

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Termék neve: Allianz Rövid Kötvény Befektetési Alap

Termék előállítójának neve: Allianz Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.)

Termék ISIN kódja: HU0000707146

A termék előállítójának weboldala: www.allianzalapkezelo.hu

Hívja a +36 (1) 237 2399-es telefonszámot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Allianz Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el. Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és nyilvántartásba vett (MNB lajstromszám: 1111-296). Az Allianz Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és Magyarországon forgalmazott alapokat kezel, valamint a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt. Az Allianz Alapkezelő Zrt. a magyarországi Allianz Csoport tagja, Az Allianz Hungária Zrt. 100%-os leányvállalata. Az Alap Magyarországon forgalomba hozott és forgalmazott.

Kelt: Budapest, 2024.02.21.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus: Nyilvános, nyíltvégű, ABAK-irányelv alapján harmonizált, HUF devizanemű, értékpapír befektetési alap.

Lejárat (Futamidő): Határozatlan futamidejű. Alapkezelő jogosult egyoldalúan a jogszabály által meghatározott kereteken belül az Alapot megszüntetni. A jogszabály alapján kötelező megindítani a megszűnési eljárást, a) ha a nyilvános nyílt végű befektetési alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a húszmillió forintot; b) ha a befektetési alap nettó eszközértéke negatívvá vált; c) ha a befektetési alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyt a Felügyelet visszavonta; d) ha a Felügyelet kötelezte a befektetési alapkezelőt a befektetési alap kezelésének átadására, azonban a befektetési alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át; e) ha a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak.

Célok: Az Alap célja, hogy középtávon a rövid lejáratú magyar állampapír befektetésekkel versenyképes hozamot érjen el, mérsékelt kockázati szint mellett. Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés. Az Alap portfóliójában jellemzően magyar állampapírok és diszkont kincstárjegyek szerepelnek, de kisebb mértékben jelzáloglevelekbe, vállalati kötvényekbe, kollektív befektetési értékpapírokba, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió valamely tagállamának jegybankja, nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott kötvényekbe, a magyar állam készfizető kezességével kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és banki betétekbe is fektetheti vagyonát. Az Alap jellemzően forintban kibocsátott eszközöket vásárol. Az Alap származtatott ügyletet nem köthet. Az Alap teljesítményének méréséhez és a befektetési célárányainak meghatározásához 30%-ban a MAX és 70%-ban a ZMAX indexet használja, mely referenciacélt a Kezelési Szabályzatban meghatározott korlátokon belül aktívan követi. Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Az Alap jegyeinek 2 munkanapon belül történő visszaváltása esetén a Forgalmazó a visszaváltott összegre vetített 2%-os büntetőjuttalékot számíthat fel, amely teljes egészében az Alapot illeti. Az Alap újra befektető, a felhalmozott kamatokat, osztalékot újra befekteti. Az Alap árfolyamára vonatkozó tőke- és hozamgarancia valamint tőkevédelem, és hozamvédelem nincs.

Megcélzott lakossági befektető: Az Alap befektetői célpiaca mindazon devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, illetve jogi személyiséggel nem rendelkezők köre, akik/amelyek befektetési céljai, kockázattűrőképessége, hozamelvárása és tervezett befektetési időtávja az Alap befektetési politikájával összeegyeztethető. Így tehát a lakossági és szakmai ügyfelek illetve az elfogadható partnerek egyaránt. Az Alap SFDR rendelet alapján nem 8. és nem 9. cikk szerinti termék, illetve a 2017/565 EU rendelet 2. cikk 7. pontjában meghatározott fenntarthatósági preferenciával sem rendelkezik, így csak azon ügyfelek igényeivel összeegyeztethető, akik nem kizárólag SFDR rendelet 8. vagy 9. cikk szerinti, illetve nem kizárólag valamely fenntarthatósági preferenciával rendelkező termékeket kívánnak tartani portfóliójukban. Kellő ismeretekkel, tapasztalattal kell rendelkeznie az Ügyfeleknek a rövid lejáratú kötvénybefektetések, betétek, jelzáloglevelek kockázatának megítéléséhez. Az Alap nem kockázatmentes befektetés, kockázati mutatója 3-as a 7-ből, amely közepesen alacsony kockázat. Ajánlott (minimális) tartási idő 1 év.

Az Alap letétkezelője az MBH Befektetési 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 honlapjáról az Alap tájékoztatója és kezelési szabályzata (https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#), az Alap éves, féléves, és havi jelentései, illetve aktuális árfolyama letölthetők. A forgalmazási helyeken az Alappal kapcsolatban további gyakorlati információk (pl. az Alap aktuális árfolyama, és az Alap forgalmazási rendje) is megtalálható. Az Alap székhelye szerinti tagállam adójogszabályai hatással lehetnek a befektető részére történő kifizetésekre. Befektetési döntése előtt kérjük, tanulmányozza át az Alappal kapcsolatos dokumentumokat.

Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



Kockázati mutató:



Alacsonyabb kockázat



Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (1 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt.

További lényeges kockázatok lehetnek a működési és letétkezeléshez kapcsolódóak, partnerkockázat, Infláció és kamatkockázat, makrogazdasági, politikai kockázat, Alap eszközeinek likviditási kockázata.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha Alap nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvtípusok egy 2014 február - 2024 február között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ajánlott tartási idő: minimum 1 év
Befektetés (példa): egyszeri 3 890 000 HUF

Ha Ön 1 év után kilép
(ajánlott tartási idő)

Forgatókönyvek:

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 212 395 HUF -17,42%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 548 682 HUF -8,77%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 816 950 HUF -1,88%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 446 285 HUF 14,30%

A kockázatokat a befektető viseli. Az Alapkezelő, a Forgalmazó és a Letétkezelő a hatályos jogszabályok 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. 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 eszközei egy részét lekötött betétben tarthatja, ugyanakkor ebben az esetben felmerülhet annak a kockázata, hogy a partner a betét lejáratával, a kamattal növelt kötelezettségének nem tud eleget tenni. Az értékpapírok kibocsátói esetében esetlegesen fizetéseképtelenség következhet be, amelynek következtében a kibocsátó nem tudja teljesíteni kamatfizetési és visszafizetési kötelezettségét.

Az Alap árfolyamára vonatkozó tőke- és hozamgarancia valamint tőkevédelem, és hozamvédelem nincs. Befektetővédelmi rendszer (BEVA) vagy garancia rendszer (OBA) nem fedezi a lakossági befektetőnek a fentiekben említett kockázatokkal kapcsolatos pénzügyi veszteségét, abban az esetben sem, ha az Alapkezelő nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének. Ugyanakkor jogszabály alapján Alapkezelőnek - a működőképesség folytonosságának fenntartása és a befektetők védelme érdekében - az általa végzett tevékenység kockázatának fedezetét mindenkor biztosító, megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie, amit a Magyar Nemzeti Bank folyamatosan felügyel.

Milven költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. Egyszeri 10 000 EUR-nak megfelelő forintösszeg kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	156 521 HUF
Éves költséghatás (*)	-4,0%

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,12% lesz a költségek előtt és -1,88% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Vétel díja	108 920 Ft
Kilépési költségek	Nem számítunk fel kilépési költséget.	0 Ft
Folyó költségek évente		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Alapkezelési és egyéb adminisztratív (könyvvizsgálói, letétkezelői stb.) díjak becslése az elmúlt 3 év költségei és aktuális információk alapján	44 847 Ft
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,071%-a. Ez az Alap számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	2 754 Ft
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítmény díjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 Ft

A költségek összetétele:

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók a Belépési költségek tekintetében, mert a tényleges forgalmazási díj a vételi összeg 2,8%-a.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott (minimális) tartási idő: 1 év.

A fenti ajánlott tartási idő a mérsékelt forgatókönyv, a kockázati mutató illetve a követendő referenciaindexek által meghatározott átlagos hátralévő futamidő figyelembevételével került meghatározásra.

Az Alap befektetési jegyei nyíltvégű alap által kibocsátott befektetési jegyek, azaz azokat a Befektetők a folyamatos forgalmazás során az Alap futamideje alatt bármikor visszaválthatják.

Az Alap által kibocsátott befektetési jegyek vételéhez (egyszeri belépési költség), visszaváltásához kapcsolódó jutalékot (egyszeri kilépési költség) a Befektetőknek a mindenkor Kezelési szabályzat szerint kell megfizetni a vétel, illetve visszaváltás időpontjában, mely a Forgalmazót illeti. A befektetési jegyek forgalmazása során a Forgalmazó által tranzakciónként felszámítható forgalmazási jutalék mind vétel, mind visszaváltás esetén a tranzakció árfolyamértékének maximum 3%-a, minimum 2.000 Ft.

A fent meghatározott visszaváltási díjakon felül a Befektetési Jegyek 2 munkanapon belül történő visszaváltása esetén a Forgalmazó a visszaváltott összegre vetített 2%-os büntetőjutalékot számíthat fel, amely teljes egészében az Alapot illeti.

A díjak, illetve jutalékok a Befektetők felé felszámítható maximális összegek.

Hogyan tehetek panaszt?

Az Alappal, vagy az Alapkezelőnek, az Alappal kapcsolatos tanácsadást nyújtó vagy azt értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait írásban az Alapkezelő Üzletszabályzatának 4. számú mellékletében foglaltak szerint az alábbi módokon juttathatja el.

Postai úton, levélben, az Alapkezelő székhelyére címezve (1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52); faxon, az Alapkezelő központi faxszámára elküldve (+36 1 301 6384); e-mailben, az Alapkezelőnek címezve (alapkezel@allianz.hu); írásban az Alapkezelőnek székhelyén ügyfélfogadási időben személyesen; vagy telefonon (+36 1 237 2399) benyújtva. Ügyfeleink részére panasz bejelentő formanyomtatványt is biztosítunk, melyen egyszerűen megadhatják panaszukat. Ezt a dokumentumot kitöltve a fentiekben ismertetett módokon küldhetik el részünkre. A panasz bejelentő lapot internetes oldalunkon a https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#adatkezes címen érhetik el. Az Alapkezelő az ettől eltérő formában benyújtott írásbeli panaszt is befogadja.

Amennyiben Ön természetes személy (fogyasztó) és az Alapkezelő a panaszát elutasítja, nem kap választ, vagy a jogszabály által előírt 30 napos határidőn túl kap választ az alábbi jogorvoslati lehetőségeket veheti igénybe:

Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet; Az MNB pénzügyi fogyasztóvédelmi tárgyú megkeresések fogadására kialakított ügyfélszolgálatának levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777.; telefonszáma: +36-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnbb.hu. vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, melynek székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest BKKP Pf. 172.; telefonszáma: +36-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, vagy jogvita esetén bírósághoz fordulhat.

Amennyiben Ön nem fogyasztó, jogvitája rendezése érdekében bírósághoz fordulhat.

További fontos információk

Alapkezelő honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#) az Alapkezelővel és Alapokkal kapcsolatos egyéb dokumentumok érhetőek el. Ugyanezen oldal "Kiemelt Információk, Tájékoztatók és Kezelési Szabályzatok" aloldalon a "Kiemelt Információk" pontban elérhetőek és letölthetőek jogszabályi kötelezettség alapján a Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumok, ideértve a teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat illetve a múltbeli teljesítményre vonatkozó információkat is.

A múltbeli teljesítményre vonatkozó információk a fent említett "Kiemelt Információk" pontban a "Múltbeli teljesítményre vonatkozó információk" alpontban érhetőek el, az elmúlt 10 naptári évre vonatkozóan a tárgyévet ide nem értve.

A teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számítások a fent említett "Kiemelt Információk" pontban a "Teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számítások" alpontban érhetőek el.