

## DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

CEL – Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

# Allianz Total Return Asian Equity klasa jednostek IT2 (USD)



ISIN LU1190993664

WKN A14NTB

## PRODUKT

**Allianz Total Return Asian Equity** („Subfundusz”) jest subfunduszem Allianz Global Investors Fund, który ustanowiono jako podmiot SICAV z siedzibą w Luksemburgu i jest zarządzany przez spółkę Allianz Global Investors GmbH należącą do grupy Allianz Global Investors.

Subfundusz i niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje są autoryzowane i regulowane przez Commission de Surveillance du Secteur Financier w Luksemburgu ([www.cssf.lu](http://www.cssf.lu)).

Allianz Global Investors GmbH, jest niemiecką spółką zarządzającą kapitałem, która jest nadzorowana przez Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Więcej informacji na temat produktu Subfundusz można znaleźć na stronie <https://regulatory.allianzgi.com> lub dzwoniąc pod numer +352 463 463 1.

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje jest dokładny na dzień 17.02.2026.

## CO TO ZA PRODUKT?

### RODZAJ

Ten Subfundusz jest podmiotem UCITS („Subfundusz”) zgodnie z dyrektywą europejską 2009/65/WE.

### OKRES

Subfundusz utworzono na czas nieokreślony. Zgodnie z zasadami, którym podlega Subfundusz, należące do niego aktywa są wspólną własnością jego inwestorów. Podczas walnego zgromadzenia inwestorzy produktu Subfundusz mogą zdecydować o zakończeniu zarządzania nim zgodnie z jego regulaminem. W takim przypadku wyznaczony przez Subfundusz depozytariusz powierzy zarządzanie nim innej spółce zarządzającej lub też zlikwiduje Subfundusz i przekaze wpływy posiadaczom jego jednostek uczestnictwa.

### CELE

Długoterminowy wzrost wartości kapitału i dochodu poprzez inwestowanie na azjatyckich rynkach akcji (z wyłączeniem Japonii) zgodnie z aspektami E/S.

Aktywa Subfunduszu są inwestowane zgodnie z aspektami E/S. Co najmniej 70% aktywów Subfunduszu jest inwestowane w akcje w sposób opisany w celu inwestycyjnym. Do 30% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w akcje inne niż wskazane w celu inwestycyjnym. Aktywa Subfunduszu mogą być inwestowane, nawet w całości, na rynkach wschodzących. Do 30% aktywów Subfunduszu może być inwestowane na rynku chińskich akcji klasy A. Do 30% aktywów Subfunduszu może być utrzymywane bezpośrednio w formie depozytów terminowych i/lub (do 20% aktywów Subfunduszu) depozytów a vista i/lub zostać zainwestowane w instrumenty rynku pieniężnego i/lub (do 10% aktywów Subfunduszu) w fundusze rynku pieniężnego do celów zarządzania płynnością. Do 10% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w podmioty UCITS i/lub UCI. W momencie nabycia wszystkie obligacje i instrumenty rynku pieniężnego muszą posiadać przynajmniej rating B- albo porównywalny rating przyznany przez uznaną agencję ratingową. Subfundusz klasyfikuje się jako „fundusz akcji” zgodnie z niemiecką ustawą o podatkach od inwestycji (GITA).

Subfundusz promuje aspekty środowiskowe i społeczne (aspekty E/S) przy jednoczesnym zastosowaniu pewnych minimalnych kryteriów wykluczenia dla inwestycji bezpośrednich. Szablon informacji ujawnianych przed zawarciem umowy określa wszystkie istotne informacje na temat zakresu, szczegółów i wymagań aspektów środowiskowych i społecznych oraz stosowanych kryteriów wykluczenia.

Co najmniej 80% portfela Subfunduszu jest wyceniane na podstawie wskaźnika „Weighted Average Greenhouse Gas Intensity” (GHG Intensity), czyli średniej ważonej intensywności emisji gazów cieplarnianych portfela Subfunduszu (wg wskaźnika tCO<sub>2</sub>e na mln sprzedaży). Portfel w tym zakresie nie obejmuje instrumentów pochodnych oraz instrumentów, które nie są oceniane ze względu na charakter (np. środki pieniężne i depozyty). Intensywność emisji gazów cieplarnianych zostanie uwzględniona poprzez zapewnienie, że intensywność w przypadku portfela Subfunduszu jest stale o co najmniej 20% niższa niż intensywność poziomu referencyjnego Subfunduszu, który został przypisany jako odpowiedni poziom referencyjny na potrzeby tych obliczeń. Co najmniej 5,00% aktywów Subfunduszu będzie inwestowane w zrównoważone inwestycje.

Subfundusz jest zarządzany w odniesieniu do benchmarku, który odgrywa pewną rolę w realizacji jego celów i działań. Stosujemy metodę aktywnego zarządzania w celu osiągnięcia wyników lepszych od benchmarku. Chociaż nasze odchylenie od puli inwestycyjnej, wagi i właściwości ryzyka benchmarku będzie, według naszego uznania, prawdopodobnie istotne, większość inwestycji produktu Subfundusz (z wyłączeniem instrumentów pochodnych) może obejmować składniki benchmarku.

Benchmark: MSCI AC Asia Excl. Japan Total Return Net (in USD).

Jednostki uczestnictwa produktu Subfundusz można zasadniczo umorzyć w każdym dniu roboczym. Allianz Global Investors GmbH zastrzega sobie prawo do ograniczenia umorzenia udziałów w określonych okolicznościach (np. zwiększona liczba wniosków o umorzenie) lub do zawieszenia umorzenia udziałów w szczególnych okolicznościach.

Dochody reinwestujemy w Subfundusz.

**Depozytariusz:** State Street Bank International GmbH - Luxembourg Branch

Więcej informacji (prospekt informacyjny, sprawozdania roczne itp.) można znaleźć w sekcji „INNE ISTOTNE INFORMACJE”.

## DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Subfundusz skierowany jest do drobnych inwestorów o podstawowej wiedzy na temat produktów finansowych lub niewielkim doświadczeniu. Potencjalny inwestor może ponieść stratę finansową i nie przykłada wagi do ochrony kapitału.

## JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

### WSKAŹNIK RYZYKA

← Niższe ryzyko

Wyzsze ryzyko →

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Wskaźnik ryzyka zakłada, że inwestor zachowa Subfundusz w portfelu przez 5 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktycznie ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka produktu Subfundusz w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że Subfundusz utraci środki z powodu wahań rynkowych lub braku możliwości dokonania przez nas wypłaty na rzecz inwestora. Subfundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co oznacza klasę ryzyka średnią (zgodnie z rozporządzeniem dotyczącym PRIIP). Oznacza to, że potencjalne straty

### SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Przedstawione dane liczbowe uwzględniają wszystkie koszty samego produktu Subfundusz, ale mogą nie obejmować kosztów związanych z opłatami na rzecz doradcy lub dystrybutora. Dane te nie uwzględniają sytuacji podatkowej inwestora, co również może mieć wpływ na wartość zwrotu z inwestycji. Zwrot z inwestycji w Subfundusz zależy od przyszłej koniunktury rynkowej. Rozwój sytuacji na rynku charakteryzuje się niepewnością i nie można go dokładnie przewidzieć. Niekorzystne, umiarkowane i korzystne scenariusze przedstawiono w celach poglądowych z wykorzystaniem najgorszych, średnich i najlepszych wyników produktu Subfundusz w ciągu ostatnich 5 lat. W przyszłości rozwój rynków może kształtować się w różny sposób. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Niekorzystny scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji lub poziomu referencyjnego między 10/2017 i 10/2022. Umiarkowany scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji lub poziomu referencyjnego między 4/2020 i 4/2025. Korzystny scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji lub w poziomie referencyjnym między 1/2016 i 1/2021.

**Zalecany okres utrzymywania:** 5 LAT(A)

**Przykładowa inwestycja:** 10.000 USD

| Scenariusze     |                                                                                                          | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Minimum         | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                                  |                                                    |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 3.790 USD<br>-62,1 %                             | 3.160 USD<br>-20,6 % każdego roku                  |
| Niekorzystny    | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 5.980 USD<br>-40,2 %                             | 9.200 USD<br>-1,6 % każdego roku                   |
| Umiarkowany     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 10.840 USD<br>8,4 %                              | 12.290 USD<br>4,2 % każdego roku                   |
| Korzystny       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 18.480 USD<br>84,8 %                             | 25.770 USD<br>20,8 % każdego roku                  |

### CO SIĘ STANIE, JEŚLI ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Niewypłacalność spółki zarządzającej nie ma bezpośredniego wpływu na wypłatę, ponieważ prawo stanowi, że w przypadku niewypłacalności Allianz Global Investors GmbH Subfundusz nie wchodzi w skład masy upadłościowej Allianz Global Investors GmbH, tylko pozostaje niezależna.

W związku z tym niewypłacalność spółki zarządzającej ani wyznaczonego

depozytariusza Subfundusz nie spowodują utraty środków zainwestowanych w Subfundusz.

W przypadku niewypłacalności spółki zarządzającej depozytariusz Subfundusz zlikwiduje Subfundusz i rozdzieli wpływy między inwestorów Subfundusz albo powierzy zarządzanie nim innej spółce zarządzającej.

### JAKIE SĄ KOSZTY?

Sprzedawca lub doradca w zakresie produktu Subfundusz może ponadto naliczyć inne koszty. W takim przypadku przekaże on informacje na temat tych

#### KOSZTY W CZASIE

W tabelach przedstawiono kwoty pobrane z inwestycji w celu pokrycia różnego rodzaju kosztów. Kwoty te zależą od wysokości inwestycji, okresu utrzymywania produktu Subfundusz oraz od jego wyników. Podane tu kwoty mają charakter poglądowy i są oparte na przykładowej kwocie inwestycji oraz potencjalnych okresach inwestycji.

kosztów oraz ich wpływu na inwestycję.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku inwestor otrzyma zwrot w wysokości zainwestowanej kwoty (0 % rocznego zwrotu). W przypadku pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że Subfundusz osiąga wyniki przewidziane w scenariuszu umiarkowanym
- Zainwestowano 10.000 USD

|                                | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|--------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Całkowite koszty               | 183 USD                                          | 1.118 USD                                          |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 1,8 %                                            | 1,8 % każdego roku                                 |

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 4,2% po uwzględnieniu kosztów.

### STRUKTURA KOSZTÓW

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                             | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu po<br>1 roku |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>                        |                                                                                                                                                                                                                             |                                                         |
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.                                                                                                                                                                                | 0 USD                                                   |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu, ale osoba sprzedająca ci Subfundusz może taką opłatę pobierać.                                                                                                | 0 USD                                                   |
| <b>Koszty bieżące</b>                                                     |                                                                                                                                                                                                                             |                                                         |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | 1,09% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                                                              | 109 USD                                                 |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | 0,74% wartości inwestycji w ciągu roku. Jest to szacunkowy koszt poniesiony przy zakupie i sprzedaży inwestycji bazowych dla Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, ile kupimy i sprzedamy. | 74 USD                                                  |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                             |                                                         |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | W przypadku tego Subfunduszu nie pobiera się opłat za wyniki.                                                                                                                                                               | 0 USD                                                   |

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

### Zalecany okres utrzymywania: 5 lat(a)

Ze względu na swoją strategię inwestycyjną wartość produktu Subfundusz może się znacznie zmieniać w krótkich przedziałach czasu. W związku z tym, aby osiągnąć zysk w perspektywie długoterminowej, inwestycję należy utrzymać przez co najmniej 5 lat. W przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji istnieje większe ryzyko niskich zysków, a nawet niezyskania zwrotu

zainwestowanej kwoty. Subfundusz jest otwarty, co oznacza, że inwestor może odzyskać środki przy każdej kalkulacji NAV, bez konieczności płacenia kar. W stosownych przypadkach w przypadku produktu Subfundusz inwestor zostanie obciążony wyłącznie opłatami za wyjście. Szczegółowy opis procedury umorzenia w przypadku produktu Subfundusz znajduje się w prospekcie informacyjnym.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Proszę skontaktować się z zespołem ds. skarg, korzystając z poniższych informacji. Zespół ten będzie nadzorować proces rozpatrywania skargi przez poszczególne podmioty do czasu jej rozstrzygnięcia i zidentyfikuje potencjalne konflikty interesów oraz dopilnuje ich rozwiązania.

Allianz Global Investors GmbH, Dział zgodności z przepisami, Bockenheimer Landstrasse 42-44, 60323 Frankfurt nad Menem, Niemcy  
**Tel.:** +49 69 24431 140  
**Strona internetowa:** <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights>  
**Adres e-mail:** [investorrightsandcomplaints@allianzgi.com](mailto:investorrightsandcomplaints@allianzgi.com)

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

Informacje dotyczące SFDR publikowane przed zawarciem umowy / na stronie internetowej można znaleźć na stronie <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>. Subfundusz ten jest produktem finansowym, który promuje, między innymi, aspekt środowiskowy lub społeczny, o ile spółki, w które dokonywane są inwestycje, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania, a następnie ujawnia odpowiednie informacje (art. 8 SFDR).

Subfundusz podlega przepisom podatkowym obowiązującym we Luksemburgu, co może mieć wpływ na twoją osobistą sytuację podatkową. Aby uzyskać więcej informacji, skontaktuj się z doradcą podatkowym. Inwestor może dokonać zamiany na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego SICAV, co może wiązać się z naliczeniem opłat za wejście. Aktywa danego subfunduszu są odrębne w stosunku do pozostałych subfunduszy tego SICAV. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania odnoszą się do wszystkich subfunduszy SICAV. Allianz Global Investors GmbH może ponosić odpowiedzialność wyłącznie w związku z zawartym w niniejszym dokumencie stwierdzeniem wprowadzającym w błąd, niedokładnym lub

niezgodnym z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego, którego przedmiotem jest Subfundusz.

Więcej informacji na temat produktu Subfundusz dostępnych jest na stronie internetowej dotyczącej kwestii regulacyjnych: <https://regulatory.allianzgi.com>. Należy wybrać kraj i fundusz oraz zapoznać się z udostępnionymi informacjami prawnymi lub dokumentami, w których można znaleźć następujące dane:

- ceny jednostek uczestnictwa, polityka wynagrodzeń, dokumenty regulacyjne, w tym prospekt emisyjny, raport roczny w języku angielskim i wybranych językach. Także dostępne bezpłatnie w spółce Allianz Global Investors GmbH, oddział w Luksemburgu, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luksemburg.
- Wyniki osiągnięte w przeszłości (do 10 lat) i scenariusze wyników
- Najnowsza wersja dokumentu Subfundusz zawierającego kluczowe informacje.