

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 US Short Duration High Income Bond AT (USD) részvényosztály

Allianz 
Global Investors

ISIN LU1363153740

WKN A2AEDF

TERMÉK

Allianz US Short Duration High Income 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

Hosszú távú bevétel és alacsonyabb volatilitás az egyesült államokbeli kötvénypiacok rövid távon magas hozamúnak minősített hitelviszonyt megtestesítő vállalati értékpapírjaiba befektetve, 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 elérni kívánt mérhető fenntarthatósági eredmény átlátható legyen a részvényesek számára. A közvetlen befektetésekre minimális kizárási kritériumokat alkalmaznak.

A Részalap eszközeinek legalább 70%-át egyesült államokbeli vállalati kötvényekbe fekteti be a befektetési célkitűzésben leírtak szerint, a KPI-stratégiával (abszolút) összhangban. A Részalap eszközeinek legfeljebb 30%-a fektethető be a befektetési célkitűzésben leírtaktól eltérő kötvényekbe, a KPI-stratégiával (abszolút) összhangban. Részalap fenntarthatósági KPI-ja az „ÜHG-intenzitás súlyozott átlaga (értékesítés)”, amely a Részalap portfóliója ÜHG-intenzitásának súlyozott átlaga (tCO₂e/millió értékesítés). A Részalap portfóliójának legalább 70%-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 végére a Részalap ÜHG-intenzitásának súlyozott átlagára (értékesítés) vonatkozóan. A Részalap eszközeinek legalább 70%-a fektethető

be magas hozamú kötvényekbe, amelyek jellemzően magasabb kockázattal járnak és magasabb nyereség lehetőségét hordozzák magukban. A Részalap eszközeinek legfeljebb 30%-a fektethető be feltörekvő piacokon. 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. A Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-a fektethető be ÁÉKBV-kbe és/vagy KBV-kbe. Legfeljebb 20% nem USD devizakitettséggel. A Részalap eszközeinek durációja 0 és plusz 3 év között kell hogy legyen.

A Részalap kezelése nem Referenciaindexhez viszonyítva történik. Az alapot aktívan kezeljük.

Részalap portfóliójának legalább 70%-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 3,00%-át fenntartható befektetésekké fektetik be.

A Részalap részvényeit általában minden munkanapon visszaválthatja. A jövedelmet újra befektetjük a Részalap eszközbe.

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. Ön esetleg nem tudja korábban visszaváltani a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek jelentős többletköltségeket kell fizetnie korábbi visszaváltás esetén. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni Részalap termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora 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 3 kategóriába sorolható a 7-ből, ami a PRIIP-rendelet alapján közepesen alacsony kockázati osztálynak felel meg. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy 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 3/2017 és 3/2020 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik. A mérsékelt forgatókönyv egy 11/2016 és 11/2019 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik. A kedvező forgatókönyv egy 3/2020 és 3/2023 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő: 3 ÉV

Befektetés (példa): 10.000 USD

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.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után <i>Éves átlagos hozam</i>	5.910 USD -40,9 %	6.690 USD -12,6 % évente
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után <i>Éves átlagos hozam</i>	8.620 USD -13,8 %	9.180 USD -2,8 % évente
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után <i>Éves átlagos hozam</i>	9.780 USD -2,2 %	10.540 USD 1,8 % évente
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után <i>Éves átlagos hozam</i>	11.560 USD 15,6 %	11.250 USD 4,0 % 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 képessége nem eredményezi azt, hogy a befektető elveszíti a Részalap eszközeibe befektetett pénzét.

Az alapkezelő társaság fizetési képessége 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

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

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 függnnek, 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 visszazapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időszak esetében feltételeztük, hogy a(z) Részalap a mérsékelt forgatókönyvben bemutatottak szerint teljesít.
- USD 10.000 a befektetés

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Teljes költség	615 USD	978 USD
Éves költséghatás (*)	6,1 %	3,1 % 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 4,8% lesz a költségek előtt és 1,8% 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.	483 USD
Kilépési költségek	A Részalapot nem számítunk fel kilépési díjat, de a Részalapot Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 USD
Folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,34%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	127 USD
Ügyleti költségek	0,05%-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.	5 USD
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ennél a Részalaponál nincs teljesítménydíj.	0 USD

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 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>

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 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