utilizando os detalhes abaixo. Não supervisionar o processamento da reclamação pelas diferentes linhas de negócio envolvidas até à resolução da mesma e assegurar que potenciais conflitos de interesse são identificados e tratados adequadamente.

Allianz Global Investors GmbH, Compliance, Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Frankfurt am Main, Alemanha
Número de telefone: +49 69 24431 140
Website: <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights>
Endereço de e-mail: investorrightsandcomplaints@allianzgi.com

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Publicação pré-contratual/do website Poderá encontrar as informações relativas ao SFDR em <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>

Este Subfundo é um produto financeiro que promove, entre outras, características ambientais ou sociais, desde que as sociedades em que os investimentos são realizados sigam boas práticas de governação e divulguem subsequentemente as informações relevantes (Art.º 8.º SFDR).

O Subfundo está sujeito a regulamentos e leis fiscais no Luxemburgo e isto pode ter um impacto na sua situação fiscal pessoal. Para mais conselhos, contacte o seu consultor fiscal.

Pode trocar para ações de outro subfundo desta SICAV, o que pode resultar em encargos de subscrição. Os ativos de cada subfundo estão separados dos outros subfundos desta SICAV. O Prospeto e os relatórios referem-se a todos os subfundos desta SICAV. A Allianz Global Investors GmbH pode ser

responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do Prospeto do Subfundo.

Para obter mais detalhes sobre o Subfundo aceda ao website regulamentar: <https://regulatory.allianzgi.com>, seleccione o seu país, fundo e veja as informações regulamentares ou documentos fornecidos onde pode encontrar:

- Preços das ações, política de remuneração, documentos regulamentares, incluindo o Prospeto, o Relatório anual em inglês e nos idiomas selecionados. Também disponível gratuitamente junto da Allianz Global Investors GmbH, sucursal do Luxemburgo, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburgo.
- Desempenhos anteriores até 10 anos e cenários de desempenho
- A versão mais recente do Documento de Informação Fundamental do Subfundo.