

## 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 European Equity Dividend CT (EUR) részvényosztály



ISIN LU0414046390

WKN AORF5K

## TERMÉK

**Allianz European Equity Dividend** (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](http://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](http://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

Hosszú távú tőkenövekedés olyan vállalatokba fektetve az európai részvénypiacokon, amelyek várhatóan fenntartható osztalékhozamot érnek el a fenntarthatósági fő teljesítménymutató stratégiával (abszolút) („KPI-stratégia (abszolút)”) összhangban. Ennek kapcsán a cél egy legalább egyéves fejlődési útvonal meghatározása a Részalap súlyozott átlagos fenntarthatósági KPI-jára vonatkozóan a befektetési célkitűzés elérése érdekében.

A Részalap a „KPI-stratégiát (abszolút)” követi, és a felelős befektetéseket népszerűsíti úgy, hogy az egyik fenntarthatósági fő teljesítménymutatót („Fenntarthatósági KPI”) alkalmazza. Ezzel biztosítja, hogy a Részalap Befektetéskezelője által elért mérhető fenntarthatósági eredmény átlátható legyen a részvényesek számára. A közvetlen befektetésekre minimális kizárási kritériumokat alkalmaznak.

A Részalap eszközeinek legalább 70%-át részvényekbe fektetik be európai részvényekbe a befektetési célkitűzésben leírtak szerint, a KPI-stratégiával (abszolút) összhangban. A Részalap eszközeinek legfeljebb 30%-a fektethető be a befektetési célkitűzésben leírtaktól eltérő részvényekbe, a KPI-stratégiával (abszolút) összhangban. Részalap fenntarthatósági KPI-ja az „ÜHG-intenzitás súlyozott átlaga (értékesítés)”, amely a Részalap portfóliója ÜHG-intenzitásának súlyozott átlaga (tCO<sub>2</sub>e/millió értékesítés). A Részalap portfóliójának legalább 80%-át az „ÜHG-intenzitás súlyozott átlaga (értékesítés)” alapján kell értékelni. 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 úgy éri el befektetési célkitűzését, hogy a Részalap portfóliója esetében legalább 5%-os éves fejlődési útvonal túlteljesítését határozza meg a pénzügyi év végén a Részalap ÜHG-intenzitásának súlyozott átlagára (értékesítés) vonatkozóan. A Részalap eszközeinek legfeljebb 20%-a fektethető be feltörekvő piacokon. A Részalap eszközeinek legfeljebb 20%-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

likviditáskezelési céllal. A Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-a fektethető be ÁÉKBV-be/KBV-be. A megszerzés időpontjában a kötvényeknek és pénzügyi eszközöknek egy elismert minősítő ügynökség legalább B- vagy azzal egyenértékű minősítésével kell rendelkeznie. 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 befektetéseinek nagyobb része (a származékos termékek kivételével) tevődhet össze a Referenciaindexet alkotó eszközökből.

Referenciamutató: MSCI Europe Total Return Net (in EUR).

Részalap portfóliójának legalább 80%-át az „ÜHG-intenzitás súlyozott átlaga (értékesítés)” alapján kell értékelni (a „Fenntarthatósági KPI”). 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 „KPI-stratégia (abszolút)” úgy éri el befektetési célkitűzését, hogy legalább 5,00%-os éves fejlődési útvonalat határoz meg a pénzügyi év végére a Részalap fenntarthatósági KPI-jára vonatkozóan. A Részalap eszközeinek legalább 10%-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.

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 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 stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen forgatókönyv egy 3/2015 és 3/2020 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik. A mérsékelt forgatókönyv egy 2/2018 és 2/2023 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik. A kedvező forgatókönyv egy 11/2013 és 11/2018 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.		
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után <i>Éves átlagos hozam</i>	1.560 EUR -84,4 %	1.900 EUR -28,3 % évente
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után <i>Éves átlagos hozam</i>	6.940 EUR -30,6 %	6.790 EUR -7,5 % évente
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után <i>Éves átlagos hozam</i>	9.780 EUR -2,2 %	9.720 EUR -0,6 % évente
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után <i>Éves átlagos hozam</i>	12.900 EUR 29,0 %	11.480 EUR 2,8 % 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 pénzt.

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 5 év után kilép
Teljes költség	787 EUR	2.169 EUR
Éves költséghatás (*)	7,9 %	4,1 % 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 3,5% lesz a költségek előtt és -0,6% a költségek után.

## A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

### Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor

Ha Ön 1 év után kilép:

<b>Belépési költségek</b>	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.	491 EUR
<b>Kilépési költségek</b>	A Részalapért nem számítunk fel kilépési díjat, de a Részalapot Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR
<b>Folyó költségek</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az Ön befektetése éves értékének 2,60%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	245 EUR
<b>Ügyleti költségek</b>	0,51%-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.	51 EUR
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	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-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](mailto: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