

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

ISIN LU1363153740

WKN A2AEDF

Allianz 
Global Investors

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 Részalapot és a jelen Kiemelt Információs Dokumentumot Commission de Surveillance du Secteur Financier engedélyezte és szabályozza Luxemburg-ban (www.cssf.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 bevétel és alacsonyabb volatilitás az egyesült államokbeli kötvénypiacok rövid távon magas hozamúnak minősített hitelviszonyt megtestesítő vállalati értékpapírjaiba befektetve, a K/T-jellemzőkkel összhangban.

A Részalap eszközeinek befektetése a K/T-jellemzőkkel összhangban történik. A Részalap eszközeinek legalább 70%-át az Egyesült Államok kötvénypiacainak vállalati kötvényeibe fektetik be a befektetési célkitűzésben leírtak szerint. 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 a befektetési célkitűzésben leírtaktól eltérő kötvényekbe. A Részalap eszközeinek legfeljebb 30%-a fektethető be feltőrekvő piacokon. A Részalap eszközeinek legfeljebb 20%-a fektethető be eszköz- (ABS) és/vagy jelzálogalapú értékpapírokba (MBS). A Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-a fektethető be feltételeken átváltható kötvényekbe. A Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-a fektethető be átváltható kötvényekbe. A Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-a fektethető be elsőbbségi részvényekbe. A Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-a fektethető be célalapokba (ÁÉKBV-kbe és/vagy KBV-kbe). A Részalap eszközeinek legfeljebb 100%-a pénzügyi eszközökbe fektethető be és/vagy tartható közvetlenül lekötött betétekben és/vagy (a Részalap eszközeinek legfeljebb 20%-áig) látra szóló betétekben és/vagy (a Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-áig) pénzügyi alapokban likviditáskezelési és/vagy védelmi célból. Ha a Részalap eszközeit kötvényekbe és/vagy pénzügyi eszközökbe fektetik, a Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-a fektethető be olyan kötvényekbe és/vagy pénzügyi eszközökbe, amelyeket olyan ország bocsátott ki vagy garantál, amelynek hitelminősítése befektetési minősítés alatti vagy nincs minősítve. Legfeljebb 20% nem EUR devizakitettség. A Részalap

származtatott termékekben fennálló nyitott vételi pozícióiból eredő kitettsége hatékony portfóliókezelési célból (beleértve a fedezeti ügyleteket is) nem haladhatja meg a Részalap eszközeinek 40%-át; míg a származtatott termékekben fennálló nyitott eladási pozícióinak teljes összege nem haladhatja meg a fedezeti célból a Részalap által tartandó megfelelő értékpapírok teljes piaci értékét. Legfeljebb 20% nem USD devizakitettség. A Részalap eszközei durációjának 0 és plusz 3 év között kell lennie.

A Részalap a közvetlen befektetésekre vonatkozó bizonyos minimális kizárási kritériumok egyidejű alkalmazásával mozditja elő a környezeti és társadalmi jellemzőket (K/T-jellemzők). A Részalapra vonatkozó, szerződéskötés előtti közzététel mintadokumentuma tartalmaz minden lényeges információt a K/T-jellemzők hatályával, részleteivel, követelményeivel és az alkalmazott kizárási kritériumaival kapcsolatban.

A Részalap portfóliójának legalább 70%-át az „ÜHG-intenzitás súlyozott átlaga (ÜHG-intenzitás)” alapján kell értékelni, amely a Részalap portfóliója ÜHG-intenzitásának súlyozott átlaga (tCO₂e/millió értékesítés). 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 célját úgy kell elérni, hogy a Részalap súlyozott átlagos ÜHG-intenzitása (értékesítés) tekintetében a pénzügyi év végén legalább 5,00%-os éves fejlődési útvonal legyen. A Részalap eszközeinek legalább 3,00%-át fenntartható befektetésekbe fektetik be. A Részalap kezelése nem Referenciaindexhez viszonyítva történik. Az alapot aktívan kezeljük.

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 →



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 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 rossz piaci feltételek egyáltalán 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 7/2020 és 7/2023 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik. A kedvező forgatókönyv egy 9/2022 és 9/2025 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 Éves átlagos hozam	7.350 USD -26,5 %	7.670 USD -8,5 % évente
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	8.620 USD -13,8 %	9.180 USD -2,8 % évente
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9.890 USD -1,1 %	10.570 USD 1,9 % évente
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	11.560 USD 15,6 %	11.830 USD 5,8 % 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 felszámolója 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.

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.
- USD 10.000 a befektetés

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Teljes költség	617 USD	988 USD
Éves költséghatás (*)	6,2 %	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 5,0% lesz a költségek előtt és 1,9% 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 Részalapért 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	0,07%-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.	7 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 eszközértékszámítások 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 részalaphoz 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 többek között környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő, feltéve, hogy a vállalatok, amelyekbe a befektetések történnek, jó irányítási gyakorlatot követnek, és amelyek később közzéteszik a vonatkozó információkat (SFDR 8. cikke).

A Részalap a Luxemburg adótörvényeinek és -szabályainak hatálya alá tartozik, és ez hatással lehet az Ön személyes adózási helyzetére. További tanácsért forduljon adótanácsadója felé.

Átállhat ezen SICAV valamely másik részalapijának részvényeire, de ez belépési díjakkal járhat. Minden egyes részalap eszközei el vannak különítve ennek a SICAV-nak az egyéb részalapijaitól. A tájékoztató és a jelentések ezen SICAV valamennyi részalapijára 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.