

**ÚČEL** - Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

# Allianz European Equity Dividend

## Triedy akcií AT (EUR)



ISIN LU0414045822

WKN A0RF5H

### PRODUKT

**Allianz European Equity Dividend** („podfond“) je podfondom fondu Allianz Global Investors Fund, ktorý je zriadený v Luxembursku ako SICAV a spravovaný spoločnosťou Allianz Global Investors GmbH, ktorá je súčasťou skupiny Allianz Global Investors. Tento Podfond je schválený a regulovaný úradom Commission de Surveillance du Secteur Financier v krajine Luxembursko ([www.cssf.lu](http://www.cssf.lu)).

Allianz Global Investors GmbH, nemecká spoločnosť na správu kapitálu, je oprávnená a regulovaná úradom Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) v Nemecku ([www.bafin.de](http://www.bafin.de)). Ak chcete viac informácií o tomto Podfonde, prejdite na stránku <https://regulatory.allianzgi.com> alebo zavolajte na číslo +352 463 463 1.

Tento dokument s kľúčovými informáciami je presný k dátumu 16.02.2024.

### O AKÝ PRODUKT IDE?

#### TYP

Tento Podfond je PKIPCP (Podfond) podľa Smernice EÚ č. 2009/65/ES.

#### DOBA PLATNOSTI

Podfond bol zriadený na dobu neurčitú. V súlade s pravidlami Podfond sú aktíva, ktoré patria Podfond, spoločným vlastníctvom akcionárov. Valné zhromaždenie akcionárov Podfond môže ukončiť jeho správu v súlade s pravidlami. V takom prípade vymenovaný depozitár Podfond buď zverí jeho správu inej správcovskej spoločnosti, alebo Podfond zlikviduje a výnosy rozdelí jeho akcionárom.

#### CIELE

Dlhodobý rast kapitálu investovaním do spoločností na európskych kapitálových trhoch, od ktorých sa očakáva, že dosiahnu udržateľné výnosy z dividend v súlade so stratégiou kľúčového ukazovateľa udržateľnosti (Absolute) („stratégia na základe ukazovateľov KPI (Absolute)“). V tejto súvislosti je cieľom aspoň cesta medziročného zlepšenia na základe váženého priemeru ukazovateľov KPI pre udržateľnosť podfondu za účelom dosiahnutia investičného cieľa.

Podfond sa riadi stratégiou KPI (absolútna) a podporuje zodpovedné investície uplatňovaním kľúčového ukazovateľa výkonnosti udržateľnosti (ďalej len KPI udržateľnosti) s cieľom poskytnúť akcionárom transparentnosť merateľných výsledkov v oblasti udržateľnosti, ktoré sleduje investičný správca podfondu. Uplatňujú sa minimálne kritériá vylúčenia priamych investícií.

Minimálne 70 % aktív podfondu je investovaných do európskych akcií, ako je opísané v investičnom ciele v súlade so stratégiou KPI (absolútna). Maximálne 30 % aktív podfondu môže byť investovaných do iných kmeňových akcií, než je opísané v investičnom ciele v súlade so stratégiou KPI (absolútna). KPI udržateľnosti podfondu je „vážená priemerná intenzita emisií skleníkových plynov (predaj)“, ktorá predstavuje vážený priemer intenzity emisií skleníkových plynov (v tCO<sub>2</sub>e na milión tržieb) portfólia podfondu. Minimálne 80 % portfólia podfondu sa vyhodnotí podľa „váženej priemernej intenzity emisií skleníkových plynov (predaj)“. Portfólio v tejto súvislosti nezahŕňa deriváty a nástroje, ktoré nie sú vplyvom svojej povahy hodnotené (napr. hotovosť a vklady). Investičný cieľ podfondu sa dosiahne prekonaním portfólia podfondu, ktoré predstavuje aspoň 5 % medziročné zlepšenie váženej priemernej intenzity emisií skleníkových plynov (predaj) portfólia podfondu na konci fiškálneho roka. Maximálne 20 % aktív podfondu môže byť investovaných na rýchlo sa rozvíjajúcich trhoch. Maximálne 20 % aktív podfondu môže byť uložených priamo v termínovaných vkladoch a/alebo (až 20 % aktív podfondu) vo vkladoch na požiadanie a/alebo investovaných do nástrojov peňažného trhu a/alebo (až 10 % aktív podfondu) do fondov peňažného trhu na účely

správy likvidity. Maximálne 10 % aktív podfondu môže byť investovaných do UCITS/UCI. Dlhopisy a nástroje peňažného trhu musia mať v čase akvizície rating minimálne B- alebo porovnateľný rating od renomovanej ratingovej agentúry. Podfond patrí do kategórie „akciový fond“ podľa nemeckého zákona o investičnej dani (zákonu GITA).

Tento Podfond spravujeme s ohľadom na referenčnú hodnotu, ktorá slúži na účely stanovenia výkonnostných cieľov a merania výkonnosti. Riadime sa prístupom aktívnej správy s cieľom prekonať referenčnú hodnotu. Hoci naša odchýlka od investičného sveta, váženia a rizikových charakteristík referenčnej hodnoty bude podľa nášho uváženia pravdepodobne podstatná, väčšina investícií Podfond (s výnimkou derivátov) môže pozostávať zo zložiek referenčnej hodnoty.

Referenčná hodnota: MSCI Europe Total Return Net (in EUR).

Min. 80 % portfólia podfondu sa vyhodnotí ako „vážená priemerná intenzita skleníkových plynov (predaj)“ („KPI udržateľnosti“). Portfólio v tejto súvislosti nezahŕňa deriváty a nástroje, ktoré nie sú vplyvom svojej povahy hodnotené (napr. hotovosť a vklady). Cieľ stratégie KPI (absolútna) sa dosiahne minimálnym medziročným zlepšením KPI udržateľnosti podfondu o 5,00 % na konci fiškálneho roka. Min. 10 % aktív podfondu sa investuje do udržateľných investícií. Minimálne percento investícií, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ, je 0,01 %.

Akcie Podfond môžete odkúpiť zvyčajne každý pracovný deň. Výnosy reinvestujeme do Podfondu.

Kategória SFDR – článok 8 (finančný produkt, ktorý okrem iných charakteristík podporuje environmentálne alebo sociálne charakteristiky za predpokladu, že spoločnosti, do ktorých sa investuje, sa riadia postupmi dobrého riadenia)

Depozitár: State Street Bank International GmbH - Luxembourg Branch

Viac informácií (napr. prospekt, výročné správy atď.) nájdete v časti „ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE“.

#### ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVEŠTOR

Podfond je určený drobným individuálnym investorom so základnými znalosťami alebo skúsenosťami s finančnými produktmi. Perspektívni investori by mali byť schopní zniesť finančnú stratu a nemali by pripisovať žiadny význam ochrane kapitálu.

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

### RIZIKO UKAZOVATEĽ

← Nižšie riziko

Vyššie riziko →

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



Indikátor rizika predpokladá, že Podfond budete držať tento počet rokov: 5. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Súhrnný indikátor rizika je ukazovateľom úrovne rizika tohto Podfond v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že Podfond stratí hodnotu z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vás nebudeme môcť vyplatiť. Tento Podfond sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo je riziková trieda

strednú na základe nariadenia PRIIP. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednú úroveň a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám. Kategorizácia Podfond nie je zaručená a v budúcnosti sa môže zmeniť. Ani najnižšia kategória 1 neoznačuje bezrizikovú investíciu.

**Majte na pamäti menové riziko. Ak sa vaša mena ako investora líši od meny upisovania tohto produktu, zmeny výmenných kurzov môžu znížiť akékoľvek investičné zisky alebo zvýšiť akékoľvek investičné straty.** Tento Podfond neobsahuje žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže o časť alebo celú svoju investíciu môžete prísť.

SRI úplne nezachytáva tieto podstatné riziká:

Nezvyčajné trhové podmienky alebo veľké nepredvídateľné udalosti môžu zvýšiť riziká tohto produktu a vyvolať ďalšie riziká, ako sú riziká protistrany, likvidity a prevádzkové riziká (úplný opis rizík nájdete v prospekte).

### VÝKONNOSŤ SCENÁRE

Zobrazené hodnoty zahŕňajú všetky náklady na Podfond, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu daňovú pozíciu fyzickej osoby, čo môže mať tiež vplyv na váš zisk. Zisk, ktorý vám poskytne tento Podfond, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nemožno ho presne predpovedať. Uvedené nepriaznivé, neutrálne a priaznivé scenáre sú ilustračné a používajú najhoršiu, priemernú a najlepšiu výkonnosť pre Podfond za niekoľko predchádzajúcich rokov (5). Trhy sa v budúcnosti môžu vyvíjať veľmi odlišne. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Stresový scenár sa odohral v prípade investície alebo referenčnej hodnoty medzi 3/2015 a 3/2020. Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície alebo referenčnej hodnoty medzi 2/2018 a 2/2023. Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície alebo referenčnej hodnoty medzi 1/2014 a 1/2019.

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Príklad investície: 10.000 EUR

Scenár		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokov
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov <i>Priemerný ročný výnos</i>	1.560 EUR -84,4 %	1.890 EUR -28,3 % každý rok
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov <i>Priemerný ročný výnos</i>	6.990 EUR -30,1 %	7.040 EUR -6,8 % každý rok
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov <i>Priemerný ročný výnos</i>	9.860 EUR -1,4 %	10.090 EUR 0,2 % každý rok
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov <i>Priemerný ročný výnos</i>	13.000 EUR 30,0 %	11.900 EUR 3,5 % každý rok

### ČO SA STANE, AK ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁČAŤ?

Aktíva Podfond sú prísne oddelené od aktív iných fondov a vlastných aktív správcovskej spoločnosti.

Podfond nie je zodpovedný za aktíva iných fondov ani za záväzky správcovskej spoločnosti. To platí aj pre záväzky správcovskej spoločnosti vyplývajúce z právnych transakcií, ktoré uzatvára na kolektívny účet investorov Podfond.

Preto platobná neschopnosť správcovskej spoločnosti ani vymenovaného depozitára Podfond nebudú mať za následok, že investor príde o investície do Podfond.

V prípade platobnej neschopnosti správcovskej spoločnosti, depozitár Podfond buď zlikviduje a rozdelí výnosy medzi investorov, alebo zverí jeho správu inej správcovskej spoločnosti.

### AKÉ SÚ NÁKLADY?

Osoba, ktorá vám poskytuje poradenstvo o tomto Podfonde alebo vám ho predáva, vám môže účtovať ďalšie poplatky. V takom prípade vám táto osoba

poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

#### NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sú strhávané z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete a ako dlho držíte Podfond a aká bude jeho výkonnosť. Uvedené sumy sú ilustračné a sú založené na príklade výšky investície a rôznych možných investičných obdobiach.

Predpokladali sme nasledujúce okolnosti:

- V prvom roku získate späť investovanú sumu (ročný výnos 0 %). Pre ostatné obdobia držby sme predpokladali, že Podfond dosiahne výkonnosť uvedenú v neutrálnom scenári.
- Investovaných je 10.000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Celkové náklady	666 EUR	1.538 EUR
Ročný vplyv nákladov(*)	6,7 %	2,9 % každý rok

(\*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 3,1 % pred zohľadnením nákladov a 0,2 % po ich zohľadnení.

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

### Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady

V prípade ukončenia po 1 roku:

Vstupné náklady	5,00 % zo sumy, ktorú vložíte pri vstupe do tejto investície. Toto je najvyššia možná suma, ktorá vám môže byť účtovaná. Osoba, ktorá podfond predáva, vás o skutočnej sume informuje.	485 EUR
Výstupné náklady	V prípade tohto podfonde vám neučtujeme výstupný poplatok, ale osoba, ktorá podfond predáva, tak môže urobiť.	0 EUR

### Priebežné náklady

Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,85 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	176 EUR
Transakčné náklady	0,05 % z hodnoty vašej investície za rok. Toto je odhad nákladov, ktoré vznikli pri nákupe a predaji podkladových investícií aktív podfonde. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od nakúpeného a predaného množstva.	5 EUR

### Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

Poplatky za výkonnosť	Tento podfond nemá žiadny výkonnostný poplatok.	0 EUR
-----------------------	---	-------

## AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

### Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Vzhľadom na svoju investičnú stratégiu môže mať Podfond v krátkom čase výrazne odlišnú hodnotu. Ak chcete mať zisk z dlhodobých výnosov, mali by ste preto investovať najmenej niekoľko rokov (5). Ak obmedzíte svoje investície skôr, existuje vyššie riziko, že získate iba slabé výnosy alebo dokonca ani suma,

ktorú ste investovali. Podfond je otvorený, čo znamená, že môžete vykonať odpredaj pri každom výpočte čistej hodnoty aktív bez toho, aby ste museli platiť sankcie. Ak to platí pre váš Podfond, zaplatíte len výstupné poplatky. Podrobný postup odkúpenia investícií Podfond je opísaný v prospekte.

## AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Kontaktujte tím správy sťažností pomocou údajov uvedených nižšie. Tento tím bude dohliadať na spracovanie sťažností v rôznych odvetviach až do jej vyriešenia a zabezpečí identifikáciu a primerané vyriešenie potenciálnych konfliktov záujmu.

Allianz Global Investors GmbH, Compliance, Bockenheimer Landstrasse 42-44, 60323 Frankfurt am Main, Nemecko  
**Telefónne číslo:** +49 69 24431 140  
**Web:** <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights>  
**E-mailová adresa:** [investorrightsandcomplaints@allianzgi.com](mailto:investorrightsandcomplaints@allianzgi.com)

## ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Predzmluvné informácie/informácie o zverejnení na webovej stránke týkajúce sa SFDR nájdete na adrese <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>

Podfond podlieha daňovým zákonom a predpisom v krajine Luxembursko, čo môže mať vplyv na vašu daňovú pozíciu fyzickej osoby. Ak potrebujete ďalšie informácie, kontaktujte svojho daňového poradcu.

Môžete prejsť na akcie iného podfonde tohto fondu SICAV, čo môže viesť k vzniku vstupných poplatkov. Aktíva každého podfonde sú oddelené od ostatných podfondov tohto fondu SICAV. Prospekt a správy sa vzťahujú na všetky podfondy tohto fondu SICAV. Spoločnosť Allianz Global Investors GmbH môže byť braná na zodpovednosť výlučne na základe akéhokoľvek vyhlásenia uvedeného v tomto dokumente, ktoré je zavádzajúce, nepresné alebo

nekonzistentné s príslušnými časťami prospektu pre Podfond.

Ak chcete ďalšie podrobnosti pre Podfond, prejdite na web s právnymi dokumentmi: <https://regulatory.allianzgi.com>, vyberte krajinu, fond a pozrite si regulačné informácie alebo dokumenty, ktoré sú k dispozícii:

- Ceny akcií, pravidlá odmeňovania, regulačné dokumenty vrátane prospektu, výročnej správy v angličtine a vo vybraných jazykoch. Dostupné bezplatne od spoločnosti Allianz Global Investors GmbH, luxemburská pobočka, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxembursko.
- Doterajšia výkonnosť až za 10 rokov a scenáre výkonnosti