

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 Oriental Income klasa jednostek AT (HKD)



ISIN LU2293587155

WKN A2QM85

PRODUKT

Allianz Oriental Income („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).

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 22.09.2026.

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 przekaże wpływy posiadaczom jego jednostek uczestnictwa.

CELE

Długoterminowy wzrost wartości kapitału poprzez inwestowanie na rynkach akcji i obligacji w regionie Azji i Pacyfiku.

Co najmniej 50% aktywów Subfunduszu jest inwestowane w akcje, a co najmniej 40% w akcje zgodnie z celem inwestycyjnym. Do 50% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w obligacje. Do 20% aktywów Subfunduszu może być inwestowane na rynkach chińskich akcji klasy A i/lub rynkach obligacji ChRL. Aktywa Subfunduszu mogą być inwestowane (nawet w całości) na rynkach wschodzących. Aktywa Subfunduszu nie mogą być inwestowane w obligacje wysokodochodowe obciążone zazwyczaj wyższym ryzykiem i mające wyższy potencjał zysków. Do 20 % aktywów Subfunduszu może być inwestowane w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABS) i/lub hipoteką (MBS) o ratingu co najmniej BBB- lub wyższym (Standard & Poor's and Fitch) albo porównywalny rating uznanej agencji ratingowej. Do 10% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w warunkowe obligacje zamienne. Do 10% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w obligacje zamienne. Do 5,00% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w fundusze celowe (UCITS i/lub UCI). Jeżeli Subfundusz inwestuje w wewnętrzne fundusze celowe, nie dochodzi do wzajemnego posiadania udziałów pomiędzy Subfunduszem a danym wewnętrznym funduszem celowym. Do 50% aktywów Subfunduszu może być tymczasowo utrzymywane w formie depozytów i/lub inwestowane bezpośrednio w instrumenty rynku pieniężnego lub (do 10%

aktywów Subfunduszu) w fundusze rynku pieniężnego w celu zarządzania płynnością lub ochrony inwestycji. Wszystkie obligacje i instrumenty rynku pieniężnego muszą w momencie nabycia mieć rating na poziomie co najmniej BBB- lub wyższym (Standard & Poor's i Fitch) albo porównywalny rating uznanej agencji ratingowej. Jednak do 5,00% aktywów Subfunduszu może być zainwestowane w instrumenty rynku pieniężnego o ratingu niższym niż Baa3 (Moody's) lub niższym niż BBB- (Standard & Poor's i Fitch). Wykorzystanie instrumentów pochodnych przez Subfundusz ogranicza się wyłącznie do celów zabezpieczenia. Łączna wartość otwartych pozycji krótkich w instrumentach pochodnych nie może przekroczyć łącznej wartości rynkowej odpowiednich papierów wartościowych, które Subfundusz ma obowiązek posiadać w celach zabezpieczenia. Subfundusz klasyfikuje się jako „fundusz akcji” zgodnie z niemiecką ustawą o podatkach od inwestycji (GITA). 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. Nasze odchylenie od puli inwestycyjnej, wagi i właściwości ryzyka benchmarku będzie, według naszego uznania, prawdopodobnie znaczące, dlatego też mniejsza część inwestycji produktu Subfundusz (z wyłączeniem instrumentów pochodnych) może obejmować składniki benchmarku.

Benchmark: MSCI AC Asia Pacific Total Return Net (in HKD).

Jednostki uczestnictwa tej klasy można zasadniczo umorzyć w każdy dzień roboczy.

Dochody reinwestujemy w tę klasę jednostek uczestnictwa.

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

Ta klasa udziałów skierowana jest do inwestorów o podstawowej wiedzy i/lub doświadczeniu w zakresie produktów finansowych. 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 →



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. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej. Być może nie będziesz w stanie sprzedać produktu Subfundusz łatwo lub być może będziesz musiał sprzedać produkt po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 5 na 7, co oznacza klasę ryzyka średnio wysoką (zgodnie z rozporządzeniem dotyczącym PRIIP). Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. Kategoryzacja produktu Subfundusz nie jest gwarantowana i może w przyszłości ulec zmianie. Nawet najniższa kategoria 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Należy mieć na uwadze ryzyko walutowe Jeśli waluta inwestora jest inna niż waluta subskrypcji tego produktu, zmiany kursów walut mogą skutkować zmniejszeniem zysków z inwestycji lub zwiększeniem strat inwestycyjnych. Ten Subfundusz nie posiada zabezpieczeń pod kątem przyszłych wyników rynkowych, więc inwestor może stracić część lub całość inwestycji.

SRI nie uwzględnia w pełni następujących istotnych zagrożeń: Nietypowe warunki rynkowe lub nieprzewidziane zdarzenia o dużym zasięgu mogą zwiększyć ryzyko związane z tym produktem i wywołać inne rodzaje ryzyka, takie jak ryzyko związane z udziałem w rynku czy płynnością oraz ryzyko operacyjne (rodzaje ryzyka opisano szczegółowo w prospekcie informacyjnym).

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 9/2024 i 1/2026. Umiarkowany scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji lub poziomu referencyjnego między 5/2017 i 5/2022. Korzystny scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji lub w poziomie referencyjnym między 2/2016 i 2/2021.

Zalecany okres utrzymywania: 5 LAT(A)

Przykładowa inwestycja: 100.000 HKD

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 Średnia roczna stopa zwrotu	28.400 HKD -71,6 %	25.030 HKD -24,2 % każdego roku
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	65.840 HKD -34,2 %	103.680 HKD 0,7 % każdego roku
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	107.450 HKD 7,4 %	158.170 HKD 9,6 % każdego roku
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	179.710 HKD 79,7 %	254.990 HKD 20,6 % 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 100.000 HKD

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	7.038 HKD	25.702 HKD
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7,0 %	3,4 % 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 13,0% przed uwzględnieniem kosztów i 9,6% po uwzględnieniu kosztów.

STRUKTURA KOSZTÓW

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu

Koszty wejścia	5,00% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca ci Subfundusz poinformuje cię o rzeczywistej opłacie.	4.870 HKD
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu, ale osoba sprzedająca ci Subfundusz może taką opłatę pobierać.	0 HKD

Koszty bieżące

Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,86% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.752 HKD
Koszty transakcji	0,42% 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.	416 HKD

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach

Opłaty za wyniki	W przypadku tego Subfunduszu nie pobiera się opłat za wyniki.	0 HKD
------------------	---	-------

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ 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 nieuzyskania 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. Spółka może jednak zawiesić emisję i umarzenie jednostek uczestnictwa, jeżeli

wyjątkowe okoliczności wskazują, że jest to konieczne w interesie inwestorów, bądź ograniczyć umarzenie jednostek uczestnictwa, jeżeli wnioski inwestorów o umorzenia osiągną określony próg, powyżej którego realizacja tych wniosków nie będzie już leżeć w interesie ogółu inwestorów. W celu zarządzania ryzykiem płynności Spółka może stosować procedury, w ramach których koszty związane z subskrypcjami lub umorzeniami (np. koszty transakcyjne) są rozdzielane między inwestorów na zasadzie podziału kosztów, co pozwala ograniczyć ryzyko rozwodnienia dla inwestorów pozostających w subfunduszu. Spółka może dokonać wydzielenia niepiętnych inwestycji z portfela subfunduszu w interesie inwestorów. Szczegółowa procedura umorzenia jednostek uczestnictwa w Subfunduszu została opisana w prospekcie.

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

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 nie promuje aspektu środowiskowego lub społecznego ani nie ma na celu zrównoważonych inwestycji, a jedynie ujawnia, w jaki sposób ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem jest uwzględniane w procesie inwestycyjnym (art. 6 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

dokumentem 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.