

DOKUMENT S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

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 US Short Duration High Income Bond Triedy akcií AT (H2-EUR)



ISIN LU1363153823

WKN A2AEDG

PRODUKT

Allianz US Short Duration High Income Bond („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).

Allianz Global Investors GmbH, nemecká spoločnosť na správu kapitálu, je oprávnená a regulovaná úradom Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) v Nemecku (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 02.02.2024.

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 správdcovskej spoločnosti, alebo Podfond zlikviduje a výnosy rozdelí jeho akcionárom.

CIELE

Dlhodobý príjem a nižšia volatilita investovaním do krátkodobých podnikových dlhových cenných papierov s vysokým výnosom na dlhopisových trhoch v USA v súlade so stratégiou absolútnych kľúčových ukazovateľov výkonnosti v oblasti udržateľnosti („stratégia KPI (absolútna)“). V tomto kontexte je cieľom dosiahnuť aspoň medziročné zlepšenie váženého priemeru KPI podfondu v oblasti udržateľnosti s cieľom dosiahnuť investičný cieľ.

Podfond sa riadi stratégiou KPI (Absolute) a podporuje zodpovedné investície uplatňovaním kľúčového ukazovateľa výkonnosti v oblasti udržateľnosti (ďalej len "KPI udržateľnosti") s cieľom poskytnúť podielnikom transparentnosť merateľných výsledkov udržateľnosti, ktoré sleduje investičný manažér podfondu. Predzmluvný vzor Podfondu opisuje všetky relevantné informácie o rozsahu stratégie, podrobnostiach a požiadavkách a uplatňovaných kritériách vylúčenia.

Min. 70 % aktív podfondu je investovaných do podnikových dlhopisov z USA, ako je uvedené v investičnom ciele v súlade so stratégiou KPI (absolútna). Max. 30 % aktív Podfondu môže byť investovaných do iných dlhopisov, ako sú opísané v investičnom ciele v súlade so stratégiou KPI (Absolute). Min. 70 % aktív Podfondu môže byť investovaných do dlhopisov s vysokým výnosom, ktoré nesú zvyčajne vyššie riziko a vyšší potenciál ziskov. Max. 30 % aktív Podfondu môže byť investovaných do rozvíjajúcich sa trhov. Max. 20 % aktív Podfondu môže byť investovaných do cenných papierov krytých aktívami a/alebo do MBS. Max. 100 % aktív Podfondu môže byť držaných vo vkladoch a/alebo môže byť investovaných priamo do nástrojov peňažného trhu a/alebo

(do 10 % aktív Podfondu) do fondov peňažného trhu na dočasnom základe na účely riadenia likvidity a/alebo na obranné účely. Max. 20% expozícia v inej mene ako USD. Max. 10% aktív Podfondu môže byť investovaných do PKIPCP a/alebo UCI. Dĺžka trvania aktív Podfondu by mala byť v rozmedzí od nula do plus 3 rokov.

Tento Podfond nespravujeme s ohľadom na referenčnú hodnotu. Riadime sa prístupom aktívnej správy.

Min. 70 % portfólia podfondu sa hodnotí podľa "váženej priemernej intenzity emisií skleníkových plynov (predaj)" ("KPI udržateľnosti"). Portfólio v tomto ohľade nezahŕňa deriváty a nástroje, ktoré sú svojou povahou nezhodnotené (napr. hotovosť a Vklady). Cieľ stratégie KPI (absolútny) sa dosiahne minimálnou cestou medziročného zlepšenia o 5,00 % na konci fiškálneho roka váženej priemernej intenzity emisií skleníkových plynov (predaj) portfólia podfondu ("KPI udržateľnosti"). Min. 3,00 % aktív Podfondu bude investovaných do udržateľných investícií.

Aktie Podfond môžete odkúpiť zvyčajne každý pracovný deň. Výnosy reinvestujeme do Podfond.

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 INVESTOR

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 →



Indikátor rizika predpokladá, že Podfond budete držať tento počet rokov: 3. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej. Produkt sa možno nebude dať vyplatiť predčasne. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, možno budete musieť znášať dodatočné náklady. Možno nebudete môcť Podfond jednoducho predať alebo ho budete musieť predať za cenu, ktorá výrazne ovplyvní sumu, ktorú dostanete späť.

Súhrnný indikátor rizika je ukazovateľom úrovne rizika tohto Podfond v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že Podfond

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, neutrálné a priaznivé scenáre sú ilustračné a používajú najhoršiu, priemernú a najlepšiu výkonnosť pre Podfond za niekoľko predchádzajúcich rokov (3). 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 3/2017 a 3/2020. Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície alebo referenčnej hodnoty medzi 10/2020 a 10/2023. Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície alebo referenčnej hodnoty medzi 3/2020 a 3/2023.

Odporúčané obdobie držby: 3 rokov

Príklad investície: 10.000 EUR

Scenár		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 3 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>	5.900 EUR -41,0 %	6.670 EUR -12,6 % každý rok
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov <i>Priemerný ročný výnos</i>	8.370 EUR -16,3 %	8.470 EUR -5,4 % každý rok
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov <i>Priemerný ročný výnos</i>	9.680 EUR -3,2 %	10.030 EUR 0,1 % každý rok
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov <i>Priemerný ročný výnos</i>	11.440 EUR 14,4 %	10.750 EUR 2,4 % 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 Podfond alebo vám ho predáva, vám môže účtovať ďalšie poplatky. V takom prípade vám táto osoba

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.

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

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 3 rokoch
Celkové náklady	610 EUR	923 EUR
Ročný vplyv nákladov(*)	6,1 %	3,0 % 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 0,1 % 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.	483 EUR
Výstupné náklady	V prípade tohto podfondu vám neúčtujeme výstupný poplatok, ale osoba, ktorá podfond predáva, tak môže urobiť.	0 EUR
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,34 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	128 EUR
Transakčné náklady	0,00 % z hodnoty vašej investície za rok. Toto je odhad nákladov, ktoré vznikli pri nákupe a predaji podkladových investícií aktív podfondu. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od nakúpeného a predaného množstva.	0 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: 3 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 (3). 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 sťažnosti 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

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 podfondu tohto fondu SICAV, čo môže viesť k vzniku vstupných poplatkov. Aktíva každého podfondu sú oddelené od ostatných podfondov tohto fondu SICAV. Prospekt a správa 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