

Kiemelt Befektetői Információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségével Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

www.allianz.hu

Allianz Kötvény Befektetési Alap

Alapkezelő: Allianz Alapkezelő Zrt., az Allianz Csoport tagja

ISIN:
HU0000708201

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja, hogy részesedjen a hazai kötvénypiac növekedéséből, ezzel középtávon az állampapír befektetéseket meghaladó hozamot érjen el, azoknál azonban magasabb kockázati szint mellett. Az Alap céljának elérése érdekében portfóliójában jellemzően magyar állampapírok, a magyar állam készfizető kezességével kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, diszkont-kincstárjegyek, jelzáloglevelek és vállalati kötvények szerepelnek, de kisebb mértékben kollektív befektetési értékpapírokba, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, bankbetétekbe és külföldi állampapírokba is fektetheti vagyonát.

Az Alap kockázata közepes, a magyar hosszú állampapírok kockázatánál magasabb. A javasolt minimális befektetési időtáv 4 év. Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés. Az Alap forintban kibocsátott eszközöket vásárol. Az Alap teljesítményének méréséhez és a befektetési célárányainak meghatározásához 100%-ban a MAX indexet használja, mely referenciacélt a befektetési korlátokon belül aktívan követi. Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Az Alap újra befektető, a felhalmozott kamatokat, osztalékokat újra befekteti.

Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb hozam
Várhatóan magasabb hozam
Várhatóan alacsonyabb kockázat
Várhatóan magasabb kockázat



A szintetikus mutató számításához használt múltbéli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli kockázati profiljának. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az Alap kategorizálása idővel módosulhat. A legalacsonyabb kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Az Alap fenti kategóriába sorolását a befektetési jegyek árfolyamának várhatóan közepes ingadozása indokolja..

További kockázati elemek

Hitelezési kockázat: A bankbetétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a kibocsátók esetleges csődje, fizetéképtelensége, szélsőséges esetben az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

Likviditási kockázat: A pénz- és tőkepiacon kialakulhat olyan kedvezőtlen környezet, amelyben nagymértékben csökkenhet a befektetők aktivitása. Az így kialakuló piacon illetve az Alapból történő jelentősebb pénzkivonás esetén nehezebbé válhat az Alap portfóliójában lévő eszközök értékesítése, ami kedvezőtlenebb eladási és értékelési árakat eredményezhet.

Partnerkockázat: Az üzletkötéseit és befektetéseit az Alapkezelő hitelkockázati szempontból legmegfelelőbb partnerekkel bonyolítja, ugyanakkor nem kizárt, hogy a partnerek pénzügyi, illetve egyéb típusú nehézségeken mennek keresztül, melyek veszteségeket okozhatnak az Alap számára. Az Alap portfóliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyleteken képződő nyereség Alapnak történő kifizetését.



Működési és letétkezeléshez kapcsolódó kockázat: Az Alapkezelő a hatályos törvények és ezek alapján készült belső szabályzatai alapján végzi a tevékenységét, ettől függetlenül fennállhatnak tárgyi és személyi kockázatok. Az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A Letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel. A körülmények esetleges változásából eredő kockázatok kihathatnak az Alap eredményességére is.

Díjak

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak

Visszaváltási díj* 1%

*A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Önnek felszámítható maximális százalékos értékek. Amennyiben a százalékos díj tranzakcióra vetített forint értéke nem érné el az 1000 Ft-ot, vagy ha a Forgalmazó kizárólag fix díjat alkalmaz, akkor a visszaváltás tranzakció jutaléka maximum 1000 Forint a visszaváltás tranzakció árfolyamértékétől függetlenül.

Egy év alatt az alapból levont költségek

Folyó költségek 1,27%

Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítmény díj 0%

Az Ön által fizetett díjakat az Alap működtetésére használják fel, és az Alap kezelésével kapcsolatos, és forgalmazási költségeit fedezik. Ezek a díjak csökkentik az Alapba történő befektetés potenciális növekedését.

A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a maximálisan levonható százalékos értékek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges visszaváltási díjakat megtudhatja a Forgalmazótól. A folyó költségekre vonatkozó adat a 2020. évi és várható költségeken alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az Alapot terhelő folyó költségek közé az Alapban található értékpapírok kereskedésével összefüggő költségek. Az Alap kezelési szabályzatának 36-40 illetve 44.2 pontjai részletesebb információval szolgálnak a díjakról, amit a következő oldalon érhet el:

https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#

Múltbeli teljesítmény



A diagramon szereplő adatok az Alap forintban (HUF) elért hozamait tükrözik. A hozamok az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján kerültek kiszámításra, azok a jegyzési és visszaváltási díjakat nem tartalmazzák.

A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.

Az Alap 2009-ben indult.

Gyakorlati információk

Az Alap letétkezelője az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Az Alapról további információkat az Alapkezelő honlapján vagy a forgalmazási helyeken lehet díjmentesen beszerezni, ahol az Alap tájékoztatóját és kezelési szabályzatát, valamint legutóbbi éves, féléves, és havi jelentését is meg lehet találni magyar nyelven. Az Alapkezelő honlapja a www.allianzalapkezelo.hu, ahonnan az Alap tájékoztatója és kezelési szabályzata, az Alap éves és féléves, illetve a havi jelentései letölthetők. A forgalmazási helyeken az Alappal kapcsolatban további gyakorlati információk (pl. a befektetési jegyek aktuális árfolyama), illetve az Alap forgalmazási rendje is megtalálható. Befektetési döntése előtt kérjük, tanulmányozza át az Alappal kapcsolatos dokumentumokat.

Az Alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.

Az Alapkezelő csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt. Az Allianz Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt. Ezek a kiemelt befektetői információk 2021.04.30-án megfelelnek a valóságnak.

