

## 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 Income and Growth klasa jednostek AMg7 (H2-AUD)



ISIN LU2023250413

WKN A2PM8J

## PRODUKT

**Allianz Income and Growth** („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 16.04.2026.

## 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 kapitału i dochód poprzez inwestowanie w papiery wartościowe i akcje przedsiębiorstw na amerykańskich lub kanadyjskich rynkach akcji i obligacji.

Co najmniej 70% aktywów Subfunduszu jest inwestowane w akcje lub obligacje w sposób opisany w celu inwestycyjnym. Co najwyżej 70% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w akcje zgodnie z celem inwestycyjnym. Aktywa subfunduszu mogą być w całości zainwestowane w obligacje opisane w celu inwestycyjnym, jednakże obligacje zamienne są ograniczone do co najwyżej 70% aktywów Subfunduszu. Do 70% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w obligacje wysokodochodowe obciążone zazwyczaj wyższym ryzykiem i mające wyższy potencjał zysków. Jednakże w ramach tego limitu aktywa Subfunduszu mogą być inwestowane w obligacje o ratingu CC (Standard & Poor's) lub niższym (w tym do 10% aktywów Subfunduszu w papiery wartościowe, których emitenci nie wywiązują się ze zobowiązań). Do 30% aktywów Subfunduszu może być inwestowane na rynkach wschodzących. Do 20% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w papiery wartościowe

zabezpieczone aktywami (ABS) i/lub zabezpieczone hipoteką (MBS). Do 25% aktywów Subfunduszu może być utrzymywane w formie depozytów i/lub inwestowane bezpośrednio w instrumenty rynku pieniężnego i/lub (do 10% aktywów Subfunduszu) w fundusze rynku pieniężnego. Wykorzystanie technik i instrumentów jest ograniczone do celów efektywnego zarządzania portfelem. Do 20% ekspozycji walutowej w walutach innych niż USD. Subfundusz jest klasyfikowany jako „fundusz mieszany” zgodnie z przepisami niemieckiej ustawy o podatkach od inwestycji (GITA). Ten Subfundusz nie jest zarządzany przez nas w odniesieniu do benchmarku. Stosujemy metodę aktywnego zarządzania.

Jednostki uczestnictwa produktu Subfundusz można zasadniczo umorzyć w każdym dniu roboczym.

Dochody z produktu Subfundusz zazwyczaj wypłacamy z określoną częstotliwością (miesięcznym).

Instrumenty pochodne mogą być wykorzystywane w celu skompensowania ekspozycji na ryzyko wahań cen (zabezpieczenie), w celu czerpania korzyści z różnic cenowych między dwoma lub większą liczbą rynków (arbitraż) lub w celu zwielokrotnienia zysków przy jednoczesnym zwiększeniu ryzyka zwielokrotnienia strat (lewarowanie).

**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

Wyższe ryzyko →



Wskaźnik ryzyka zakłada, że inwestor zachowa Subfundusz w portfelu przez 4 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 tanio lub być może będziesz musiał sprzedać produkt po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskanie zwrotu.

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

### 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 4 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 4/2021 i 4/2025. Umiarkowany scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji lub poziomu referencyjnego między 12/2019 i 12/2023. Korzystny scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji lub w poziomie referencyjnego między 8/2017 i 8/2021.

Zalecany okres utrzymywania: 4 LAT(A)

Przykładowa inwestycja: 15.000 AUD

Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 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	8.450 AUD -43,7 %	7.900 AUD -14,8 % każdego roku
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	11.220 AUD -25,2 %	14.410 AUD -1,0 % każdego roku
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	15.530 AUD 3,5 %	17.350 AUD 3,7 % każdego roku
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	20.460 AUD 36,4 %	21.820 AUD 9,8 % 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 15.000 AUD

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty	968 AUD	2.072 AUD
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,5 %	3,0 % 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 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 3,7% po uwzględnieniu

