

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 High Dividend Emerging Markets Equity CT (EUR) részvényosztály



ISIN LU0293313671

WKN A0MPEU

TERMÉK

Allianz High Dividend Emerging Markets Equity (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 Részalapot és a jelen Kiemelt Információs Dokumentumot Commission de Surveillance du Secteur Financier engedélyezte és szabályozza Luxemburg-ban (www.csf.lu).

Allianz Global Investors GmbH, egy német tőkekezelő társaság, amelyet a Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) felügyel. 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 2026.09.22 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

Hosszú távú tőkenövekedés a feltörekvő globális részvénytőzsiadatokon történő befektetéssel, olyan részvényekre összpontosítva, amelyek olyan befektetési portfóliót eredményeznek, ahol a portfólió egészét véve az osztalékhozam potenciálisan meghaladja a piaci átlagot.

A Részalap eszközeinek legalább 70%-át a feltörekvő piacok vagy az MSCI Emerging Market indexben szereplő országok részvényeibe fekteti a befektetési célkitűzésben leírtak szerint. A Részalap eszközeinek legfeljebb 30%-a fektethető be a befektetési célkitűzésben leírtaktól eltérő részvényekbe. A Részalap eszközeinek legfeljebb 20%-a fektethető be a kínai „A” részvények piacán. A Részalap eszközeinek legfeljebb 25%-a tartható közvetlenül lekötött betétekben és/vagy (a Részalap eszközeinek legfeljebb 20%-áig) látra szóló betétekben és/vagy fektethető be pénzügyi eszközökbe és/vagy (a Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-áig) pénzügyi alapokba likviditáskézelési céllal. A Részalap eszközeinek legfeljebb 15%-a fektethető be átváltható kötvényekbe, ezen belül a Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-a feltételesen átváltható kötvényekbe fektethető be. A Részalap eszközeinek legfeljebb 5,00%-a fektethető be célalapokba (ÁÉKBV-kbe és/vagy KBV-kbe). Ha a Részalap eszközeit kötvényekbe és/vagy pénzügyi eszközökbe fektetik, a legalább Baa3 vagy jobb (Moody's) vagy legalább BBB- vagy jobb (Standard & Poor's és Fitch) minősítést figyelembe kell venni, azonban a Részalap eszközeinek

legfeljebb 5,00%-a fektethető be Baa3 (Moody's) vagy BBB- (Standard & Poor's és Fitch) minősítés alatti pénzügyi eszközökbe. A származtatott termékek Részalap általi használata kizárólag a fedezeti célokra korlátozódik. A Részalap nettó származtatott kitettsége várhatóan a nettó eszközértékének legfeljebb 50%-a (a nettó származtatott kitettség tényleges szintje nem haladhatja meg folyamatosan vagy tartósan a fent említett várható szintet). A Részalap „részvényalapnak” minősül a német befektetésiadó-törvény (GITA) szerint.

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 befektetései nagyobb része (a származékos termékek kivételével) tevődhet össze a Referenciaindexet alkotó eszközökből.

Referenciamutató: MSCI Emerging Markets Total Return Net (in EUR).

E részvényosztály részvényei rendszerint minden munkanapon visszaválthatók. A jövedelmet újra befektetjük ebbe a részvényosztályba.

Letétkezelő: State Street Bank International GmbH - Luxembourg Branch

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

MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ

Ez a Részvényosztály azokat a befektetőket célozza meg, akik alapszintű ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek 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 →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy a Részalap 5 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 4 kategóriába sorolható a 7-ből, ami a PRIIP-rendelet alapján közepes kockázati osztálynak felel meg. Ez a jövőbeli

teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. A Részalap besorolása nem garantált, és a jövőben változhat. Még a legalacsonyabb 1. kategória sem jelent kockázatmentes befektetést. **Legyen tisztában a devizakockázattal. Ha az Ön mint befektető pénzneme eltér a termék jegyzési pénznemétől, a devizaárfolyamok változása csökkentheti a befektetési nyereséget vagy növelheti a befektetési veszteséget.** Ez a Részalap nem tartalmaz semmilyen védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, így Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.

A következő lényeges kockázatokat az SRI nem fedi le teljes mértékben: A szokatlan piaci feltételek vagy nagy, előre nem látható események felerősíthetik a termék kockázatait, és egyéb kockázatokat, például partner-, likviditási és működési kockázatokat is kiválthatnak (a kockázatok teljes körű leírása a Tájékoztatóban található).

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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen forgatókönyv egy 12/2024 és 1/2026 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik. A mérsékelt forgatókönyv egy 1/2017 és 1/2022 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik. A kedvező forgatókönyv egy 3/2020 és 3/2025 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő: 5 ÉV

Befektetés (példa): 10.000 EUR

Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3.650 EUR -63,5 %	3.400 EUR -19,4 % évente
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	8.090 EUR -19,1 %	9.900 EUR -0,2 % évente
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10.240 EUR 2,4 %	12.980 EUR 5,4 % évente
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	14.600 EUR 46,0 %	16.520 EUR 10,6 % évente

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

Alapértelmezés szerint az alapkezelő társaságnak nincs közvetlen befolyása a kifizetésekre, mivel a törvény azt írja elő, hogy az Allianz Global Investors GmbH fizetési képtelensége esetén a Részalap nem válik az Allianz Global Investors GmbH fizetési képtelenségi vagyonának részévé, hanem független marad.

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 Részalapot 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.

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 5 év után kilép
Teljes költség	819 EUR	2.989 EUR
Éves költséghatás (*)	8,2 %	4,5 % 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 9,8% lesz a költségek előtt és 5,4% 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.	493 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 3,06%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	290 EUR
Ügyleti költségek	0,37%-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.	37 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: 5 év

A befektetési stratégiájából adódóan a Részalap értéke rövid időn belül jelentősen változhat. Ezért legalább 5 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-számításakor visszaválthatja, anélkül, hogy büntetést kellene fizetnie. Ha az Ön befektetését képező Részalap esetében alkalmazandó, csak a kilépési díjakat kell megfizetnie.

A Társaság azonban felfüggesztheti a részvények kibocsátását és

visszaváltását, ha rendkívüli körülmények miatt ez a befektetők érdekeit szem előtt tartva szükségesnek tűnik, vagy korlátozhatja a visszaváltásokat, ha a befektetők visszaváltási kérelmei elérnek egy előre meghatározott küszöbértéket, amely felett a visszaváltási kérelmek a befektetők egészének érdekeit szem előtt tartva már nem teljesíthetők. A likviditási kockázatok kezelése érdekében a Társaság olyan eljárásokat alkalmazhat, amelyek során a jegyzésekkel vagy visszaváltásokkal kapcsolatos költségeket (pl. ügyleti költségeket) költségmegosztási alapon osztja el a befektetők között, ezáltal csökkentve a részalapban maradó befektetők számára a hígítás kockázatát. A Társaság a befektetők érdekében leválaszthatja a részalap portfóliójában lévő illikvid befektetéseket. A(z) Részalap részvényeinek visszaváltására vonatkozó részletes eljárást a tájékoztató ismerteti.

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 összeférhetetlenségeket 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 hivatkozáson érhetők el:
<https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>

Ez a Részalap olyan pénzügyi termék, amely nem mozdít elő környezeti vagy társadalmi szempontokat, illetve nem rendelkezik fenntartható befektetésekké célkitűzésként, hanem kizárólag azt teszi közzé, miként kerülnek figyelembevételre a fenntarthatósági kockázatok a befektetési folyamatban (SFDR 6. cikke).

A Részalap a Luxemburg adótörvényeinek és -szabályainak hatálya alá tartozik, és ez hatással lehet az Ön személyes adózási helyzetére. További tanácsért forduljon adótanácsadójához. Átállhat ezen SICAV valamely másik részalapjához részvényeire, de ez belépési díjakkal járhat. Minden egyes részalap eszközei 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. Továbbá díjmentesen elérhető az Allianz Global Investors GmbH luxemburgi fiókjától (6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg).
- A múltbeli teljesítmény akár 10 évre visszamenőleg és teljesítmény-forgatókönyvek
- A Részalap kiemelt információkat tartalmazó dokumentumának legújabb változata.