

ОСНОВЕН ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

ЦЕЛ - Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50

Клас акции AT (HKD)



ISIN LU3447690101

WKN A42H8B

ПРОДУКТ

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 („Подфондът“) е подфонд на Allianz Global Investors Fund, който е учреден като SICAV със седалище във Люксембург и управляван от Allianz Global Investors GmbH, част от групата Allianz Global Investors. Подфондът и този документ с ключова информация са оторизирани и регулирани от Commission de Surveillance du Secteur Financier в Люксембург (www.cssf.lu).

Allianz Global Investors GmbH, е германско дружество за управление на капитали, което е под надзора на Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

За повече информация относно този подфонд направете справка с <https://regulatory.allianzgi.com> или се обадете на +352 463 463 1.

Този документ с ключова информация е точен към 01.09.2026.

КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ?

ВИД

Този подфонд е ПКИПЦК според Европейска директива 2009/65/ЕО.

СРОК

Подфондът е учреден за неопределен период от време. В съответствие с правилата на подфонда активите, принадлежащи на подфонда, са съвместно притежавани от акционерите на подфонда. Общо събрание на акционерите на подфонда може да прекрати управлението на подфонда в съответствие с правилата на подфонда. В този случай назначеният депозитар на подфонда или ще повери управлението на подфонда на друго управляващо дружество, или назначеният депозитар на подфонда ще ликвидира подфонда и разпредели постъпленията към акционерите на подфонда.

ЦЕЛИ

Дългосрочно нарастване на капитала чрез инвестиране в широк диапазон класове активи с фокус върху глобални капиталови ценни книжа и пазари на облигации, за да се постигне в средносрочен до дългосрочен план резултат с диапазон на волатилност от 6% до 12% годишно в съответствие с Е/С характеристиките. Оценка на волатилността на капиталовите пазари от страна на инвестиционния мениджър е важен фактор в този инвестиционен процес, като целта е постигане на резултати, които обикновено не падат под или не надвишават диапазон на волатилност от 6% до 12% годишно в средносрочен до дългосрочен план, подобно на портфейл, състоящ се от 50% глобални дългови ценни книжа (хеджирани в евро) и 50% глобални капиталови ценни книжа. За избягване на съмнение Подфондът може да инвестира в широк спектър от класове активи, а не непременно да поддържа портфейл, състоящ се от 50% глобални дългови ценни книжа и 50% глобални капиталови ценни книжа.

Активите на Подфонда са инвестирани в съответствие с Е/С характеристиките. Минимум 70% от активите на Подфонда са инвестирани в глобални капиталови ценни книжа, облигации, инструменти на паричния пазар, целеви фондове и/или други класове активи, както е описано в инвестиционната цел. Максимум 30% от активите на Подфонда може да бъдат инвестирани в развиващи се пазари. Активите на подфонда може да бъдат инвестирани в облигации и/или инструменти на паричния пазар, които трябва към момента на придобиване да имат рейтинг най-малко В- или сравним рейтинг от призната рейтингова агенция. Максимум 30% от активите на Подфонда може да бъдат инвестирани в ПКИПЦК/ПКИ. Максимум 20% от активите на Подфонда може да бъдат инвестирани в ABS/MBS, които трябва към момента на придобиване да имат рейтинг най-малко BBB-. Максимум 20% от активите на Подфонда може да бъдат инвестирани във високодоходни облигации, които носят типично по-висок риск и по-висок потенциал за печалба. Може да използвате суапове за обща доходност, за да генерираме положителна или отрицателна експозиция на съответния клас активи. Времетраенето на активите на Подфонда трябва да е между минус 2 и плюс 10 години. Подфонд се класифицира като

„смесен фонд“ съгласно Германския закон за данък върху инвестициите (GITA).

Подфондът насърчава екологични и социални характеристики (Е/С характеристики), като едновременно с това се прилагат определени минимални критерии за изключване за преки инвестиции. В предговорния образец на Подфонда се описва цялата съответна информация за обхвата, подробностите и изискванията на Е/С характеристиките и приложените критерии за изключване.

Минимум 70% от портфейла на Подфонда трябва да бъдат оценени от вътрешни оценки. Оценка започва от 0 (най-ниска) и стига до 4 (най-висока). Базата за изчисляване на прага от 70% е нетната стойност на активите на Подфонда, с изключение на инструментите, които не се оценяват по естество, напр. парични средства и депозити. Оценка се базира на екологични, социални, управленски и поведенчески в бизнес план фактори (поведението в бизнес план не е приложимо за суверенни емитенти) и представлява вътрешна оценка, присъдена на корпоративен или суверенен емитент от нас. По отношение на оценените емитенти 80% от капиталовите ценни книжа с рейтинг се придържат към минималната вътрешна оценка от 1, а 100% от облигациите с рейтинг се придържат към минималната вътрешна оценка от 1. Минимум 20% от инвестиционната вселена на Подфонда се считат за неинвестируеми (т.е. ще бъдат изключени) въз основа на вътрешната оценка. Минимум 15% от активите на Подфонда ще бъдат инвестирани в устойчиви инвестиции. Минималният процент от инвестиции, които са в съответствие с таксономията на ЕС, е 0,01%. Този подфонд не се управлява от нас чрез позоваване на Индикативен показател. Следваме подход за активно управление.

Можете да изкупите обратно акциите си от подфонда обикновено през всеки работен ден. Обикновено разпределяме дохода на подфонда на месечна база. Могат да се използват деривати, за да се отмени експозицията към ценовите колебания (хеджиране) с цел възползване от ценовите разлики между два или повече пазара (арбитраж) или за умножаване на печалбите, въпреки че това също би могло да умножи загубите (ливъридж).
Хранилище: State Street Bank International GmbH - Luxembourg Branch

За повече информация (напр. проспекти, годишни отчети и т.н.) вижте „ДРУГА ПОЛЕЗНА ИНФОРМАЦИЯ“.

ЦЕЛЕВИ НЕПРОФЕСИОНАЛЕН ИНВЕСТИТОР

Този клас акции е насочен към инвеститори с основни познания и/или опит, свързани с финансовите продукти. Бъдещите инвеститори трябва да могат да понесат финансови загуби и не трябва да отдават значение на защитата на капитала.

КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВА ВЪЗВРЪЩАЕМОСТ БИХ МОГЪЛ ДА ПОЛУЧА?

РИСК ПОКАЗАТЕЛ

← По-нисък риск

По-висок риск →



Показателят на риска предполага, че задържате подфонда за 4 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите на ранен етап, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

Обобщеният показател на риска е индикатор за нивото на риска за този подфонд в сравнение с други продукти. Той показва колко е вероятно подфондът да изгуби пари заради движения в пазарите или заради това, че не можем да Ви ги изплатим. Класифицирали сме този подфонд като 3 от 7, което е клас на риска нисък до среден, базирано на регламента относно ПИПДОЗИП. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е

подредена по следната скала нисък до среден, а неблагоприятните пазарни условия е малко вероятно да да се отразят на нашата възможност да ви плати. Категоризацията на подфонда не е гарантирана и може се промени в бъдеще. Дори най-ниската категория 1 не гарантира безрискова инвестиция. **Осведомете се за валутния риск. Ако Вашата валута като инвеститор е различна от валутата на абонамента за продукта, промени във валутните курсове могат да намалят печалбите от инвестицията или да повишат загубите от инвестицията.** подфондът не включва каквато и да е защита от пазарна динамика, така че можете да загубите част от или цялата си инвестиция.

Следните съществени рискове не са изцяло обхванати от SRI: Необичайни пазарни условия или мащабни непредсказуеми събития могат да усилят рисковете на продукта и да задействат други рискове, като риск от контрагента, рискове, свързани с ликвидност, и оперативни рискове (цялостно описание на рисковете може да бъде намерено в Проспекта).

СЦЕНАРИИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ

Посочените стойности включват всички разходи за самия подфонд, но е възможно да не включват всички разходи, които заплащате на Вашия консултант или дистрибутор. Стойностите не вземат предвид Вашето лично данъчно състояние, което също може да се отрази на възвръщаемостта. Какво ще получите от подфонда зависи от пазарната динамика. Развитието на пазара в бъдеще е несигурно и не може да бъде точно предсказано. Представените сценарии - песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при подфонда и/или подходящия референтен показател през последните 10 години. Пазарите може да се развият много по-различно в бъдеще. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия. Песимистичният сценарий възниква за инвестиция между 9/2018 и 9/2022. Умереният сценарий възниква за инвестиция между 9/2021 и 9/2025. Оптимистичният сценарий възниква за инвестиция между 7/2022 и 7/2026.

Препоръчителен период на държане: 4 години

Примерна инвестиция:: 100.000 HKD

		ако изтеглите инвестицията си след 1 година	ако изтеглите инвестицията си след 4 година
Сценарии			
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.		
Кризисен	Какво бихте получили след приспадане на разходите <i>Средногодишна възвръщаемост</i>	51.190 HKD -48,8 %	53.350 HKD -14,5 % всяка година
Песимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите <i>Средногодишна възвръщаемост</i>	73.960 HKD -26,0 %	91.420 HKD -2,2 % всяка година
Умерен	Какво бихте получили след приспадане на разходите <i>Средногодишна възвръщаемост</i>	104.980 HKD 5,0 %	116.350 HKD 3,9 % всяка година
Оптимистичен	Какво бихте получили след приспадане на разходите <i>Средногодишна възвръщаемост</i>	131.010 HKD 31,0 %	151.870 HKD 11,0 % всяка година

КАКВО СТАВА, АКО ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH НЕ Е В СЪСТОЯНИЕ ДА ИЗПЛАТИ ДЪЛЖИМОТО?

Неизпълнение на задълженията от управляващото дружество няма пряко въздействие върху Вашите изплащания, тъй като законодателството гласи, че в случай на несъстоятелност на Allianz Global Investors GmbH подфонд не става част от масата на несъстоятелността на Allianz Global Investors GmbH, а остава независим.

Следователно несъстоятелност нито на управляващото

дружество, нито на назначения депозитар на подфонд, ще доведе до инвеститори, губещи пари в подфонд.

В случай на несъстоятелност на управляващото дружество депозитарят на подфонд или ще ликвидира подфонд и ще разпредели постъпленията на инвеститорите в подфонд, или ще повери неговото управление на друго управляващо дружество.

КАКВИ СА РАЗХОДИТЕ?

Лицето, което Ви предлага този подфонд или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други разходи. В такъв

РАЗХОДИ ВЪВ ВРЕМЕТО

Таблиците показват сумите, които са взети от инвестицията Ви, за да покрият различните типове разходи. Тези суми зависят от това колко инвестирате, колко дълго държите подфонда и колко добри са резултатите на подфонда. Посочените тук суми са с илюстративна цел, базирани на примерна сума за инвестиция и различни възможни периоди на инвестиция.

Предположили сме, че:

- В първата година ще вземете сумата, която сте инвестирали (0 % годишна възвръщаемост). За други периоди на държане сме предположили, че подфондът постига резултати, както е показано в умерения сценарий
- инвестирани са HKD 100.000

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 4 година
Общо разходи	5.876 HKD	14.296 HKD
Годишно отражение на разходите (*)	5,9 %	3,1 % средногодишна

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 6,9 % преди приспадане на разходите и 3,9 % – след това.

ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията

Първоначална такса	Когато правите първоначалната инвестиция, плащате 4,00 % от нея. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. Лицето, което Ви предлага Подфонда, ще Ви осведоми за действителната такса.	3.924 HKD
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията за този Подфонд, но лицето, което Ви предлага Подфонда, може да начислява такава.	0 HKD
Текущи разходи		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,82 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	1.742 HKD
Разходи по сделки	0,21 % на стойността от Вашата инвестиция на година. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент за Подфонда. Действителната сума ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	210 HKD
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	Няма такса за постигнати резултати за този Подфонд.	0 HKD

КОЛКО ДЪЛГО СЛЕДВА ДА СЪХРАНЯВАМ ИНВЕСТИЦИЯТА И МОГА ЛИ ДА Я ОСРЕБРЯВАМ ПРЕДСРОЧНО?

Препоръчителен период на държане: 4 години

Поради инвестиционната си стратегия стойността на подфонда може да варира значително за кратки периоди от време. Следователно Вие трябва да останете инвеститори за поне 4 години, за да се ползвате от печалби в дългосрочен план. Ако прекратите инвестицията си по-рано, има по-голям риск да получите слаба възвращаемост или дори да не получите сумата, която сте инвестирали. Подфондът е от отворен тип, което означава, че можете изтеглите обратно парите си на всяко изчисляване на нетна стойност на активите (NAV) и не да се налага да плащате неустойки. Ако е приложимо за Вашия подфонд, ще заплатите само таксите за излизане. Въпреки това Компанията може да прекрати емитирането и обратното изкупуване на акции, ако изключителни обстоятелства го налагат в интерес на инвеститорите, или да

ограничи обратните изкупувания, ако исканията за обратно изкупуване на инвеститорите достигнат предварително определен праг, над който исканията за обратно изкупуване вече не могат да бъдат изпълнени в интерес на инвеститорите като цяло. За да управлява ликвидните рискове, Компанията може да използва процедури, при които разходите, направени при записвания или обратни изкупувания (например разходи по сделки), се разпределят на инвеститорите на базата на разпределение на разходите, като по този начин се намалява рискът от разсейване за инвеститорите, които остават в подфонда. Компанията може да отдели неликвидните инвестиции в портфейла на подфонда в интерес на инвеститорите. Подробната процедура за обратно изкупуване на акции на подфонд е описана в проспекта.

КАК МОГА ДА ПОДАМ ЖАЛБА?

Моля, свържете се с управленския екип по рекламациите, използвайки данните по-долу. Те ще ръководят обработването на рекламацията по различните бизнес насоки до разрешаването ѝ и ще гарантират, че потенциални конфликти на интереси са идентифицирани и адресирани подходящо.

Allianz Global Investors GmbH, Compliance, Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Frankfurt am Main, Германия
Телефонен номер: +49 69 24431 140
Уебсайт: <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights>
Имейл адрес: investorrightsandcomplaints@allianzgi.com

ДРУГА ПОЛЕЗНА ИНФОРМАЦИЯ

Предоговорна публикация/публикация на уебсайт Информация относно SFDR може да бъде намерена на: <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr> подфондът е финансов продукт, който насърчава, наред с други характеристики, екологични или социални характеристики, стига дружествата, в които се инвестира, да следват добри управленски практики, и който впоследствие оповестяват съответната информация (чл. 8 от SFDR). подфондът е обект на данъчно законодателство и разпоредби в Люксембург и това може да окаже влияние на Вашето лично данъчно състояние. За допълнителни насоки се свържете с Вашия данъчен консултант. Можете да прехвърлите в акции или друг подфонд на това инвестиционно дружество с променлив капитал (ИДПК), което може да доведе до такси за записване. Активите на всеки подфонд са разделени от другите подфондове на това ИДПК. Проспектът и отчетите се отнасят до всички подфондове на това ИДПК. Allianz Global Investors GmbH може да носи отговорност

единствено въз основа на съдържащо се в настоящия документ твърдение, което е подвеждащо, неточно или е в противоречие със съответните части от Проспекта на подфонда. За подробности относно подфонда посетете уебсайта с разпоредби: <https://regulatory.allianzgi.com>, изберете Вашата държава, и прегледайте предоставената нормативна информация или документи, където можете да намерите:

- Цени на акциите, политика за възнагражданията, регулаторни документи, включително Проспекта, годишен доклад на английски и избрани езици. Предлагат се също безплатно от Allianz Global Investors GmbH, клон Люксембург, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Люксембург.
- Резултати от минали периоди до 10 години назад и сценарии за резултати
- Най-новата версия на основния информационен документ на подфонд.