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 segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

ISIN:
HU0000707146

www.allianz.hu

Allianz Pénzpiaci Befektetési Alap

Alapkezelő: Allianz Alapkezelő Zrt., az Allianz Csoport tagja

Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja, hogy kiszámítható árfolyam-alakulású, rugalmas, bármely forgalmazási napon visszaváltható befektetési formát biztosítson, amely magas likviditású, és alacsony kockázatú rövid lejáratú eszközök segítségével lehetővé teszi az átmenetileg felszabaduló pénzeszközök tetszőleges időtartamú, versenyképes hozamú befektetését. Az Alap portfoliójának jellemző elemei a bankrendszerben elhelyezett betétek, diszkont kincstárjegyek, illetve állampapírok, de kisebb mértékben az Alap jelzáloglevelekbe, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényekbe, és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba is fektethet.

Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés. Az Alap jellemzően forintban kibocsátott eszközöket vásárol.
Az Alap teljesítményének méréséhez és a befektetési célarányainak meghatározásához 100%-ban ZMAX indexet használja.
Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Az Alap újra befektető, a felhalmozott kamatokat, osztalékot újra befekteti.
Az Alap kockázata alacsony a javasolt minimális befektetési időtáv 1 hét.

Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb hozam ← → Várhatóan magasabb hozam
Várhatóan alacsonyabb kockázat — Várhatóan magasabb kockázat

1	2	3	4	5	6	7

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 alacsony kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alap eszközei csak rövid lejáratú betétekből, pénzpiaci eszközökből áll.

Likviditási kockázat: A pénz- és tőkepiacon kialakulhat olyan kedvezőtlen környezet, amelyben nagymértékben csökkenhet a befektetők aktivitása. Az így kialakuló piacon nehezebbé válik az Alap portfoliójában lévő eszközök értékesítése, ami kedvezőtlenebb eladási és értékelési árakat eredményezhet.

Hitelezési kockázat: A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír-kibocsátók esetleges csődje, fizetésképtelensége, szélsőséges esetben az Alap portfoliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

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 egy hitelintézetnél elhelyezett betéteiből eredő kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20 százalékát. Ebből adódóan, az adott betéti partner nem teljesítése az Alap nettó eszközértékének csökkenését eredményezheti.

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%

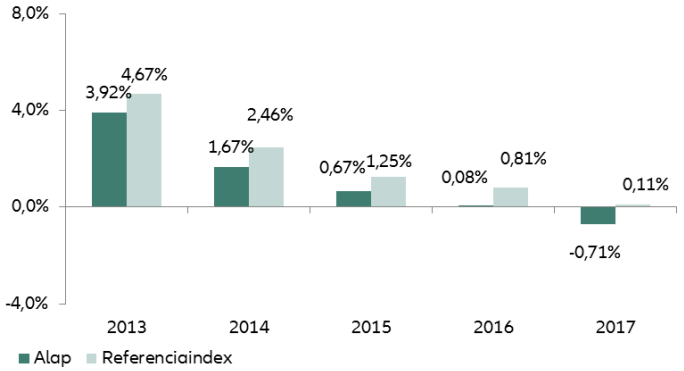
*A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a maximálisan levonható százalékos értékek. Előfordulhat, hogy százalékos díj helyett fix díj kerül felszámításra melynek értéke maximum 1000 Forint a visszaváltás tranzakció értékétől függetlenül.

Egy év alatt az alapból levont költségek	
Folyó költségek	0,82%
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 befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható százalékos értékek. Előfordulhat, hogy százalékos díj helyett fix díj kerül felszámításra melynek értéke maximum 1000 Forint a vásárlás és visszaváltás tranzakció értékétől függetlenül. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja a Forgalmazótól. A folyó költségekre vonatkozó adat a 2017. évi 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/alapkezelo/befektetoi-informaciok-es-kezelesi-szabalyzatok.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 2008-ban indult.

Gyakorlati információk

Az Alap letétkezelője a 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 2018.05.16-án megfelelnek a valóságnak.