

(ISIN: LU3270886024, válido a partir de 09.03.2026)

INFORMACIÓN ESPECÍFICA SOBRE Allianz Europe Equity Crescendo 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 4 años.

OBJETIVOS Se revaloriza el capital a largo plazo invirtiendo en los mercados monetarios, de renta variable y de renta fija europeos, siguiendo características medioambientales y sociales. Mientras que en el momento del lanzamiento del fondo el objetivo era lograr a medio plazo un rendimiento comparable al de una cartera equilibrada compuesta por bonos, renta variable e instrumentos monetarios europeos durante un periodo de aproximadamente 36 meses desde el lanzamiento del fondo, el objetivo se cambiará gradualmente para lograr a medio plazo un rendimiento comparable al de una cartera equilibrada compuesta principalmente por mercados de renta variable.

Los activos del Compartimento se invierten de conformidad con las características medioambientales y sociales. Al menos el 70 % de los activos del Compartimento se invierten en renta fija, renta variable o instrumentos del mercado monetario europeos, como se describe en el objetivo de inversión. Al menos el 20 % de los activos del Compartimento se invierten en renta variable europea. En este límite se incluyen las inversiones en los fondos objetivo si aquellos en los que se ha invertido se consideran «fondos de renta variable» según la clasificación de Morningstar. Un máximo del 30 % de los activos del Compartimento puede invertirse en bonos de alto rendimiento, con un riesgo habitualmente superior y un mayor potencial de ganancias. En este límite se incluyen las inversiones en fondos objetivo si aquellos en los que se ha invertido se consideran «fondos de alto rendimiento» según la clasificación de Morningstar. Puede invertirse un máximo del 30 % de los activos del Compartimento en mercados emergentes. En este límite se incluyen las inversiones en fondos objetivos si aquellos en los que se ha invertido se consideran «fondos de mercados emergentes» según la clasificación de Morningstar. Un máximo del 30 % de los activos del Compartimento puede invertirse en fondos objetivo (OICVM u OIC). Un máx. del 20 % de los activos del Compartimento puede invertirse en ABS o MBS. Un máximo del 10 % de los activos del Compartimento puede invertirse en bonos convertibles contingentes. Un máximo del 80 % de los activos del Compartimento puede mantenerse en depósitos o invertirse directamente en instrumentos del mercado monetario o (hasta el 30 % de los activos del Compartimento) en fondos del mercado monetario de forma temporal con fines defensivos o de gestión de la liquidez.

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).

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



Riesgo más bajo

Riesgo más alto



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá su inversión en el Compartimento durante 4 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este Compartimento en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el Compartimento pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado este Compartimento en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo, según el reglamento PRIIP. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable. La categorización del Compartimento 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).

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	5.710 EUR	6.057 EUR
	Rendimiento medio cada año	-42,90 %	-11,78 %
Desfavorable ₁	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.558 EUR	10.272 EUR
	Rendimiento medio cada año	-14,42 %	0,67 %
Moderado ₂	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.559 EUR	12.157 EUR
	Rendimiento medio cada año	5,59 %	5,00 %
Favorable ₃	Lo que podría recibir tras deducir los costes	12.707 EUR	14.434 EUR
	Rendimiento medio cada año	27,07 %	9,61 %
Escenario (en caso de fallecimiento)			
Contingencia	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.859 EUR	12.457 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 1/2025 y 2/2026.

(2) Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 3/2021 y 3/2025.

(3) Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 3/2020 y 3/2024.

Escenarios de rentabilidad: Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

¿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	190 EUR	904 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	1,90 %	1,90 % 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 6,9 % antes de deducir los costes y del 5,0 % 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

		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 4 años
Costes únicos de entrada o salida		
Costes de entrada	No cobramos una comisión de entrada por este producto.	0,00 %
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	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.	1,70 %
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.	0,20 %
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y de participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0,00 %

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

PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO: 4 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 4 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.

Previsiblemente el indicador de riesgo PRIIPS irá incrementando en el tiempo en cuanto el fondo alcance mayor porcentaje en renta variable.

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 70% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.

Las comisiones de gestión del fondo se basan en la composición actual de la cartera y pueden incrementarse cuando la cartera asuma mayor peso en renta variable. Puede consultar la información de los costes en este documento que se actualizará cada año en www.allianz.es/seguros-unit-linked.html#TabVerticalNegative2590499565

Versión más reciente del Documento de datos fundamentales del Compartimento.