

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

CÉL – Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Allianz Euro Bond CT (EUR) részvénytársaság



ISIN LU0165915488

WKN 263270

TERMÉK

Allianz Euro Bond (a „Részalap”) az Allianz Global Investors Fund részalapja, amely Luxemburgban székhellyel rendelkező SICAV és az Allianz Global Investors csoporthoz tartozó Allianz Global Investors GmbH kezeli. A Részalap engedélyezését és szabályozását a Luxemburg székhelyű Commission de Surveillance du Secteur Financier (www.cssf.lu) szervezet végzi.

Az Allianz Global Investors GmbH egy német tőkealapkezelő társaság, amelyet Németországban a Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) engedélyezett és szabályoz (www.bafin.de).

A Részalap további információit lásd: <https://regulatory.allianzgi.com>, vagy hívja a következő telefonszámot: +352 463 463 1.

Ez a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumnak a 2023.11.15 időpontban érvényes.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

TÍPUS

Ez a Részalap egy ÁÉKBV a 2009/65/EK európai irányelv szerint.

LEJÁRAT

A Részalap határozatlan időre lett létrehozva. A Részalap szabályaival összhangban a Részalap eszközeit a Részalap részvényesei együttesen birtokolják. A Részalap részvényeseinek közgyűlése megszüntetheti a Részalap kezelését a Részalap szabályaival összhangban. Ebben az esetben a Részalap kijelölt letétkezelője vagy egy másik alapkezelő társaságot bíz meg a Részalap kezelésével, vagy a Részalap kijelölt letétkezelője végrehajtja a Részalap felszámolását, és a bevételt felosztja a Részalap részvényesei között.

CÉLOK

Az átlagos hosszú távú euróhozamot meghaladó mértékű, hosszú távú tőkenövekedés az euróval szemben kitettséggel rendelkező globális kötvénypiacok hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba befektetve a fenntartható és felelős befektetési stratégiával (SRI-stratégia) összhangban.

A Részalap a fenntartható és felelős befektetési (SRI) stratégiát követi, és olyan befektetéseket támogat, amelyek figyelembe veszik a környezeti, társadalmi és irányítási kritériumokat, a közvetlen befektetésekre vonatkozó bizonyos minimum kizárási kritériumok ezzel egyidejű alkalmazása mellett.

A Részalap eszközeit elsősorban kötvényekbe fektetik be a befektetési célkitűzésben leírtak szerint, az SRI-stratégiával összhangban. A Részalap eszközeinek legfeljebb 30%-a fektethető be a befektetési célkitűzésben leírtaktól eltérő kötvényekbe az SRI-stratégiával összhangban. A Részalap eszközeinek legfeljebb 30%-a fektethető be feltételek nélküli piacokon. A Részalap eszközeinek legfeljebb 20%-a fektethető be magas hozamú kötvényekbe, amelyek jellemzően magasabb kockázattal járnak és magasabb nyereség lehetőségét hordozzák magukban. A Részalap eszközeinek legfeljebb 20%-a fektethető be eszköz- (ABS) és/vagy jelzálogalapú értékpapírokba (MBS). A Részalap eszközeinek legfeljebb 100%-a betétekben tartható és/vagy közvetlenül pénzügyi eszközökbe és/vagy (a Részalap eszközeinek 10%-áig) pénzügyi alapokba fektethető be ideiglenes jelleggel, likviditáskezelési és/vagy védelmi célból. Legfeljebb 20% nem EUR devizakitettséggel. A Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-a fektethető be ÁÉKBV-kbe és/vagy KBV-kbe. A Részalap eszközeinek durációját 3 és 9 év között kell hogy legyen. A jelen Részalap kezelését olyan Referenciaindexhez képest végezzük, amely szerepet a Részalap teljesítménycéljai és mérőszámai tekintetében. Az alapot

aktívan kezeljük azzal a céllal, hogy a Referenciaindex teljesítményénél jobb teljesítményt érjünk el. Bár megítélésünk szerint a Referenciaindex befektetési univerzumától, súlyozásaitól és kockázati jellemzőitől valószínűleg lényeges mértékben el fogunk térni, a Részalap befektetéseinek nagyobb része (a származékos termékek kivételével) tevődhet össze a Referenciaindexet alkotó eszközökből.

Referenciamutató: BLOOMBERG Euro Aggregate Total Return (in EUR). A Részalap portfóliójának legalább 90%-át SRI-minősítés alkalmazásával értékelik. A portfóliónak ebből a szempontból nem képezik részét a származtatott termékek és azok az instrumentumok, amelyek természetükből adódóan nem értékelhetők (például pénzeszközök és betétek). A Részalap eszközeinek legalább 3,00%-át fenntartható befektetésekké fektetik be. Az EU taxonómiájával összhangban lévő befektetések minimális százaléka 0,01%.

A Részalap részvényeit általában minden munkanapon visszaválthatja. A jövedelmet újra befektetjük a Részalap eszközeibe. Származékos termékek használhatók az áringadozások kockázatának ellensúlyozására (lefedezésre), a két vagy több piac közötti árkülönbségek kiaknázására (arbitrázsra), vagy a nyereség megtöbbszörözésére (tőkeáttételre), bár ez a veszteségeket is megtöbbszörözheti.

SFDR kategória – 8. cikk (olyan pénzügyi termék, amely többek között környezetvédelmi vagy társadalmi jellemzőket támogat, feltéve, hogy a vállalatok, amelyekbe a befektetések történnek, jó irányítási gyakorlatot követnek).

Letétkezelő: State Street Bank International GmbH - Luxembourg Branch

További információkért (pl. tájékoztató, éves jelentések stb.) lásd: „TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK”.

MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ

A Részalap azokat a lakossági befektetőket célozza meg, akik rendelkeznek alapvető ismeretekkel és/vagy tapasztalattal a pénzügyi termékek terén. A leendő befektetőknek képesnek kell lenniük a pénzügyi veszteség elviselésére, és ne tulajdonítsanak jelentőséget a tőkevédelemnek.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

KOCKÁZATI MUTATÓ

← Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat →



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy a Részalap 3 évig marad az Ön tulajdonában. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összefoglaló kockázati mutató a Részalap kockázat szintjét jelzi más termékekhez képest. Azt mutatja, hogy milyen valószínű, hogy a Részalap pénzt veszít a piaci mozgások miatt, vagy azért, mert nem vagyunk képesek fizetni Önnek. Ez a Részalap 2 kategóriába sorolható a 7-ből, ami a PRIIP-rendelet alapján alacsony kockázati osztálynak felel meg. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A feltüntetett számadatok magukban foglalják a Részalap összes költségét, de nem feltétlenül tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy a forgalmazónak fizet. Ezek a számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási helyzetét, ami szintén befolyásolhatja, hogy mennyit kap vissza. Az, hogy mit fog profitálni ezen Részalap révén, az a jövőbeni piaci teljesítménytől függ. A jövőbeni piaci folyamatok bizonytalanok, és nem lehet pontosan megjósolni őket. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az elmúlt 10 év legrosszabb, átlagos és legjobb Részalap teljesítményének figyelembe vételével készültek. A piacok a jövőben egészen másképpen is alakulhatnak. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen forgatókönyv egy 10/2020 és 10/2023 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik. A mérsékelt forgatókönyv egy 6/2015 és 6/2018 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik. A kedvező forgatókönyv egy 12/2013 és 12/2016 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő: 3 ÉV

Befektetés (példa): 10.000 EUR

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	
Stresszforogatókönyv	7.660 EUR	7.620 EUR
	-23,4 %	-8,7 % évente
Kedvezőtlen forgatókönyv	7.930 EUR	7.670 EUR
	-20,7 %	-8,5 % évente
Mérsékelt forgatókönyv	9.570 EUR	9.910 EUR
	-4,3 %	-0,3 % évente
Kedvező forgatókönyv	10.580 EUR	10.770 EUR
	5,8 %	2,5 % évente

MI TÖRTÉNIK, HA ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH NEM TUD FIZETNI?

A Részalap eszközeit szigorúan elkülönítik más alapok eszközeitől és az alapkezelő társaság saját eszközeitől.

A Részalap nem felel más alapok eszközeiért és nem felel az alapkezelő társaság kötelezettségeiért, ez vonatkozik az alapkezelő társaság azon jogi ügyletekből eredő kötelezettségeire is, amelyeket a Részalap befektetőinek közös számlájára köt.

Ezért sem az alapkezelő társaság, sem a Részalap kijelölt letétkezelőjének fizetési képtelensége nem eredményezi azt, hogy a befektető elveszíti a Részalap eszközeibe befektetett pénzét.

Az alapkezelő társaság fizetési képtelensége esetén a Részalap letétkezelője vagy felszámolja a Részalap eszközt és a bevételt felosztja a Részalap befektetői között, vagy egy másik alapkezelő társaságot bíz meg a kezelésével.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

Az a személy, aki tanácsot ad vagy eladja Önnek ezt a Részalap befektetés, egyéb költségeket is felszámíthat Önnek. Ha igen, akkor ez a személy

A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

A táblázatok azt mutatják, hogy a különböző típusú költségek fedezésére milyen összegeket vonnak el az Ön befektetéséből. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi a Részalap tartási ideje és milyen jól teljesít a Részalap. Az itt feltüntetett összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegben és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

tájékoztatót nyújt Önnek ezekről a költségekről és arról, hogy ezek hogyan befolyásolják az Ön befektetését.

Az alábbiakat feltételeztük:

- Az első évben visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időszak esetében feltételeztük, hogy a(z) Részalap a mérsékelt forgatókönyvben bemutatottak szerint teljesít.
- EUR 10.000 a befektetés

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Teljes költség	601 EUR	886 EUR
Éves költséghatás (*)	6,0 %	2,9 % évente

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,6% lesz a költségek előtt és -0,3% a költségek után.

A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor

Ha Ön 1 év után kilép:

Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5,00%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A Részalapot Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	482 EUR
Kilépési költségek	A Részalapért nem számítunk fel kilépési díjat, de a Részalapot Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR

Folyó költségek

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,09%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	103 EUR
Ügyleti költség	0,16%-a az éves befektetési értékének. Ez egy becslés a Részalap mögöttes befektetéseinek megvásárlásakor és eladásakor felmerülő költségekről. A tényleges összeg attól függően változik, hogy mennyit vásárolunk és adunk el.	16 EUR

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítménydíjak	Ennél a Részalagnál nincs teljesítménydíj.	0 EUR
-------------------	--	-------

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 3 év

A befektetési stratégiájából adódóan a Részalap értéke rövid időn belül jelentősen változhat. Ezért legalább 3 évig érdemes fenntartania a befektetését, hogy hosszabb távon profitálhasson a nyereségből. Ha hamarabb kiszáll a befektetésből, nagyobb a kockázata annak, hogy csak gyenge hozamot kap vissza, vagy még a befektetett összeget sem. A Részalap

nyílt végű, ami azt jelenti, hogy a pénzt minden egyes nettó eszközérték-számításkor visszaválthatja, anélkül, hogy büntetést kellene fizetnie. Ha az Ön befektetését képező Részalap esetében alkalmazandó, csak a kilépési díjakat kell megfizetnie. A Részalap visszaváltásának részletes eljárása a Tájékoztatóban található.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Kérjük, vegye fel a kapcsolatot a panaszkezelési csoporttal az alábbi elérhetőségeken. Ők felügyelik a panasz feldolgozását a különböző érintett üzletágak által annak megoldásáig, és biztosítják, hogy az esetleges összeférhetlenségeket felismerjék és megfelelően kezeljék.

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

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A szerződéskötést megelőző/a weboldal közzétételi SFDR-rel kapcsolatos információk az alábbi hivatkozásokon érhetők el:
<https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>

A Részalap a Luxemburg adótörvényeinek és -szabályainak hatálya alá tartozik, és ez hatással lehet az Ön személyes adózási helyzetére. További tanácsért forduljon adótanácsadóhoz. Átállhat ezen SICAV valamely másik részalapjának részvényeire, de ez belépési díjakkal járhat. Minden egyes részalap eszközei el vannak különítve ennek a SICAV-nak az egyéb részalapjaitól. A tájékoztató és a jelentések ezen SICAV valamennyi részalapjára vonatkoznak. Az Allianz Global Investors GmbH kizárólag a jelen dokumentumban szereplő bármely olyan állítás alapján felelősségre vonható, amely félrevezető, pontatlan vagy nem áll

összhangban a Részalap Tájékoztatója vonatkozó részeivel.

A(z) Részalap további részleteiért látogasson el a <https://regulatory.allianzgi.com> weboldalra, válassza ki az országát, az alapot, majd tekintse meg a rendelkezésre bocsátott szabályozói információkat vagy dokumentumokat, amelyekben megtalálhatja az alábbiakat:

- Részvényárfolyamok, javadalmazási politika, szabályozói dokumentumok, beleértve a Tájékoztatót, az Éves jelentést angol nyelven és a kiválasztott nyelveken. Emellett ingyenesen elérhető innen is: Allianz Global Investors GmbH, luxemburgi fiókiroda, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg.
- Múltbeli teljesítmény akár 10 évre visszamenőleg és teljesítmény-forgatókönyvek