

(ISIN: LU0739342060, válido a partir de 13.02.2026)

INFORMACIÓN ESPECÍFICA SOBRE Allianz Income and Growth CT (H2- EUR) (EUR)



Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO Este Compartimento es un OICVM con arreglo a la Directiva Europea 2009/65/CE.

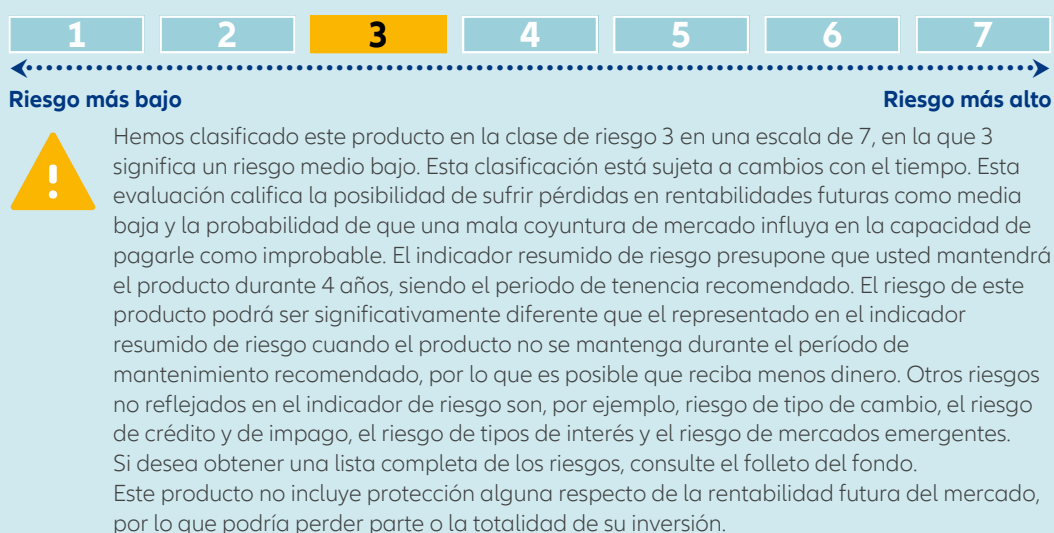
PLAZO Este producto no tiene un plazo fijo, si bien el periodo de permanencia recomendado es de 4 años.

OBJETIVOS Crecimiento del capital e ingresos a largo plazo mediante la inversión en valores de renta fija y valores de renta variable corporativos de mercados estadounidenses o canadienses de renta variable y de bonos. Un mínimo del 70 % de los activos del Compartimento se invierte en valores de renta variable o bonos, como se describe en el objetivo de inversión. Un máximo del 70 % de los activos del Compartimento puede invertirse en valores de renta variable de acuerdo con el objetivo de inversión. Los activos del Compartimento pueden invertirse completamente en bonos, tal y como se describe en el objetivo de inversión. Sin embargo, los bonos convertibles tienen una limitación de un máximo del 70 % de los activos del Compartimento. Un máximo del 70 % de los activos del Compartimento puede invertirse en bonos de alto rendimiento, que comportan un riesgo habitualmente superior y un mayor potencial de ganancias. Sin embargo, dentro de este límite, los activos del Compartimento pueden invertirse en bonos que tengan únicamente una calificación de CC (Standard & Poor's) o inferior (incluido un máximo del 10 % de los activos del Compartimento en valores en situación de impago). Un máximo del 30 % de los activos del Compartimento puede invertirse en mercados emergentes. Un máximo del 20 % de los activos del Compartimento puede invertirse en ABS o MBS. Un máximo del 25 % de los activos del Compartimento puede mantenerse en depósitos o invertirse directamente en instrumentos del mercado monetario o (hasta el 10 % de los activos del Compartimento) en fondos del mercado monetario. El uso de técnicas e instrumentos está restringido al propósito de una gestión eficiente de la cartera. La exposición a monedas distintas del USD no superará el 20 %. El Compartimento está clasificado como «fondo mixto» con arreglo a la ley alemana de impuestos sobre la inversión (GITA, por sus siglas en inglés). No gestionamos este Compartimento en función de ningún Índice de referencia. Utilizamos un enfoque de gestión activa. Puede optar por el reembolso de acciones del Compartimento generalmente cada día hábil. Allianz Global Investors GmbH se reserva el derecho de restringir el reembolso de acciones en determinadas circunstancias (p.ej., en caso de un aumento de las solicitudes de reembolso) o de suspender el reembolso de acciones en circunstancias excepcionales. Reinvertimos los ingresos en el Compartimento. Se pueden usar derivados para compensar la exposición a las fluctuaciones de los precios (cobertura), para beneficiarse de las diferencias de precios entre dos o más mercados (arbitraje) o para multiplicar las ganancias, aunque también pueden multiplicar las pérdidas (apalancamiento). Depositario: State Street Bank International GmbH – Luxembourg Branch Para obtener más información (p. ej., folleto, informes anuales, etc.), consulte «OTROS DATOS DE INTERÉS».

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO El Compartimento está dirigido a inversores minoristas con experiencia y/o conocimientos básicos en productos financieros. Los inversores potenciales deberían ser capaces de soportar una pérdida financiera y no conceder importancia alguna a la protección del capital.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGOS



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD Este cuadro muestra el dinero que usted puede recibir a lo largo de los próximos 4 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000,00 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado y determinadas hipótesis y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado, y del tiempo que mantenga la inversión o el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados,. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, e incluyen los costes de su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que puede influir en la cantidad que reciba.

Período de mantenimiento recomendado: 4 años			
Ejemplo de inversión: 10.000 EUR			
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años
Escenarios			
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	6.406 EUR	5.136 EUR
	Rendimiento medio cada año	-35,94 %	-15,34 %
Desfavorable ₁	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7.758 EUR	9.565 EUR
	Rendimiento medio cada año	-22,42 %	-1,11 %
Moderado ₂	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.732 EUR	11.546 EUR
	Rendimiento medio cada año	7,32 %	3,66 %
Favorable ₃	Lo que podría recibir tras deducir los costes	14.181 EUR	14.155 EUR
	Rendimiento medio cada año	41,81 %	9,08 %
Escenario (en caso de fallecimiento)			
Contingencia	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11.032 EUR	11.846 EUR (*)

(*) Suponiendo que el producto evoluciona tal y como muestra el escenario Moderado y que sólo se ha contratado un único fondo, puesto que la garantía de 300 euros es a nivel de contrato, no de fondo.

- (1) Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 5/2021 y 5/2025.
(2) Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 8/2020 y 8/2024.
(3) Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 10/2017 y 10/2021.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10 000 EUR

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años
Costes totales	254 EUR	1.175 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	2,54 %	2,54 % cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 6,2 % antes de deducir los costes y del 3,7 % después de deducir los costes. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (0,4% del importe invertido). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES El siguiente cuadro muestra:

— el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del

período de mantenimiento recomendado
— el significado de las distintas categorías de costes

		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 4 años
Costes únicos de entrada o salida		
Costes de entrada	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.	0,00 %
Costes de salida	El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.	0,00 %
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El impacto de los costes administrativos. El impacto de los costes ya se incluyen en el precio.	2,30 %
Costes de operación	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.	0,24 %
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y de participaciones en cuenta	El impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia.	0,00 %