

Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Allianz Global Investors Fund - Allianz Income and Growth klasa jednostek AM (H2-CAD)



Zarządzany przez Allianz Global Investors GmbH,
należącą do Allianz Global Investors

ISIN: LU0820562113
WKN: A1J24T

Cele i polityka inwestycyjna

Długoterminowy wzrost wartości kapitału i dochodu poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw oraz akcje na amerykańskich lub kanadyjskich rynkach akcji i obligacji.

Stosujemy metodę aktywnego zarządzania.

Co najmniej 70% aktywów Subfunduszu jest przez nas inwestowane w akcje lub obligacje w sposób opisany w celu inwestycyjnym. Do 70% aktywów Subfunduszu może być przez nas inwestowane w akcje zgodnie z celem inwestycyjnym. Aktywa Subfunduszu mogą być przez nas inwestowane w całości w obligacje w sposób opisany w celu inwestycyjnym, jednak inwestycje w obligacje zamienne podlegają ograniczeniu do 70% aktywów Subfunduszu. Do 70% aktywów Subfunduszu może być przez nas inwestowane w obligacje wysokodochodowe obciążone zazwyczaj wyższym ryzykiem i mające wyższy potencjał zysków; jednak, w ramach tego limitu, aktywa Subfunduszu mogą być inwestowane w obligacje o ratingu jedynie CC (Standard & Poor's) lub niższym (w tym do 10% aktywów Subfunduszu może być inwestowane w papiery wartościowe, których emitenci nie wywiązują się z zobowiązań). Do 30% aktywów Subfunduszu może być przez nas inwestowane na rynkach wschodzących. Do 20% aktywów Subfunduszu może być przez nas inwestowane w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (asset-backed securities, ABS) lub papiery wartościowe zabezpieczone hipoteką (mortgage-backed securities, MBS). Do 25% aktywów Subfunduszu może być utrzymywane w formie depozytów lub inwestowane

bezpośrednio w instrumenty rynku pieniężnego lub (do 10% aktywów Subfunduszu) w fundusze rynku pieniężnego. Do 20% ekspozycji walutowej w walutach innych niż USD. Subfundusz jest klasyfikowany jako „fundusz mieszany” zgodnie z przepisami niemieckiej Ustawy o podatkach od inwestycji (German Investment Tax Act, GITA), ponieważ co najmniej 25% aktywów Subfunduszu jest stale fizycznie inwestowane w udziały w rynku akcji zgodnie z art. 2 ust. 8 GITA.

Ekspozycja na walutę bazową funduszu (USD) podlega w dużym stopniu zabezpieczeniu względem waluty referencyjnej klasy jednostek uczestnictwa (CAD), co zmniejsza potencjalne ryzyko i ogranicza potencjalne zyski z wahań kursów walutowych.

Benchmark: brak.

Zwykle inwestor może zlecić umorzenie jednostek uczestnictwa funduszu w każdym dniu roboczym.

Zwykle dokonujemy wypłat zysku z funduszu w trybie miesięcznym.

Zalecenie: klasa jednostek uczestnictwa Funduszu powinna być utrzymywana w horyzoncie inwestycyjnym co najmniej średnioterminowym do długoterminowego.

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).

Profil ryzyka i zysku



Wskaźnik ryzyka i zwrotu określa się na podstawie danych historycznych. Może on nie stanowić wiarygodnego wyznacznika przyszłego profilu ryzyka funduszu.

Kategoryzacja funduszu nie jest gwarantowana i może ulegać zmianie w przyszłości.

Nawet najniższa kategoria 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dlaczego fundusz zalicza się do danej kategorii?

Fundusze kategorii 4 w przeszłości cechowała średnia zmienność. Zmienność opisuje, w jakim stopniu wartość funduszu rosta i spadała w przeszłości. Na podstawie zaobserwowanej historycznej zmienności jednostki uczestnictwa funduszu

kategorii 4 mogą podlegać średnim wahaniom cen.

Następujące istotne obszary ryzyka nie są w pełni uwzględnione we wskaźniku ryzyka i zysku:

Możemy inwestować bezpośrednio lub pośrednio znaczącą część środków funduszu w obligacje lub instrumenty rynku pieniężnego. W razie niewyptacalności lub trudności finansowych emitenta, odsetki i/lub kapitał z tego rodzaju aktywów mogą nie zostać w całości wypłacone i/lub cena aktywów może spaść.

Istotną część aktywów funduszu cechuje niski poziom płynności lub w pewnych okolicznościach może cechować niski poziom płynności. W efekcie możliwe jest, że aktywów tych nie można będzie sprzedać lub będą one mogły zostać sprzedane wyłącznie ze znacznym dyskontem. W rezultacie wysoki poziom zleceń umorzenia może prowadzić do wzrostu ryzyka zawieszenia umarzania jednostek. Z tego powodu możemy nie być w stanie wypłacić inwestorom środków lub wypłata może nie być możliwa natychmiast i/lub cena funduszu może spaść.

Oplaty

Takie opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działalności funduszu, w tym kosztów jego marketingu i dystrybucji. Opłaty obniżają stopę potencjalnego wzrostu wartości inwestycji.

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za subskrypcję	5,00%
Opłata za umorzenie	0,00%

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji.

Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku

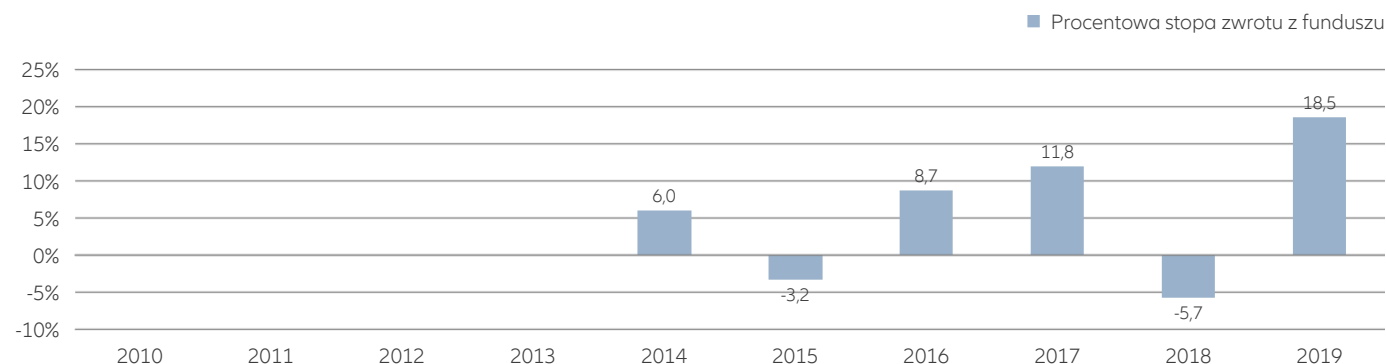
Opłaty bieżące	1,56%
----------------	-------

Wyszczególnione opłaty za subskrypcję i opłaty za umorzenie to wartości maksymalne. W niektórych przypadkach inwestor może być obciążony niższymi opłatami – stosowne informacje na temat aktualnie obowiązujących opłat za subskrypcję i opłat za umorzenie można uzyskać od doradcy finansowego.

Wysokość opłat bieżących określa się na podstawie ostatniego roku obrotowego funduszu zakończonego dnia 30.09.2019. Mogą one z roku na rok ulegać zmianie. Nie obejmują ponadto kosztów transakcyjnych ponoszonych podczas kupna lub sprzedaży aktywów funduszy.

Więcej szczegółowych informacji na temat obliczania opłat można znaleźć w odpowiedniej części prospektu informacyjnego.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią wyznacznika przyszłych rezultatów inwestycji.

Przedstawione tutaj wyniki osiągnięte w przeszłości uwzględniają wszelkie opłaty i koszty poza opłatą za subskrypcję, opłatą za konwersję i opłatą za umorzenie.

Fundusz został wprowadzony na rynek w 2011 r. Ta klasa jednostek uczestnictwa została wprowadzona w dniu 02.05.2013 r.

Wyniki funduszu oblicza się w CAD.

Informacje praktyczne

Depozytariusz: State Street Bank International GmbH – oddział w Luksemburgu

Prospekt informacyjny oraz ostatnie raporty roczne i półroczne w języku angielskim, francuskim, hiszpańskim i niemieckim można bezpłatnie uzyskać pod adresem Allianz Global Investors GmbH, oddział w Luksemburgu, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg lub pobrać ze strony internetowej <https://regulatory.allianzgi.com>.

Ceny jednostkowe, jak i dalsze informacje o funduszu (w tym informacje o pozostałych klasach jednostek uczestnictwa funduszu) można znaleźć na stronie internetowej pod adresem <https://regulatory.allianzgi.com>.

Informacje na temat aktualnej polityki wynagrodzeń, w tym opis metod obliczania wynagrodzeń i świadczeń przyznawanych niektórym grupom pracowników, a także szczegółowe informacje na temat osób odpowiedzialnych za przyznawanie powyższych można zamówić bezpłatnie w formie papierowej na stronie internetowej <https://regulatory.allianzgi.com>.

Fundusz podlega przepisom i regulacjom podatkowym obowiązującym w Luksemburgu. Mogą one wpływać na indywidualną sytuację podatkową każdego inwestora. Więcej informacji na ten temat można uzyskać od doradcy

podatkowego.

Allianz Global Investors GmbH może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu emisyjnego funduszu.

Fundusz jest subfunduszem Allianz Global Investors Fund („funduszu parasolowego”). Inwestor może dokonać konwersji na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu funduszu parasolowego. W przypadku konwersji pobierana jest opłata za subskrypcję. Aktywa każdego subfunduszu są wydzielone od pozostałych subfunduszy funduszu parasolowego. Prospekt informacyjny oraz raporty dotyczą wszystkich subfunduszy funduszu parasolowego.

Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier. Allianz Global Investors GmbH posiada zezwolenie na prowadzenie działalności w Niemczech i podlega nadzorowi regulacyjnemu sprawowanemu przez Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 18.02.2020.