

## 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 Advanced Fixed Income Global Aggregate

## klasa jednostek W (H-EUR)



ISIN LU1456273033

WKN A2ANX4

### PRODUKT

**Allianz Advanced Fixed Income Global Aggregate** („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 14.02.2025.

### 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 poprzez inwestowanie na globalnych rynkach obligacji przedsiębiorstw i obligacji skarbowych zgodnie z aspektami E/S.

Aktywa Subfunduszu są inwestowane zgodnie z aspektami E/S. Aktywa Subfunduszu są inwestowane głównie w globalne obligacje przedsiębiorstw i obligacje skarbowe w sposób opisany w celu inwestycyjnym. W momencie nabycia wszystkie obligacje i instrumenty rynku pieniężnego muszą posiadać przynajmniej rating B- albo porównywalny rating przyznany przez uznaną agencję ratingową. Do 30% aktywów Subfunduszu może być inwestowane na rynkach wschodzących. Do 20% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w obligacje wysokodochodowe obciążone zazwyczaj wyższym ryzykiem i mające wyższy potencjał zysków. Do 20% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w papiery wartościowe o ratingu co najmniej A- zabezpieczone na aktywach (ABS) i/lub zabezpieczone hipoteką (MBS). Do 15% aktywów Subfunduszu może być inwestowane na rynkach obligacji ChRL. Do 10% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w podmioty UCITS i/lub UCI. Do 100% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w instrumenty rynku pieniężnego i/lub utrzymywane bezpośrednio w formie depozytów terminowych i/lub (do 20% aktywów Subfunduszu) depozytów a vista i/lub (do 10% aktywów Subfunduszu) w funduszach rynku pieniężnego do celów zarządzania płynnością i/lub ochrony inwestycji. Aktywa Subfunduszu mogą być inwestowane w opcje lub kontrakty terminowe typu future na indeksy akcji w celu zarówno efektywnego zarządzania portfelem, jak i zabezpieczenia, ale nie mogą nigdy mieć pozycji długiej netto w indeksach giełdowych akcji. Czas trwania aktywów Subfunduszu powinien wynosić od 3 do 9 lat.

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 90% portfela Subfunduszu wycenia się na podstawie wyniku wewnętrznego. Wynik zaczyna się od 0 (najniższy) i kończy na 4 (najwyższy). Podstawą do obliczenia progu 90% jest wartość aktywów netto Subfunduszu, z wyjątkiem instrumentów, które nie są punktowane ze względu na swój charakter, np. środków pieniężnych i depozytów. Wynik opiera się na czynnikach środowiskowych, społecznych oraz związanych z zarządzaniem i zachowaniami biznesowymi (zachowania biznesowe nie mają zastosowania do emitentów państwowych) i stanowi wewnętrzną ocenę przypisaną przez nas emitentowi korporacyjnemu lub państwowemu. W przypadku emitentów poddawanych ocenie nabywane będą wyłącznie papiery wartościowe emitenta z wynikiem wewnętrznym równym 1 lub wyższym. Co najmniej 2,00% aktywów Subfunduszu będzie inwestowane w zrównoważone inwestycje. Minimalny odsetek inwestycji dostosowanych do unijnej systematyki wynosi 0,01 %.

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. Choć 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: BLOOMBERG Global Aggregate Bond 500 Excl. CNY (hedged into EUR).

Jednostki uczestnictwa produktu Subfundusz można zasadniczo umorzyć w każdym dniu roboczym. Dochody z produktu Subfundusz zazwyczaj wypłacamy z określoną częstotliwością (rocznym). 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

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

Wyższe ryzyko →



Wskaźnik ryzyka zakłada, że inwestor zachowa Subfundusz w portfelu przez 3 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

### 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 3 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 10/2020 i 10/2023. Umiarkowany scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji lub poziomu referencyjnego między 7/2016 i 7/2019. Korzystny scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji lub w poziomie referencyjnym między 8/2018 i 8/2021.

Zalecany okres utrzymywania: 3 LAT(A)

Przykładowa inwestycja: 10.000 EUR

| Scenariusze     |                                                                                                          | Jeśli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 1 roku | Jeśli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 3 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                          | 8.000 EUR<br>-20,0 %                                   | 8.220 EUR<br>-6,3 % każdego roku                         |
| Niekorzystny    | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 8.510 EUR<br>-14,9 %                                   | 8.220 EUR<br>-6,3 % każdego roku                         |
| Umiarkowany     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 9.990 EUR<br>-0,1 %                                    | 10.050 EUR<br>0,2 % każdego roku                         |
| Korzystny       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 10.940 EUR<br>9,4 %                                    | 10.830 EUR<br>2,7 % 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 przekaze on informacje na temat tych

kosztów oraz ich wpływu na inwestycję.

## 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.

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 EUR

|                                       | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>               | 57 EUR                                           | 171 EUR                                            |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b> | 0,6 %                                            | 0,6 % 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 0,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu kosztów.

## STRUKTURA KOSZTÓW

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                             | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>                        |                                                                                                                                                                                                                             |                                                   |
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.                                                                                                                                                                                | 0 EUR                                             |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu, ale osoba sprzedająca ci Subfundusz może taką opłatę pobierać.                                                                                                | 0 EUR                                             |
| <b>Koszty bieżące</b>                                                     |                                                                                                                                                                                                                             |                                                   |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | 0,42% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                                                              | 42 EUR                                            |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | 0,15% 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. | 15 EUR                                            |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                             |                                                   |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | W przypadku tego Subfunduszu nie pobiera się opłat za wyniki.                                                                                                                                                               | 0 EUR                                             |

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

### Zalecany okres utrzymywania: 3 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 3 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. 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.