



ALLIANZ ACTIVEINVEST

Invierte y Relájate

Documento comercial

INVERTIR EN FONDOS

Tu situación personal,
tu apetito de riesgo y
tu horizonte temporal
son elementos
importantes a la hora
de elegir una inversión.





Para realizar una elección en Allianz ActiveInvest, en este folleto encontrarás también los documentos informativos necesarios.

Junto con el reglamento de gestión y las condiciones generales, constituyen la información contractual esencial.

Estas soluciones pueden comportar riesgos que conviene sopesar antes de comprometerse.

Su asesor podrá aconsejarle para determinar la solución que se adapta mejor a su situación personal y a sus aspiraciones.

VENTAJAS

- Transparencia
- Gestión dinámica
- Prestigio de la gestora de fondos
- Ventajas fiscales
- Cartera diversificada para hacer frente a los distintos entornos de mercado

INVERTIR SIMPLEMENTE Y CON TODA SERENIDAD

El mundo y los mercados están en constante movimiento. Una inversión que parece razonable hoy puede convertirse en una muy mala decisión al día siguiente. Conclusión, toda inversión debe basarse a la vez en el conocimiento y la experiencia. Cada uno de esos pilares exige tiempo y compromiso.

Para preservar tu patrimonio y hacerlo fructificar, hace falta sacar el máximo partido de las oportunidades que se presentan, pero también controlar los riesgos inherentes a esas inversiones. Vale más dejar que un profesional se ocupe de ello.

EL DESAFÍO ES ENORME

En el momento actual, el principal desafío para los inversores reside en el nivel extremadamente bajo de los tipos de interés. Es posible que incluso los activos que antes se consideraban « seguros », en este momento presenten rentabilidades negativas tras la deducción de la inflación. Y son con frecuencia otras clases de activos las que ofrecen perspectivas de rendimiento positivo. Por tanto, es indispensable una estrategia activa para encontrar inversiones adecuadas.

DEJA QUE LOS EXPERTOS TRABAJEN POR TI

Puedes gestionarlo todo por ti mismo, pero no es necesario. Es mucho mejor delegar la gestión de sus activos en un experto veterano del mercado y de las inversiones. En resumen, alguien que buscará las mejores soluciones para ti. Así podrás dedicar todo tu tiempo a disfrutar de la vida mientras tu agente trabaja para ti.



ALLIANZ ACTIVEINVEST NOS OCUPAMOS DE TU PATRIMONIO

ActiveInvest es una solución de inversión multiactivos innovadora, basada en fondos de inversión, con gestión activa y profesional. Tu inversión, más fácil, de la mano de expertos.

Allianz ActiveInvest es una cartera de fondos gestionada activamente según el momento, la situación de mercado y de acuerdo con tu perfil de riesgo. Una solución innovadora, multiactivos y gestionada por expertos, que seleccionan los fondos que mejor se adaptan a tu perfil.

El principio de base es simple: para obtener un rendimiento más elevado, hace falta estar dispuesto a aceptar un riesgo mayor. Nuestra ambición consiste en encontrar el equilibrio adecuado entre la rentabilidad y tu apetito de riesgo de forma que obtengas el rendimiento más elevado posible, de acuerdo con tu perfil.

Para hacerlo, nuestros expertos confían en una estrategia multi-activo (que consiste en invertir en varias categorías de activos diferentes). Una solución multi-activo permite explotar de forma simultánea las oportunidades que ofrecen varias clases de activos y repartir el riesgo.



Las carteras de fondos Allianz ActiveInvest están compuestas por fondos seleccionados por nuestros expertos y que invierten en diferentes clases de activos. De este modo, puedes beneficiarte de las oportunidades a la vez que limitas los riesgos.

UNA SOLUCIÓN A MEDIDA, Y ACCESO A UNA GESTIÓN ALTAMENTE PROFESIONAL

Invertir es algo muy personal y depende de tu apetito de riesgo y de tus aspiraciones en cuanto a rentabilidad. Teniendo en cuenta la diversidad de nuestros clientes, ofrecemos 3 carteras de fondos que corresponden a distintos perfiles de inversores. Se distinguen por su proporción de inversiones prometedoras y estables.

Tu asesor estará encantado de comentar contigo la solución que más te conviene.

Allianz ActiveInvest invierte en un amplio universo compuesto de acciones y bonos de distintos mercados. La suma de temas específicos ofrece una exposición a una amplia gama de activos, por ejemplo a través de bonos convertibles y de alto rendimiento, o en estrategias de acciones específicas (dividendos, inteligencia artificial, etc.).

UNA SOLUCIÓN DE INVERSIÓN ADAPTADA A SUS NECESIDADES *

Resumen de la variedad de fondos Allianz ActiveInvest



EJEMPLO DE COMPOSICIÓN DE ALLIANZ ACTIVEINVEST DEFENSIVA



Ejemplo de fondos de renta variable

- Renta variable europea
- Renta variable asiática
- Renta variable estadounidense
- Pequeña y mediana capitalización
- Temas (agua, inteligencia artificial, etc.)

Ejemplo de fondos de renta fija

- Bonos en euros
- Bonos en divisas extranjeras
- Bonos de empresas
- Bonos de alto rendimiento
- Bonos convertibles

*Representación esquemática (sin referencia a la estrategia, a la cartera o a los componentes reales del producto). Fuente: Allianz Global Investors.

UNA GESTIÓN ACTIVA, REALIZADA POR EXPERTOS, Y QUE SE AJUSTA DE FORMA PERIÓDICA

Allianz ActiveInvest invierte en fondos gestionados por Allianz Global Investors. Su experimentado equipo de gestión de fondos puede recurrir a la experiencia de más de 700 expertos profesionales de la inversión y cuenta con sistemas extremadamente sofisticados. En el marco de un proceso bien contrastado, las oportunidades de inversión a escala mundial son examinadas paso a paso a fin de seleccionar las más prometedoras.

La composición de su solución Allianz ActiveInvest se revisa regularmente y se adapta a las condiciones del mercado si es necesario.



ESTÁS SIEMPRE INFORMADO DE LA SITUACIÓN DE TUS INVERSIONES

Es muy importante para nosotros que tengas siempre una visión de conjunto de tus inversiones. Te informamos de forma permanente de todos los movimientos de los fondos a través del portal www.myactiveinvest.es. Por tanto, puedes seguir en todo momento la composición actual de la cartera Allianz ActiveInvest y su evolución.

Además, tendrás a tu disposición un estado detallado de tu cartera. Así, estarás al corriente de la situación de tus inversiones y podrás relajarte mientras tu dinero trabaja por ti.



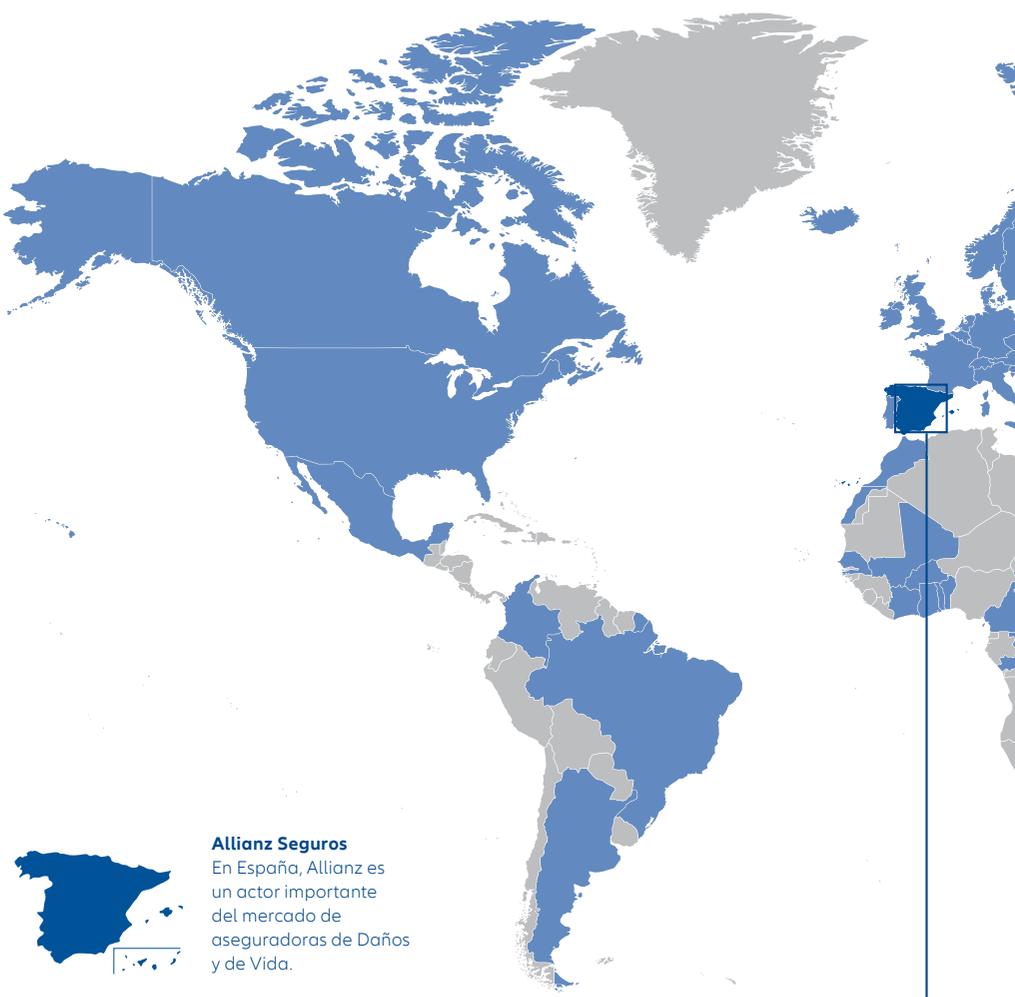
EL GRUPO ALLIANZ UN SOCIO SÓLIDO Y FIABLE

Allianz 

> 70
países

> 92
millones
de clientes

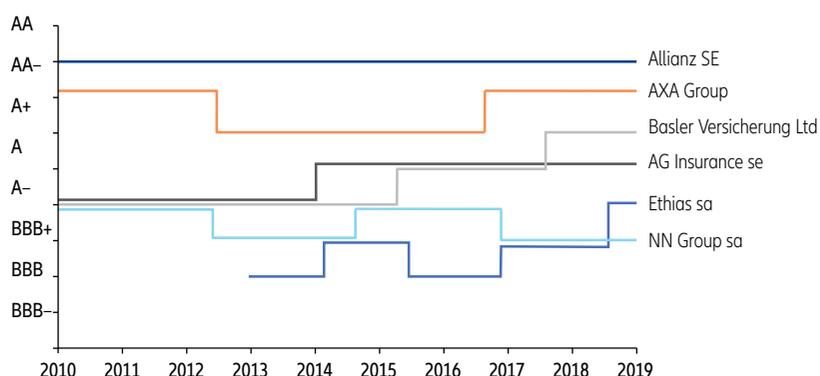
Top 5
Gestoras de
Patrimonio
mundiales



UN SOCIO SÓLIDO

Allianz ofrece soluciones financieras de la A a la Z en todo el mundo. Con marcas de prestigio para una amplia gama de servicios: Allianz Worldwide Care, Allianz Global Assistance, Euler Hermes, Allianz Global Investors, PIMCO.

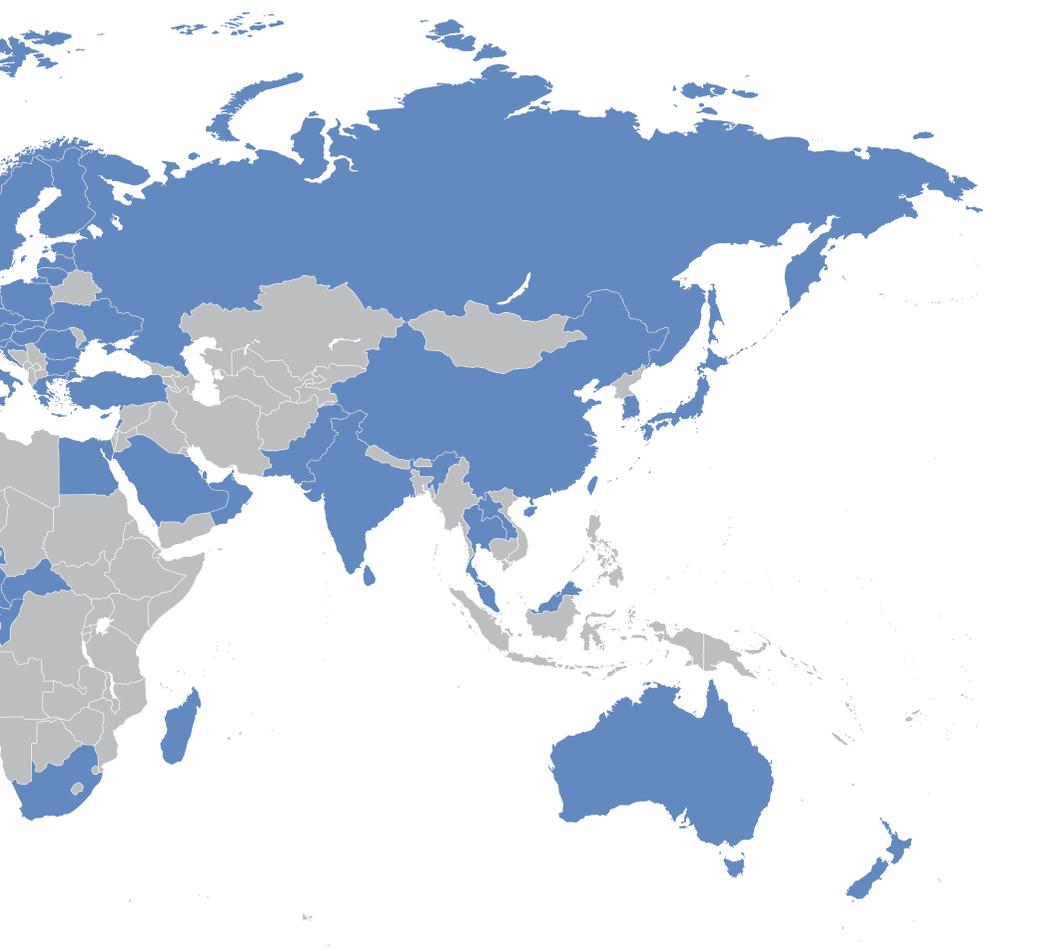
CALIFICACIÓN STANDARD & POOR'S



ALLIANZ GLOBAL INVESTORS

UNA FIRMA DE GESTIÓN DE

ACTIVOS DE CONFIANZA



Allianz 
Global Investors

25
países y regiones
en todo el mundo

> 700
profesionales
de la inversión

> 546.000
millones de activos
bajo gestión

EL MATRIMONIO PERFECTO ENTRE GESTIÓN Y TRADICIÓN

Allianz tiene una nota AA de Standard & Poor's desde 2007 y una ratio de Solvencia II de 213% a 30/06/2019. La solidez de estos indicadores financieros es una garantía de capacidad para cumplir los compromisos procedentes de los contratos de seguros.

Allianz Global Investors es una gestora de inversión con una larga tradición. Como filial al 100% de Allianz, Allianz Global Investors se compromete a respetar los valores del Grupo, tales como la diligencia, la experiencia y el control hasta del más mínimo detalle. Allianz Global Investors no se conforma con un análisis superficial de los mercados y de las oportunidades de inversión.

Sus expertos están presentes en todo el mundo y se forjan su propia opinión sobre el conjunto de las principales clases de activos y de los mercados de capital. Su equipo de inversión se atiene a reglas claras, que no dejan lugar a extravíos financieros. Esto la convierte en un socio muy apreciado de empresas, fundaciones y clientes privados.

¿POR QUÉ ELEGIR ALLIANZ ACTIVEINVEST?

1. COMODIDAD

Elige una solución de inversión y relájate

2. LA GESTION ACTIVA

Un grupo de especialistas gestiona tus inversiones siguiendo directrices claras y te ofrecen un seguimiento periódico de tus inversiones

3. TRANSPARENCIA

Tienes siempre una visión de conjunto de la composición de tu cartera y de la marcha de tus inversiones



¿CONVENCIDO POR ALLIANZ ACTIVEINVEST?



Tu asesor analizará con contigo los siguientes puntos:

- tu conocimiento y experiencia con productos financieros
- tu situación financiera
- tus objetivos de ahorro e inversión
- tu apetito de riesgo
- tus aspiraciones y necesidades.

Sobre la base de este análisis, tu asesor podrá proponerte la cartera de fondos que mejor se adapta a tu situación personal.

Con este folleto, le serán remitidos los documentos de información clave y de informaciones precontractuales además del documento de información específica para los fondos que su asesor le haya aconsejado. **Esos documentos forman parte integrante de este folleto.**

Su asesor financiero puede facilitarle de forma gratuita el reglamento de gestión y las condiciones generales y también están a su disposición en www.allianz.be > [Liens directs](#) > [Documents](#). Léalos atentamente antes de suscribirse y firmar un contrato.

La inversión comporta riesgos:

- volatilidad: el valor de ciertas posiciones de los fondos que se integran en la solución de inversión pueden experimentar fluctuaciones
- riesgos de mercado: un valor puede verse afectado de forma duradera por las informaciones de mercado o por el comportamiento del mercado o por el comportamiento de ciertos actores
- el reembolso parcial en caso de evolución negativa de las bolsas

Este documento no constituye una oferta o recomendación de inversión, ni puede servir de base para ningún contrato o decisión de inversión sobre instrumentos financieros. Ninguna información contenida en el presente documento debe interpretarse como asesoramiento o recomendación y debe considerarse como opiniones de la Gestora que son susceptibles de cambio. Las decisiones de inversión deberán ser tomadas por los inversores de conformidad con los documentos legales e vigor en cada momento. Las oportunidades de inversión descritas no tienen en cuenta los objetivos de inversión, la situación financiera, los conocimientos, la experiencia ni las necesidades particulares de cada persona y no están garantizadas. Invertir conlleva riesgos, las inversiones están sujetas a las fluctuaciones de mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en instrumentos financieros, por lo que el valor de adquisición de las inversiones y los rendimientos obtenidos pueden experimentar variaciones tanto al alza como a la baja y cabe que un inversor no recupere el importe invertido inicialmente. Las alusiones a rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras. La Gestora no será responsable de las pérdidas, daños o perjuicios de cualquier tipo que puedan surgir del uso inadecuado de esta documentación, a menos que hayan sido causados intencionadamente o por negligencia grave. La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, tiene únicamente fines informativos y no debe considerarse una oferta ni una invitación a presentar una oferta, a firmar un contrato ni a comprar o vender valores. Esta información solo puede distribuirse de conformidad con el derecho aplicable; en concreto, no puede entregarse a ciudadanos de EE. UU. ni a personas que tengan allí su residencia. Las valoraciones y opiniones presentadas son las del autor o empresa asociada en el momento de la publicación y están sujetas a cambios sin previo aviso. Los datos utilizados proceden de diversas fuentes y se han considerado correctos y fiables, si bien no han sido verificados de forma independiente y no se puede garantizar su integridad ni su exactitud. En caso de discrepancias entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá esta última. Tienen prioridad las condiciones vigentes o futuras del contrato o de la oferta. Esta es una comunicación publicitaria de Allianz Soluciones de Inversión, Agencia de Valores, S.A.U., constituida en Madrid con domicilio social en Calle Ramírez de Arellano, nº 35 28043 Madrid, Registro Mercantil: XXXX y Registro CNMV nº: XXXX. Quedan prohibidas la reproducción, publicación y distribución del contenido en cualquier forma. Fecha: enero de 2021