

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 Global Multi-Asset Credit Triedy akcií AT (H2-EUR)



ISIN LU1480269049

WKN A2ARH6

PRODUKT

Allianz Global Multi-Asset Credit („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 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 správdcovskej spoločnosti, alebo Podfond zlikviduje a výnosy rozdelí jeho akcionárom.

CIELE

Dlhodobé výnosy presahujúce sadzbu SOFR (SECURED OVERNIGHT FINANCING RATE) vďaka investovaniu na globálnych dlhopisových trhoch v súlade so stratégiou trvalo udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI).

Podfond nasleduje stratégiu SRI a podporuje investície, ktoré zohľadňujú environmentálne, sociálne kritériá a kritériá podnikového riadenia pri súčasnom uplatňovaní určitých minimálnych kritérií vylúčenia priamych investícií.

Min. 70 % aktív podfondu sa investuje do dlhopisov v súlade s investičným zámerom. Min. 25 % aktív podfondu sa investuje do dlhopisov s dobrým úverovým ratingom v súlade s investičným zámerom. Aktíva podfondu sa môžu investovať – aj všetky – na rozvíjajúcich sa trhoch. Max 60 % aktív podfondu možno investovať do dlhopisov s vysokým výnosom, ktoré sa zvyčajne spájajú s vyšším rizikom a vyšším potenciálom ziskov, v rámci tohto limitu max. 10 % aktív podfondu možno investovať do dlhopisov s ratingom CCC+ (Standard & Poor's) alebo nižším (vrátane nesplácaných cenných papierov) a max. 10 % aktív podfondu možno investovať do dlhopisov bez ratingu, pričom rating určí investičný správca ako rating porovnateľnej kvality. Maximálne 40 % aktív podfondu môžeme investovať do ABS a/alebo MBS. Aktíva podfondu sa môžu investovať do futures na globálne akciové indexy (futures na akciové indexy) na účely efektívneho riadenia portfólia, ako aj na účely zaistenia. Maximálne 100 % aktív podfondu môže byť držaných v termínovaných vkladoch a/alebo (až 20 % aktív podfondu) vo vkladoch na bežných účtoch a/alebo investovaných priamo do nástrojov peňažného trhu a/alebo (až 10 % aktív

podfondu) dočasne do fondov peňažného trhu na účely správy likvidity a/alebo ochrany.

Riadime sa prístupom aktívnej správy s cieľom prekonať referenčnú hodnotu. Pri výbere a vážení aktív pre Podfond nereplikujeme ani nereprodukuje referenčnú hodnotu. Preto sa aktíva Podfond významne odkláňajú od referenčnej hodnoty.

Referenčná hodnota: SOFR (hedged into EUR).

Min. 70 % portfólia podfondu sa vyhodnotí prostredníctvom ratingu SRI. Portfólio v tejto súvislosti nezahŕňa deriváty a nástroje, ktoré nie sú vplyvom svojej povahy hodnotené (napr. hotovosť a vklady). Min. 10,00 % aktív podfondu sa investuje do udržateľných investícií. Minimálne percento investícií, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ, je 0,01 %.

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

Deriváty sa môžu použiť na vyváženie expozície cenovým výkyvom (zaistenie), na využitie cenových rozdielov medzi dvoma alebo viacerými trhmi (arbitráž) alebo na znásobenie ziskov, hoci môže dôjsť aj k znásobeniu strát (pákový efekt).

Kategória SFDR – článok 8 (finančný produkt, ktorý okrem iných charakteristík podporuje environmentálne alebo sociálne charakteristiky za predpokladu, že spoločnosť, 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: 4. 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 (4). 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 10/2019 a 10/2023. Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície alebo referenčnej hodnoty medzi 7/2017 a 7/2021. Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície alebo referenčnej hodnoty medzi 1/2016 a 1/2020.

Odporúčané obdobie držby: 4 rokov

Príklad investície: 10.000 EUR

Scenár		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 4 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>	7.040 EUR -29,6 %	7.480 EUR -7,0 % každý rok
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov <i>Priemerný ročný výnos</i>	8.890 EUR -11,1 %	9.110 EUR -2,3 % každý rok
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov <i>Priemerný ročný výnos</i>	9.670 EUR -3,3 %	9.710 EUR -0,7 % každý rok
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov <i>Priemerný ročný výnos</i>	10.590 EUR 5,9 %	10.850 EUR 2,0 % 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 4 rokoch
Celkové náklady	407 EUR	762 EUR
Ročný vplyv nákladov(*)	4,1 %	1,9 % 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 1,2 % pred zohľadnením nákladov a -0,7 % po ich zohľadnení.

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		V prípade ukončenia po 1 roku:
Vstupné náklady	3,00 % 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.	295 EUR
Výstupné náklady	V prípade tohto podfonde 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	1,15 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	112 EUR
Transakčné náklady	0,01 % 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.	1 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: 4 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 (4). 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 podfonde tohto fondu SICAV, čo môže viesť k vzniku vstupných poplatkov. Aktíva každého podfonde sú oddelené od ostatných podfonde 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