

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 Income and Growth AT (H2-EUR) részvényosztály



ISIN LU1070113664

WKN A117HU

TERMÉK

Allianz Income and Growth (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 2023.05.30 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 tőkenövekedés és jövedelem USA-beli és/vagy kanadai részvény- és kötvénypiacok vállalati hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba és részvényeibe való befektetés révén.

A Részalap eszközeinek legalább 70%-át részvényekbe és/vagy kötvényekbe fektetjük be a befektetési célkitűzésben leírtak szerint. A Részalap eszközeinek legfeljebb 70%-át részvényekbe fektethetjük be a befektetési célkitűzéssel összhangban. A Részalap eszközeit teljes mértékben kötvényekbe fektethetjük be a befektetési célkitűzésben leírtak szerint, azonban az átváltoztatható kötvények a Részalap eszközeinek legfeljebb 70%-ára vannak korlátozva. A Részalap eszközeinek legfeljebb 70%-át magas hozamú kötvényekbe fektethetjük be, amelyek jellemzően magasabb kockázatot jelentenek és nagyobb nyereség esélyét hordozzák, azonban az említett korláton belül a Részalap eszközei befektethetők CC (Standard & Poor's) vagy alacsonyabb minősítésű kötvényekbe (ideértve a nem teljesítő értékpapírokat is a Részalap eszközeinek legfeljebb 10%-ig). A Részalap eszközeinek legfeljebb 30%-át fejlődő piacokon fektethetjük be. A Részalap eszközeinek legfeljebb 20%-át befektethetjük eszközalapú értékpapírokba (ABS) és/vagy jelzálogalapú értékpapírokba (MBS). A Részalap eszközeinek legfeljebb 25%-át betétekben lehet tartani és/vagy közvetlenül pénzügyi eszközökbe és/vagy (legfeljebb a

Részalap eszközeinek 10%-ig) pénzügyi alapokba lehet befektetni. Legfeljebb 20% nem USD devizakitettség. A Részalap „vegyes alapnak” minősül a német befektetésiadó-törvény szerint, mivel a Részalap eszközeinek legalább 25%-a tartósan, fizikailag tőkerészesedésbe van befektetve a német befektetésiadó-törvény 2. cikk 8. bekezdése szerint.

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

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

Származékos termékek használhatók az áringadozások kockázatának ellensúlyozására (lefedezésre), a két vagy több piac közötti árkülönbségek kiaknázására (arbitrázsra), vagy a nyereség megtöbbszörözésére (tőkeáttételre), bár ez a veszteségeket is megtöbbszörözheti.

SFDR kategória – 6. cikk (olyan pénzügyi termék, amely nem veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat).

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 4 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 4 kategóriába sorolható a 7-ből, ami a PRIIP-rendelet alapján közepes kockázati osztálynak felel meg. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg 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 2/2021 és 5/2023 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik. A mérsékelt forgatókönyv egy 10/2013 és 10/2017 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik. A kedvező forgatókönyv egy 8/2017 és 8/2021 között végrehajtott befektetésre vagy referenciaértékre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő: 4 ÉV

Befektetés (példa): 10.000 EUR

| Forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 4 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> | 4.080 EUR -59,2 % | 4.150 EUR -19,7 % évente |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után <i>Éves átlagos hozam</i> | 7.430 EUR -25,7 % | 8.800 EUR -3,1 % évente |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után <i>Éves átlagos hozam</i> | 10.050 EUR 0,5 % | 11.590 EUR 3,8 % évente |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után <i>Éves átlagos hozam</i> | 13.630 EUR 36,3 % | 13.950 EUR 8,7 % 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 fizetésképtelensége nem eredményezi azt, hogy a befektető elveszíti a Részalap eszközeibe befektetett pénzt.

Az alapkezelő társaság fizetésképtelensége 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.
- EUR 10.000 a befektetés

| | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 4 év után kilép |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Teljes költség | 638 EUR | 1.350 EUR |
| Éves költséghatás (*) | 6,4 % | 2,9 % 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 6,7% lesz a költségek előtt és 3,8% 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. | 484 EUR |
| Kilépési költségek | A Részalapot nem számítunk fel kilépési díjat, de a Részalapot Önnek értékesítő személy ezt megteheti. | 0 EUR |
| Folyó költségek | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | Az Ön befektetése éves értékének 1,55%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 147 EUR |
| 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 EUR |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ennél a Részalaponál nincs teljesítménydíj. | 0 EUR |

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 4 év

A befektetési stratégiájából adódóan a Részalap értéke rövid időn belül jelentősen változhat. Ezért legalább 4 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 adótanácsadóhoz. 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