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 15
Клас акции ASAC FAPES WT7 (EUR)

ISIN LU2393953414 WKN A3C4HN

ПРОДУКТ

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 („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 20.10.2026.

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 3% до 7% годишно в съответствие с Е/С характеристиките. Оценката 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 3% до 7% годишно в средносрочен до дългосрочен план, подобно на портфейл, състоящ се от 85% глобални дългови ценни книжа (хеджирани в евро) и 15% 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 85% глобални дългови ценни книжа и 15% 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 35% от активите на Подфонда може да бъдат инвестирани в капиталови ценни книжа. Максимум 50% от активите на Подфонда обаче може да бъдат инвестирани директно (физически) в капиталови ценни книжа и сравними ценни книжа. Максимум 25% от активите на Подфонда може да бъдат инвестирани в развиващи се пазари. Активите на Подфонда, които може да бъдат инвестирани в облигации и/или инструменти на паричния пазар, трябва към момента на придобиване да имат рейтинг най-малко B- или сравним рейтинг от призната рейтингова агенция. Максимум 30% от активите на Подфонда може да бъдат инвестирани в ПКИПЦК/ПКИ. Максимум 100% от активите на Подфонда може да бъдат инвестирани в инструменти на паричния пазар и/или може да бъдат държани директно в срочни депозити, и/или (до 20% от активите на Подфонда) в депозити на виждане, и/или (до 10% от активите на Подфонда) във фондове на паричния пазар за управление на ликвидността и/или за защитна цел. Максимум 10% от активите на Подфонда може да бъдат инвестирани в ABS и/или MBS, които трябва към момента на придобиване да имат рейтинг най-малко BBB-. Може да използваме 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.

Подфондът насърчава екологични и социални характеристики (Е/С характеристики), като едновременно с това се прилагат определени минимални критерии за изключване за преки инвестиции. В преддоговорния 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. Оценката 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. Оценката 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 10% 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 акции от този клас обикновено всеки работен ден.
Реинвестираме дохода в този клас акции.
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 понасят 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 →

1	2	**3**	4	5	6	7



Показателят на риска предполага, че задържате подфонда за 3 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 възникна за инвестиция между 9/2019 и 9/2022. Умереният сценарий възникна за инвестиция между 3/2016 и 3/2019. Оптимистичният сценарий възникна за инвестиция между 12/2022 и 12/2025.

Препоръчителен период на държане: 3 години

Примерна инвестиция:: 10.000 EUR

Сценарии		**ако изтеглите инвестицията си след 1 година**	**ако изтеглите инвестицията си след 3 година**
Минимална възвръщаемост	**Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.**		
Кризисен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	7.660 EUR	8.070 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-23,4 %	-6,9 % всяка година
Песимистичен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	8.740 EUR	9.450 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-12,6 %	-1,9 % всяка година
Умерен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	10.270 EUR	10.610 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	2,7 %	2,0 % всяка година
Оптимистичен	**Какво бихте получили след приспадане на разходите**	11.420 EUR	12.380 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	14,2 %	7,4 % 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 случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.

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 EUR 10.000

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	**Ако изтеглите инвестицията си след 3 година**
Общо разходи	66 EUR	208 EUR
Годишно отражение на разходите (*)	0,7 %	0,7 % 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 2,7 % преди приспадане на разходите и 2,0 % – след това.

ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година:
Първоначална такса	Не начисляваме първоначална такса.	0 EUR
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 EUR
Текущи разходи		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,59 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	59 EUR
Разходи по сделки	0,07 % 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.	7 EUR
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	Няма такса за постигнати резултати за този Подфонд.	0 EUR

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

Препоръчителен период на държане: 3 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 3 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 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

Преддоговорна 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 възнагражденията, 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.