

DOEL - Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Allianz Income and Growth Aandelencategorie RT (H2-EUR)



ISIN LU1291192091

WKN A14Z8V

PRODUCT

Allianz Income and Growth (het "Subfonds") is een subfonds van Allianz Global Investors Fund een in Luxemburg gevestigde SICAV en wordt beheerd door Allianz Global Investors GmbH, onderdeel van de Allianz Global Investors-groep. Dit Subfonds staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier in Luxemburg (www.cssf.lu).

Allianz Global Investors GmbH, een Duitse vermogensbeheerder, staat onder toezicht van de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) in Duitsland (www.bafin.de).

Voor meer informatie over dit Subfonds verwijzen wij u naar <https://regulatory.allianzgi.com>, of bel met +352 463 463 1.

Dit essentiële-informatiedocument is accuraat op 16-02-2024.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT

Dit Subfonds is een icbe overeenkomstig de Europese Richtlijn 2009/65/EG.

LOOPTIJD

Het Subfonds is opgezet voor onbepaalde tijd. Overeenkomstig de regels van het Subfonds is het vermogen van het Subfonds het gezamenlijke bezit van de aandeelhouders van het Subfonds. Een algemene vergadering van de aandeelhouders van het Subfonds is overeenkomstig de regels van het Subfonds bevoegd het beheer van het Subfonds te beëindigen. In dit geval vertrouwt de aangewezen bewaarbank van het Subfonds het beheer van het Subfonds ofwel toe aan een andere beheermaatschappij, ofwel wordt het Subfonds door de bewaarbank van het Subfonds geliquideerd, waarna de opbrengsten aan de aandeelhouders van het Subfonds worden uitgekeerd.

DOELSTELLINGEN

Kapitaalgroei op lange termijn en inkomsten door te beleggen in bedrijfsobligaties en aandelen op aandelen- en obligatiemarkten in de VS en/of Canada.

Min. 70% van het vermogen van het Subfonds wordt belegd in aandelen en/of in obligaties zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. Max. 70% van het vermogen van het Subfonds kan worden belegd in aandelen in overeenstemming met de beleggingsdoelstelling. Het vermogen van het Subfonds kan volledig worden belegd in obligaties zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling, maar beleggingen in voorwaardelijk converteerbare obligaties zijn beperkt tot max. 70% van het vermogen van het Subfonds. Max. 70% van het vermogen van het Subfonds kan worden belegd in hoogrentende obligaties die doorgaans gepaard gaan met een hoger risico en een hoger winstpotentieel, en binnen deze limiet kan het vermogen van het Subfonds worden belegd in obligaties met een rating van CC (Standard & Poor's) of lager (inclusief max. 10% van het vermogen van het Subfonds in effecten in gebreke). Max. 30% van het vermogen van het Subfonds kan worden belegd in opkomende markten. Max. 20% van het vermogen van het Subfonds kan worden belegd in ABS'en en/of MBS'en. Max. 25% van het vermogen van het

Subfonds kan worden gehouden in deposito's en/of kan direct worden belegd in geldmarktinstrumenten en/of (tot 10% van het vermogen van het Subfonds) in geldmarktfondsen. Max. 20% blootstelling aan andere valuta's dan de euro. Het Subfonds komt in aanmerking als een "gemengd fonds" volgens de Duitse wet betreffende de belasting op beleggingen, aangezien permanent minstens 25% van het vermogen van het Subfonds fysiek is belegd in een aandelenparticipatie zoals gedefinieerd in artikel 2 sectie 8 van de wet. Dit Subfonds wordt door ons niet beheerd met verwijzing naar een Benchmark. Wij hanteren een actieve beheerbenadering.

U kunt aandelen van het Subfonds doorgaans op elke werkdag laten terugkopen. Wij herbeleggen de inkomsten in het Subfonds. Er kunnen derivaten worden gebruikt om de blootstelling aan prijschommelingen te compenseren (hedging), om te profiteren van prijsverschillen tussen twee of meer markten (arbitrage) of om winsten te vergroten, hoewel ze mogelijk ook de verliezen vergroten (hefboomwerking).

SFDR-categorie – Artikel 6 (een financieel product dat geen rekening houdt met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten)

Bewaarder: State Street Bank International GmbH – Luxembourg Branch

Voor meer informatie (prospectus, jaarverslagen, etc.), verwijzen wij u naar "ANDERE NUTTIGE INFORMATIE".

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het Subfonds is bedoeld voor particuliere beleggers met basiskennis van en/of ervaring met financiële producten. Potentiële beleggers worden geacht in staat te zijn een financieel verlies te kunnen opvangen en geen belang te hechten aan kapitaalbescherming.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR

← Laag risico

Hoog risico →



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het Subfonds gedurende 4 jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U kunt misschien niet vroeg verkopen. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen. U zult uw Subfonds misschien niet gemakkelijk kunnen verkopen of u zult misschien moeten verkopen voor een prijs die een aanzienlijke effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

De beknopte risico-indicator geeft een indicatie van de mate van risico van het Subfonds in vergelijking met andere producten. De indicator geeft aan hoe waarschijnlijk het is dat het Subfonds geld verliest vanwege marktschommelingen of omdat wij u niet kunnen betalen. Wij hebben dit

Subfonds geclassificeerd als 4 van 7, wat overeenkomt met een middelgrote risicoklasse op basis van de PRIIPs-verordening. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. De categorisering van het Subfonds is niet gegarandeerd en kan in de toekomst veranderen. Zelfs de laagste categorie 1 betekent nog niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Let op het valutarisico. Indien uw valuta als een beleggers afwijkt van de inschrijvingsvaluta van dit Subfonds, kunnen veranderingen in de wisselkoers een eventuele beleggingswinst verminderen of een eventueel beleggingsverlies vergroten. Dit Subfonds biedt geen bescherming tegen toekomstige marktresultaten, wat betekent dat u uw belegging gedeeltelijk of volledig kunt verliezen.

De volgende wezenlijke risico's worden niet volledig gedekt door het SRI: Ongebruikelijke marktomstandigheden of omvangrijke, onvoorspelbare gebeurtenissen kunnen de risico's van dit product vergroten en tot overige risico's leiden, zoals tegenpartij-, liquiditeits- en operationele risico's (zie het Prospectus voor een volledige beschrijving van de risico's).

PRESTATIESCENARIO'S

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het Subfonds, maar mogelijk niet alle aan uw adviseur of tussenhandelaar te betalen kosten. Uw persoonlijke belasting situatie kan ook van invloed zijn op het door u terug te ontvangen bedrag. Dit is in deze cijfers niet meegenomen. Wat u ontvangt vanuit het Subfonds hangt af van toekomstige marktresultaten. Toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en onmogelijk nauwkeurig te voorspellen. Het hier weergegeven ongunstige scenario, gemiddelde scenario en gunstige scenario illustreren respectievelijk het slechtste, gemiddelde en beste rendement van het Subfonds over de afgelopen 10 jaar. De toekomstige ontwikkeling van de markten kan aanzienlijk anders verlopen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging of benchmark tussen 12/2021 en 1/2024. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging of benchmark tussen 10/2015 en 10/2019. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging of benchmark tussen 8/2017 en 8/2021.

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

| Scenario's | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 4 jaar |
|------------|---|--------------------------|-------------------------------|
| Minimaal | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar | 4.280 EUR -57,2 % | 4.360 EUR -18,8 % per jaar |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar | 7.840 EUR -21,6 % | 9.460 EUR -1,4 % per jaar |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar | 10.590 EUR 5,9 % | 12.210 EUR 5,1 % per jaar |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar | 14.390 EUR 43,9 % | 14.960 EUR 10,6 % per jaar |

WAT GEBEURT ER ALS ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH NIET KAN UITBETALEN?

Het vermogen van het Subfonds wordt strikt gescheiden van het vermogen van andere fondsen en van het vermogen van de beheermaatschappij zelf.

Het Subfonds is niet aansprakelijk voor het vermogen van andere fondsen, noch voor de verplichtingen van de beheermaatschappij. Dit geldt ook voor verplichtingen van de beheermaatschappij die voortkomen uit rechtshandelingen die de beheermaatschappij verricht voor collectieve rekening van de beleggers van het Subfonds.

Noch het faillissement van de beheermaatschappij, noch dat van de aangewezen bewaarbank van het Subfonds zal er daarom toe leiden dat een belegger geld in het Subfonds verliest.

In het geval van faillissement van de beheermaatschappij, zal de bewaarbank van het Subfonds ofwel het Subfonds liquideren en de opbrengsten uitkeren aan de beleggers van het Subfonds, ofwel het beheer onderbrengen bij een andere beheermaatschappij.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u over het Subfonds adviseert of die u het Subfonds verkoopt, brengt u mogelijk aanvullende kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt, hoe lang u het Subfonds aanhoudt en hoe goed het Subfonds presteert. De hier getoonde bedragen illustreren een voorbeeldbeleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Wij hebben de volgende aannames gedaan:

- In het eerste jaar ontvangt u het bedrag terug dat u hebt belegd (jaarlijks rendement 0%). Voor de overige aanhoudingstermijnen zijn wij ervan uitgegaan dat het Subfonds presteert zoals in het getoonde gemiddelde scenario
- EUR 10.000 is belegd

| | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 4 jaar |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | 134 EUR | 635 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 1,3 % | 1,3 % per jaar |

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 6,5 % vóór de kosten en 5,1 % na de kosten.

SAMENSTELLING VAN KOSTEN

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u uitstapt na één jaar |
|--|--|----------------------------|
| Instapkosten | Wij brengen geen instapkosten in rekening. | 0 EUR |
| Uitstapkosten | Wij brengen voor dit Subfonds geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het Subfonds verkoopt, doet dat misschien wel. | 0 EUR |
| Lopende kosten | | |
| Beheerskosten en andere administratieof exploitatiekosten | 0,95 % van de waarde van uw belegging per jaar". Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 95 EUR |
| Transactiekosten | 0,39 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen voor het Subfonds kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel wij kopen en verkopen. | 39 EUR |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoedingen | Dit Subfonds heeft geen prestatievergoeding. | 0 EUR |

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

In het kader van de beleggingsstrategie van het Subfonds kan de waarde van het Subfonds op korte termijn aanzienlijk variëren. U dient uw beleggingen daarom ten minste 4 jaar aan te houden teneinde te profiteren van winsten op langere termijn. Indien u uw belegging eerder staakt, is er een hoger risico dat u slechts een mager rendement ontvangt, of dat u zelfs minder dan het

belegde bedrag terugkrijgt. Het Subfonds is open-ended, wat betekent dat u bij elke berekening van de IW geld kunt terugkrijgen zonder boetebedragen te betalen. Indien dit van toepassing is op uw Subfonds bent u enkel de uittredingsvergoeding verschuldigd. Zie het Prospectus voor een gedetailleerde beschrijving van de procedure om het Subfonds te laten terugkopen.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Neem via onderstaande gegevens contact op met het klachtafhandelingsteam. Zij houden toezicht op de volledige afhandeling van de klacht door de verschillende betrokken bedrijfsonderdelen, en zorgen ervoor dat eventuele gevallen van belangenverstremming worden opgespoord en correct worden afgehandeld.

Allianz Global Investors GmbH, Compliance, Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Frankfurt am Main, Duitsland
Telefoonnummer: +49 69 24431 140
Website: <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights>
E-mailadres: investorrightsandcomplaints@allianzgi.com

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Voor precontractuele informatie/websitepublicatie over de SFDR verwijzen wij naar <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>

Het Subfonds is onderworpen aan de belastingwet- en -regelgeving van Luxemburg, wat van invloed kan zijn op uw persoonlijke belastingpositie. Neem voor advies contact op met uw belastingadviseur. U kunt switchen naar aandelen van een ander subfonds van deze SICAV, wat toetredingskosten met zich mee kan brengen. Het vermogen van elk subfonds is afgescheiden van het vermogen van de andere subfondsen van deze SICAV. Het prospectus en de verslagen hebben betrekking op alle subfondsen van deze SICAV. Allianz Global Investors GmbH kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die

misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het Prospectus van het Subfonds.

Ga voor meer informatie over het Subfonds naar: <https://regulatory.allianzgi.com>. Deze website bevat informatie over regelgeving. Selecteer uw land en fonds en neem de informatie of beschikbare documenten door. U kunt hier het volgende vinden:

- Aandelenprijzen, beloningsbeleid, regelgevingsdocumenten (inclusief het Prospectus), het jaarverslag in het Engels en bepaalde andere talen. Ook kosteloos verkrijgbaar bij Allianz Global Investors GmbH, filiaal Luxemburg, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg.
- De resultaten van de afgelopen 10 jaar en rendementsscenario's