

(ISIN: LU2829845630, válido a partir de 13.02.2026)

INFORMACIÓN ESPECÍFICA SOBRE Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 30 CT2 (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 3 años.

OBJETIVOS Crecimiento del capital a largo plazo invirtiendo en una amplia gama de clases de activos, con especial atención a la Renta Variable, la Renta Fija y los Mercados Monetarios mundiales, con el fin de lograr a medio plazo un rendimiento comparable al de una cartera equilibrada dentro de una horquilla de volatilidad del 4% al 10%, de conformidad con la Estrategia de Inversión Sostenible y Responsable (Estrategia ISR). La evaluación de la volatilidad de los mercados de capitales por parte de la Gestora de Inversiones es un factor importante en este proceso, con el objetivo de no caer por debajo o por encima de una volatilidad del precio de la Acción dentro de una horquilla del 4% al 10% de media a medio y largo plazo, similar a una cartera compuesta por un 70% de Mercados de Renta Fija globales (con cobertura en EUR) y un 30% de Mercados de Renta Variable globales.

Mín. El 70% del patrimonio del Subfondo se invierte en Renta Variable, Bonos, Instrumentos del Mercado Monetario, Fondos Objetivo y/u otras clases de activos globales, tal y como se describe en el objetivo de inversión. Máx. El 55% del patrimonio del Subfondo puede invertirse en renta variable. Máximo 30% de los activos del Subfondo en Mercados Emergentes. Máx. 30% de los activos del Subfondo en OICVM y/o OIC. Máx. El 20% como máximo del patrimonio del Subfondo podrá invertirse en bonos de alto rendimiento que, por lo general, conllevan un mayor riesgo y un mayor potencial de ganancias. Máx. El 20% como máximo de los activos del Subfondo podrá invertirse en ABS y/o MBS. La duración de los activos del Subfondo (a nivel del valor liquidativo) debe estar comprendida entre menos 2 y más 10 años. El Subfondo sigue la estrategia ISR y promueve las inversiones que tienen en cuenta las características medioambientales y sociales con la aplicación simultánea de ciertos criterios mínimos de exclusión para las inversiones directas. Como mínimo, el 20% del universo de inversión del Subfondo según su objetivo de inversión se considera no invertible (es decir, se excluirá) en función de las calificaciones ISR. Mín. 70% de la cartera del Sub-Fondo deberá ser evaluada por una Calificación ISR. A este respecto, la cartera no incluye derivados ni instrumentos no evaluados por naturaleza (por ejemplo, efectivo y depósitos). Mínimo El 10% de los activos del Subfondo se invertirá en Inversiones Sostenibles. El porcentaje mínimo de inversiones alineadas con la Taxonomía de la UE es del 0,01%. La plantilla precontractual del Subfondo describe toda la información pertinente sobre el alcance, los detalles y los requisitos de la estrategia, así como los criterios de exclusión aplicados.

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. 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).

Categoría SFDR: artículo 8 (un producto financiero que promueve, entre otras, características medioambientales o sociales, siempre y cuando las empresas en las que se hace la inversión observen buenas prácticas de gobernanza)

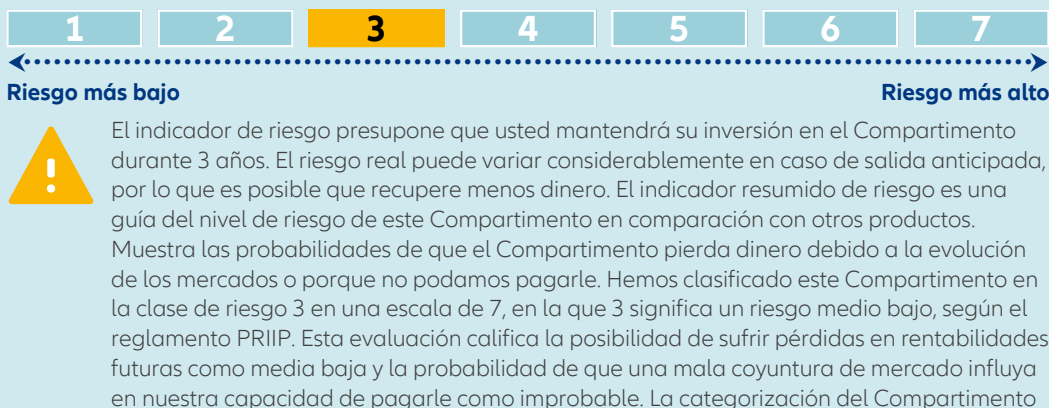
Depositorio: State Street Bank International GmbH - Luxembourg Branch

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



no está garantizada y puede cambiar en el futuro. Incluso la asignación a la categoría más baja 1 no significa que la inversión esté libre de riesgos.

Tenga en cuenta el riesgo cambiario. Podría recibir pagos en otra divisa distinta de la suya como inversor, con lo que la rentabilidad final que obtendrá depende del tipo de cambio entre las dos divisas correspondientes. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador mostrado anteriormente.

Este Compartimento no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. El indicador resumido de riesgo no capta por completo los siguientes riesgos significativos: Las condiciones inusuales del mercado o los grandes eventos impredecibles pueden aumentar los riesgos de este producto y desencadenar otros riesgos, como los de contraparte, liquidez y operativos (en el Folleto podrá encontrar una descripción completa de los 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 Las cifras presentadas incluyen todos los costes del Compartimento propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Lo que obtenga de este Compartimento dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorables, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Compartimento durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. 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: 3 años

Ejemplo de inversión: 10.000 EUR

		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 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	8.489 EUR	8.255 EUR
	Rendimiento medio cada año	-15,11 %	-6,19 %
Desfavorable ₁	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.489 EUR	9.039 EUR
	Rendimiento medio cada año	-15,11 %	-3,31 %
Moderado ₂	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.535 EUR	10.940 EUR
	Rendimiento medio cada año	5,35 %	3,04 %
Favorable ₃	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11.840 EUR	12.717 EUR
	Rendimiento medio cada año	18,40 %	8,34 %
Escenario (en caso de fallecimiento)			
Contingencia	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.835 EUR	11.240 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 12/2019 y 12/2022.

(2) Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 3/2019 y 3/2022.

(3) Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 1/2023 y 1/2026.

¿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 deducen 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 3 años
Costes totales	229 EUR	745 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	2,29 %	2,29 % 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 5,3 % antes de deducir los costes y del 3,0 % 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

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 3 años
Costes de entrada	No cobramos una comisión de entrada por este Compartimento	0,00 %
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este Compartimento	0,00 %

Costes corrientes detraídos cada año

Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año	1,90 %
Costes de operación	Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos	0,39 %

Costes accesorios detraídos en condiciones específicas

Comisiones de rendimiento y de participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este Compartimento	0,00 %
--	---	--------

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Período de mantenimiento recomendado: 3 años

Debido a su estrategia de inversión, el valor del Compartimento puede variar considerablemente a corto plazo. Por lo tanto, deberá mantener su inversión durante al menos 3 años para obtener beneficios a largo plazo. Si desinvierte de forma anticipada, existe un riesgo más alto de que obtenga solo una rentabilidad mediocre o incluso un importe inferior a la suma invertida inicialmente. El Compartimento es abierto, lo que significa que puede solicitar el reembolso del importe correspondiente en cada cálculo del VL y sin tener que pagar penalizaciones. Solo tendrá que abonar los gastos de salida, si esto resulta aplicable a su Compartimento. El procedimiento detallado para proceder al reembolso de acciones del Compartimento se describe en el Folleto.

OTROS DATOS DE INTERÉS

Publicación precontractual/en el sitio web La información relativa al SFDR se puede encontrar en <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr> El Compartimento está sujeto a las leyes y normativas fiscales de Luxemburgo, lo que puede afectar a su situación fiscal personal. Póngase en contacto con su asesor fiscal para obtener más información.

Puede optar por el canje de acciones de otro compartimento de esta SICAV, lo que podría suponer la imposición de gastos de entrada. Los activos de cada compartimento se separan de los demás compartimentos de esta SICAV. El folleto y los informes aluden a todos los compartimentos de esta SICAV. Allianz Global Investors GmbH únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en este documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes en comparación con las partes correspondientes del Folleto del Compartimento.

Para obtener más información sobre el Compartimento, visite el sitio web de normativas: <https://regulatory.allianzgi.com>, seleccione su país y el fondo, y consulte la información o los documentos normativos que se proporcionan, en los que puede encontrar:

- Precios de las acciones. Política de remuneración, documentos normativos (incluido el Folleto), informe anual en inglés y en determinados idiomas. Asimismo, se puede solicitar de forma gratuita en Allianz Global Investors GmbH, Sucursal de Luxemburgo, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburgo.
- Rentabilidades históricas de hasta 10 años anteriores y escenarios de rentabilidad.