

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

ÚČEL – Tento dokument vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Allianz European Equity Dividend Třída akcií AT (H2-CZK)



ISIN LU1288334045

WKN A14Z22

PRODUKT

Allianz European Equity Dividend (dále jen „podfond“) je podfondem fondu Allianz Global Investors Fund, jehož byl založen jako SICAV se sídlem v Lucembursku a je spravován společností Allianz Global Investors GmbH, jež je součástí skupiny Allianz Global Investors. Tento Podfond autorizoval a reguluje úřad Commission de Surveillance du Secteur Financier v Lucembursku (www.cssf.lu).

Allianz Global Investors GmbH, německá kapitálová společnost, autorizovaná a regulovaná úřadem Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) v Německu (www.bafin.de).

Pro další informace o Podfondech přejděte na webovou stránku <https://regulatory.allianzgi.com> nebo zavolejte na telefonní číslo +352 463 463 1.

Tento dokument s klíčovými informacemi je přesný ke dni 16.02.2024.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

TYP

Tento Podfond je podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES fondem SKIPCP.

DOBA TRVÁNÍ

Podfond byl založen na dobu neurčitou. V souladu se statutem Podfonde jsou aktiva Podfonde ve spoluvlastnictví akcionářů Podfonde. Valná hromada akcionářů Podfonde může ukončit správu Podfonde v souladu se statutem Podfonde. V takovém případě depozitář jmenovaný Podfondem buď pověří správu Podfonde jinou správcovskou společností, nebo jej zlikviduje a výnosy rozdělí mezi jeho akcionáře.

CÍLE

Dlouhodobý růst kapitálu investováním do společností na evropských akciových trzích, u kterých se očekávají udržitelné dividendové výnosy v souladu se strategií Sustainability Key Performance Indicator (Absolute) („strategie KPI (absolutní)“). V tomto kontextu je ke splnění investičního cíle nutné dosáhnout alespoň meziročního zlepšení hodnoty váženého průměru KPI Udržitelnost podfonde.

Podfond sleduje strategii KPI (absolutní) a podporuje zodpovědné investování uplatněním klíčového ukazatele výkonnosti z hlediska udržitelnosti (KPI udržitelnosti) k zajištění transparentnosti měřitelného výsledku udržitelnosti sledovaného investičním správcem podfonde pro akcionáře. Využijí se minimální kritéria vyloučení přímých investic.

Min. 70 % aktiv podfonde je v souladu se strategií KPI (absolutní) investováno do evropských akcií popsaných v investičním cíli. Max. 30 % aktiv podfonde může být v souladu se strategií KPI (absolutní) investováno do jiných akcií než popsaných v investičním cíli. KPI Udržitelnost podfonde je jeho Vážený průměr intenzity skleníkových plynů (prodej), což je vážený průměr intenzity skleníkových plynů portfolia podfonde udávaný v tCO₂e na miliony prodejů. Min. 80 % portfolia podfonde bude hodnoceno podle hodnoty ukazatele Vážený průměr intenzity skleníkových plynů (prodej). Portfolio se v tomto ohledu neskládá z derivátů a nástrojů, které ze své podstaty nejsou hodnocené (např. hotovost a vklady). Investičního cíle podfonde bude dosaženo, pokud dojde k minimálnímu překonání portfolia podfonde – minimálně 5% meziroční zlepšení ukazatele Vážený průměr intenzity skleníkových plynů (prodej) portfolia fondu na konci účetního roku. Max. 20 % aktiv podfonde může být investováno do rozvíjejících se trhů. Max. 20 % aktiv podfonde může být uloženo přímo do termínovaných vkladů a/nebo (až 20 % aktiv podfonde) ve vkladech na viděnou a/nebo investováno do nástrojů peněžního trhu a/nebo

(až 10 % aktiv podfonde) do fondů peněžního trhu za účelem řízení likvidity. Max. 10 % aktiv podfonde může být investováno do SKIPCP/SKI. Dluhopisy a nástroje peněžního trhu musí mít v okamžiku získání rating alespoň B- nebo srovnatelný rating od uznávané ratingové agentury. Podfond je podle německého zákona o dani z investičních činností (GITA) klasifikován jako „akciový fond“.

Tento Podfond spravujeme s ohledem na referenční hodnotu, která má význam pro výkonnostní cíle a měřítka Podfonde. Využíváme přístup aktivní správy s cílem překonat referenční hodnotu. Přestože bude naše odchýlení se od investičního prostředí, vážení a rizikových charakteristik referenční hodnoty dle našeho uvážení pravděpodobně podstatné, většina investic Podfonde (mimo deriváty) se může skládat z prvků referenční hodnoty.

Referenční hodnota: MSCI Europe Total Return Net (hedged into CZK). Min. 80 % portfolia podfonde bude hodnoceno podle hodnoty ukazatele Vážený průměr intenzity skleníkových plynů (prodej) (KPI udržitelnosti). Portfolio se v tomto ohledu neskládá z derivátů a nástrojů, které ze své podstaty nejsou hodnocené (např. hotovost a vklady). Cíle strategie KPI (absolutní) bude dosaženo minimálním meziročním zlepšením KPI udržitelnosti podfonde o 5,00 % na konci fiskálního roku. Min. 10 % aktiv podfonde může být investováno do udržitelných investic. Minimální procento investic, které jsou v souladu s taxonomií EU, je 0,01 %.

Zpětný odkup akcií Podfonde můžete obvykle provádět v libovolný pracovní den. Příjmy reinvestujeme do Podfonde.

Kategorie SFDR - článek 8 (finanční produkt, který mimo jiné podporuje environmentální či společenské hodnoty za předpokladu, že společnosti, do nichž se investuje, dodržují řádné postupy řízení)

Depozitář: State Street Bank International GmbH - Luxembourg Branch

Další informace (např. prospekt, výroční zprávy atd.) naleznete v části „JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE“.

ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR

Podfond je určen drobným investorům se základními znalostmi nebo zkušenostmi s finančními produkty. Potenciální investoři musí být schopni nést finanční ztrátu a nesmí přikládat význam ochraně kapitálu.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL(A) DOSÁHNOUT?

UKAZATEL RIZIK

← Nižší riziko

→ Vyšší riziko



Podle ukazatele rizik si Podfond ponecháte po dobu 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, budete-li inkasovat v počátečním období, a můžete dostat zpět méně.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto Podfonde ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Podfond přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože vám nebudeme schopni zaplatit. Tento Podfond jsme klasifikovali jako 4 ze 7, což je dle nařízení PRIIPs

riziková třída střední. Určuje se tím potenciální ztráta v budoucí výkonnosti na úrovni střední a špatné tržní podmínky možné ovlivnit naši schopnost vám zaplatit. Klasifikace Podfonde není zaručena a v budoucnu se může změnit. Dokonce ani nejnižší kategorie 1 neznamena investici bez rizika. **Uvědomte si devizové riziko. Můžete přijímat platby v jiné než Vaší měně, takže konečný výnos, který obdržíte, bude záviset na směnném kurzu těchto dvou měn. Toto riziko není v ukazateli výše zohledněno.** Tento Podfond nezahrnuje žádnou ochranu před budoucím výkonem trhu, takže můžete přijít o část nebo celou svou investici.

V SRI nejsou plně zachycena následující významná rizika: Neobvyklé tržní podmínky nebo velké nepředvídatelné události mohou zesílit rizika tohoto Podfonde a vést k dalším rizikům, jako jsou rizika protistrany, likvidity a provozní rizika (úplný popis rizik je uveden v prospektu).

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedené údaje zahrnují všechny náklady na samotný Podfond, avšak nezahrnují všechny náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje nezohledňují Vaši osobní daňovou situaci, která také ovlivní, kolik dostanete zpět. Váš výnos z Podfonde závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře ilustrují vývoj na základě nejhoršího, průměrného a nejlepšího výkonu Podfonde a/nebo vhodné referenční hodnoty za posledních 10 let. Trhy se v budoucnu mohou vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. U investice došlo mezi 3/2015 a 3/2020 k nepříznivému scénáři. U investice došlo mezi 4/2016 a 4/2021 k umírněnému scénáři. U investice došlo mezi 12/2018 a 12/2023 k příznivému scénáři.

Doporučená doba držení: 5 LET

Příklad investice: 250.000 CZK

Scénáře		Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku	Pokud investici ukončíte po uplynutí 5 let
Minimální scénář	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů <i>Průměrný každoroční výnos</i>	37.950 CZK -84,8 %	45.570 CZK -28,9 % každý rok
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů <i>Průměrný každoroční výnos</i>	175.630 CZK -29,7 %	175.570 CZK -6,8 % každý rok
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů <i>Průměrný každoroční výnos</i>	247.880 CZK -0,8 %	266.410 CZK 1,3 % každý rok
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů <i>Průměrný každoroční výnos</i>	324.450 CZK 29,8 %	320.850 CZK 5,1 % každý rok

CO SE STANE, KDYŽ SPOLEČNOST ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Aktiva Podfonde jsou přísně oddělena od aktiv ostatních fondů a vlastních aktiv správcovské společnosti.

Podfond neručí za aktiva jiných fondů ani za závazky správcovské společnosti. Toto platí i pro závazky správcovské společnosti vyplývající z právních transakcí, které jsou uzavírány na společný účet investorů Podfonde.

Z tohoto důvodu nemůže ani insolvence správcovské společnosti, ani insolvence jmenovaného depozitáře Podfonde způsobit investorům finanční ztrátu.

V případě insolvence správcovské společnosti depozitář buď Podfond zlikviduje a výnosy rozdělí mezi jeho akcionáře, nebo pověří jeho správou jinou správcovskou společnost.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Osoba, která vám poskytuje poradenství nebo vám prodává tento Podfond, vám může účtovat další náklady. Pokud ano, tato osoba vám poskytne

NÁKLADY V ČASE

V tabulkách jsou uvedeny částky, které se z Vaší investice strhávají na pokrytí různých typů nákladů. Výše těchto částek závisí na míře vaší investice, délce držení Podfonde a na tom, jak dobře si Podfond vede. Zde uvedené částky jsou ilustracemi založenými na příkladu výše investice v různých možných investičních obdobích.

informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivní vaši investici.

Předpokládáme:

- V prvním roce se Vám vrátí částka, kterou jste investovali (0 % roční výnos). Pro ostatní doby držení předpokládáme, že se Podfond bude vyvíjet tak, jak je ukázáno v umírněném scénáři
- CZK 250.000 je investováno

	Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku	Pokud investici ukončíte po uplynutí 5 let
Náklady celkem	16.657 CZK	40.302 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	6,7 %	2,9 % každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 4,2 % před odečtením nákladů a 1,3 % po odečtení nákladů.

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku:
Náklady na vstup	5,00 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Osoba, která vám podfond prodává, vám sdělí skutečnou výši poplatku.	12.131 CZK
Náklady na výstup	U tohoto podfondu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám podfond prodává, jej může účtovat.	0 CZK
Průběžné náklady		
Poplatky za vedení nebo jiné správní nebo provozní náklady	1,85 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	4.399 CZK
Transakční náklady	0,05 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro podfond. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	127 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto podfondu se neplatí žádné výkonnostní poplatky.	0 CZK

JAK DLOUHO BYCH MĚL(A) INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba držení: 5 let

Kvůli investiční strategii se hodnota Podfondu může během krátké doby značně změnit. Proto byste měli investovat alespoň po dobu 5 let, abyste mohli dlouhodobě profitovat ze zisků. Pokud investici zrušíte dříve, existuje vyšší riziko, že se vám vrátí pouze slabé výnosy nebo bude částka dokonce menší

než ta, kterou jste investovali. Podfond je otevřený, což znamená, že si můžete nechat proplatit peníze při každém výpočtu NAV bez nutnosti placení sankcí. Týká-li se to vašeho Podfondu, zaplatíte pouze výstupní poplatky. Podrobný postup pro vyplacení z Podfondu je uveden v prospektu.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Použijte níže uvedené údaje a obraťte se na tým pro řešení stížností. Dohlédnou na celý proces řešení stížnosti ohledně použitých odlišných směrů podnikání a zajistí, aby byly identifikovány a náležitě řešeny případné střety zájmů.

Allianz Global Investors GmbH, Compliance, Bockenheimer Landstrasse 42-44,

D-60323 Frankfurt nad Mohanem, Německo

Telefonní číslo: +49 69 24431 140

Webová stránka: <https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights>

E-mailová adresa: investorrightsandcomplaints@allianzgi.com

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Předmluvní/webová publikace Informace ohledně SFDR najdete na stránce <https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr>

Podfond podléhá daňovým zákonům a předpisům v Lucembursku. To může mít vliv na Vaši osobní daňovou situaci. Další informace Vám poskytne Váš daňový poradce.

Můžete přejít na akcie jiného podfondu tohoto SICAV, což může vyžadovat vstupní poplatky. Aktiva každého podfondu jsou oddělena od ostatních podfondů tohoto SICAV. Prospekt a zprávy se týkají všech podfondů tohoto SICAV. Společnost Allianz Global Investors GmbH může nést odpovědnost výhradně na základě jakéhokoli prohlášení uvedeného v tomto dokumentu, které je zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s příslušnými částmi prospektu pro

Podfond.

Další podrobnosti o Podfondech naleznete na webové stránce s informacemi o právních předpisech: <https://regulatory.allianzgi.com>. Vyberte svou zemi, fond a podívejte se na informace o právních předpisech nebo na dokumenty, ve kterých najdete:

- Ceny akcií, zásady odměňování, dokumenty o právních předpisech včetně prospektu, výroční zprávy v angličtině a vybraných jazycích. K dispozici zdarma také od společnosti Allianz Global Investors GmbH, pobočka v Lucembursku, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Lucembursko.
- Výkonnost v uplynulých 10 letech a scénáře výkonnosti