FAKTABLAD

SYFTE – Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Allianz US Investment Grade Credit andelskategori AT (H2-SEK)

Allianz Global Investors

ISIN LU2727600475 WKN A3E3J9

PRODUKT

Allianz US Investment Grade Credit ("Delfonden") är en delfond i Allianz Global Investors Fund som är etablerad som en i Luxemburg hemmahörande SICAV och förvaltas av Allianz Global Investors GmbH, en del av koncernen Allianz Global Investors.
Delfonden och detta faktablad är auktoriserade och reglerade av Commission de Surveillance du Secteur Financier i Luxemburg (www.cssf.lu).

Allianz Global Investors GmbH, är ett tyskt kapitalförvaltningsbolag som står under tillsyn av Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).
Mer information om Delfonden finns på https://regulatory.allianzgi.com eller ring +352 463 463 1.

Detta factabladet är korrekt per 22.09.2026.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

TYP

Delfonden är ett fondföretag i enlighet med EU-direktiv 2009/65/EG.

LÖPTID

Delfonden har inrättats för en obegränsad tidsperiod. I enlighet med reglerna för Delfonden ägs tillgångarna som tillhör Delfonden gemensamt av andelsägarna i Delfonden. Ett allmänt möte mellan andelsägarna i Delfonden kan entlediga förvaltaren av Delfonden enligt reglerna för Delfonden. I det här fallet kommer det utsedda förvaringsinstitutet för Delfonden antingen att anförtro förvaltningen av Delfonden till ett annat förvaltningsföretag eller så kan det utsedda förvaringsinstitutet för Delfonden likvidera Delfonden och fördela behållningen till andelsägarna i Delfonden.

MÅL

Långsiktig kapitaltillväxt genom att investera i företagsobligationer med höga kreditbetyg (investment grade) på amerikanska obligationsmarknader, noterade i USD och i enlighet med E/S-egenskaperna.

Delfondens tillgångar investeras i enlighet med E/S-egenskaperna. Minst 80 % av delfondens tillgångar investeras i obligationer med bra kreditbetyg. Minst 70 % av delfondens tillgångar investeras i företagsobligationer som handlas på de amerikanska obligationsmarknaderna och som är noterade i USD. Högst 20 % av delfondens tillgångar kan investeras i amerikanska statliga skuldvärdepapper (värdepapper från USA:s finansdepartement). Högst 10 % av delfondens tillgångar kan investeras i högavkastande obligationer (utom konvertibla obligationer oavsett deras kreditbetyg) som vid förvärvstillfället har ett kreditbetyg mellan BB+ och B- och som vanligtvis medför högre risk och högre vinstpotential. Högst 10 % av delfondens tillgångar kan investeras i konvertibla obligationer och/eller villkorade konvertibla obligationer. Högst 10 % av delfondens tillgångar kan investeras i obligationer emitterade enligt regel 144A. Högst 10 % av delfondens tillgångar kan investeras på tillväxtmarknader. Högst 10 % av delfondens tillgångar kan investeras på Kinas obligationsmarknad. Delfondens tillgångar kan investeras i i) aktier och/eller ii) jämförbara värdepapper och/eller iii) rättigheter som uppkommer genom utnyttjande av teckningsrätter och/eller iv) konverterings- och optionsrätter, under förutsättning att sådana instrument i varje fall inte förvärvas direkt utan uppkommer endast genom utnyttjande eller konvertering av andra investeringar, bland annat konvertibla obligationer, förlustabsorberande obligationer och obligationer med warranter. Alla instrument som beskrivs i punkterna i) till iv) ovan måste säljas inom tolv månader från det datum då sådana instrument uppstår. Högst 100 % av delfondens tillgångar kan tillfälligt innehas i tidsbundna inlåningar och/eller (upp till 20 % av delfondens tillgångar) på avistakonton eller investeras direkt i penningmarknadsinstrument och/eller (upp till 10 % av delfondens tillgångar) i penningmarknadsfonder för likviditetshantering och/eller i defensivt syfte. Om delfondens tillgångar investeras i obligationer och/eller penningmarknadsinstrument kan högst 10 % av delfondens tillgångar investeras i obligationer och/eller penningmarknadsinstrument emitterade eller garanterade av ett enskilt land med låga kreditbetyg eller utan kreditbetyg. Delfondens exponering mot öppna långa positioner i derivat får inte överstiga 40 % av delfondens tillgångar för en effektiv portföljförvaltning (inklusive säkring), medan det totala beloppet för dess öppna korta positioner i derivat inte får överstiga det totala marknadsvärdet för de motsvarande värdepapper som delfonden måste inneha för säkring. Delfondens duration bör ligga inom ett intervall på högst -2 till +2 år från delfondens jämförelseindex duration.

Minst 80 % av delfondens portfölj ska utvärderas med hjälp av "viktad genomsnittlig växthusgasintensitet", som är det viktade genomsnittet av delfondportföljens växthusgasintensitet (i tCO2e per miljoner försäljning). Portföljen innehåller i detta avseende inga derivat eller instrument som till sin natur inte utvärderas (t.ex. likvida medel och inlåning). Växthusgasintensiteten hanteras genom att säkerställa att intensiteten i delfondens portfölj ständigt är minst 20 % lägre än intensiteten i delfondens jämförelseindex som har valts som ett relevant jämförelseindex för denna beräkning. Minst 10 % av delfondens tillgångar investeras i hållbara investeringar. Den minsta procentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin är 0,01 %. Vi hanterar Delfonden som referens till ett jämförelseindex som spelar en roll för prestationsmålen och åtgärderna för Delfonden. Vi följer en aktiv förvaltningsmetod med målet att överträffa jämförelseindexet. Trots att vi bedömer att vår avvikelse från jämförelseindexets investeringsområde, dess viktningar och riskegenskaper troligtvis är väsentlig, kan majoriteten av investeringarna i Delfonden (undantaget derivat) vara komponenter i jämförelseindexet.

Jämförelseindex: BLOOMBERG US Corporate Investment Grade Return (hedged into SEK).

Du kan vanligen lösa in andelar i denna andelsklass varje bankdag.
Vi återinvesterar avkastningen i denna andelsklass.
Förvaringsinstitut: State Street Bank International GmbH – Luxembourg Branch

Mer information (t.ex. prospekt, årsrapporter osv.) finns i "ÖVRIG RELEVANT INFORMATION".

MÅLGRUPP

Den här andelsklassen riktar sig mot investerare med grundkunskaper om eller allmän erfarenhet av finansiella produkter. Potentiella investerare klarar av en ekonomisk förlust och är inte intresserade av kapitalskydd.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

RISKINDIKATOR

← Lägre risk | Högre risk →

1	2	**3**	4	5	6	7



Riskindikatorn förutsätter att du behåller Delfonden i 3 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn är en guide till risknivån för Delfonden jämfört med andra produkter. Det visar hur troligt det är att Delfonden förlorar pengar på grund av rörelser på marknaderna eller eftersom vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat Delfonden som 3 av 7, vilket är en medellåg riskklass baserat på PRIIP-förordningen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå nivå och dåliga marknadsförhållanden det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig. Kategoriseringen av Delfonden är inte garanterad och kan ändras i framtiden. Inte ens den lägsta kategorin 1 betyder att en investering är riskfri.

Var medveten om valutarisken. Om din valuta som investerare skiljer sig från produktens teckningsvaluta kan ändringar i valutakurser minska eventuella investeringsvinster eller öka eventuella investeringsförluster. Denna risk har inte beaktats i ovanstående riskindikator. Delfonden har inget skydd mot framtida marknadsresultat så du kan förlora en del av eller hela din investering.

Följande väsentliga risker fångas inte upp helt av riskindikatorn:
Ovanliga marknadsförhållanden eller stora oförutsägbara händelser kan förstärka denna produkts risker och utlösa andra risker såsom motparts-, likviditets- och operativa risker (en fullständig beskrivning av riskerna finns i prospektet).

RESULTATSCENARIER

Siffrorna som visas inkluderar alla kostnader för Delfonden i sig, men inkluderar kanske inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, vilket också kan påverka hur mycket du kommer att få tillbaka. Vad du får från Delfonden beror på framtida marknadsresultat. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas korrekt. De ogynnsamma, måttliga och fördelaktiga scenarierna som visas är illustrationer som använder sämsta, genomsnittliga och bästa resultat för Delfonden under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Det negativa scenariot inträffade för en investering eller jämförelseindexet mellan 10/2019 och 10/2022. Det neutrala scenariot inträffade för en investering eller jämförelseindexet mellan 7/2022 och 7/2025. Det positiva scenariot inträffade för en investering eller jämförelseindexet mellan 1/2017 och 1/2020.

Rekommenderad innehavstid: 3 ÅR

Exempel på investering: 100.000 SEK

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Minimum	**Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.**		
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	67.280 SEK	66.080 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-32,7 %	-12,9 % varje år
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	80.650 SEK	79.100 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-19,3 %	-7,5 % varje år
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	97.520 SEK	101.870 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-2,5 %	0,6 % varje år
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	108.380 SEK	116.990 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	8,4 %	5,4 % varje år

VAD HÄNDER OM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

En betalningsinställelse från förvaltningsbolaget har ingen direkt inverkan på dina utbetalningar, eftersom lagen föreskriver att i händelse av Allianz Global Investors GmbH:s insolvens blir Delfonden inte en del av Allianz Global Investors GmbH:s insolvensbo, utan förblir oberoende.

Därför kommer insolvens för varken förvaltningsbolaget eller förvaringsinstitutet som utsetts för Delfonden att leda till att en investerare förlorar pengar i Delfonden.

Om förvaltningsbolaget blir insolvent kommer förvaringsinstitutet för Delfonden antingen att likvidera Delfonden och dela ut intäkterna till investerare i Delfonden eller överlåta förvaltningen av värdepapperen till ett annat förvaltningsbolag.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger råd om eller säljer Delfonden till dig kan ta ut andra kostnader. I så fall ger den här personen dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

KOSTNADER ÖVER TID

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppen beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar Delfonden och hur väl Delfonden presterar. De belopp som anges här är illustrationer baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- under det första året skulle du få tillbaka det belopp du investerat (0 % i årlig avkastning). Under de andra innehavsperioderna har vi antagit att Delfonden presterar som visat i det måttliga scenariot
- 100.000 SEK har investerats

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	6.389 SEK	10.282 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	6,4 %	3,3 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3,9 % före kostnader och 0,6 % efter kostnader.

KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år:
Teckningskostnader	5,00 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är det mesta du kommer att betala. Personen som säljer delfonden till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	4.839 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna delfond, men personen som säljer delfonden till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,95 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	873 SEK
Transaktionskostnader	0,68 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för delfonden. Det faktiska beloppet varierar beroende på hur mycket vi köper och säljer.	677 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för den här delfonden.	0 SEK

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

På grund av investeringsstrategin kan värdet på Delfonden variera avsevärt på kort sikt. Du bör därför behålla investeringen i minst 3 år för att dra nytta av vinster på längre sikt. Om du säljer tidigare finns det en högre risk att du endast får en dålig avkastning eller inte ens får tillbaka det belopp du investerat. Delfonden är en öppen fond, vilket innebär att du kan lösa in pengar vid beräkning av varje NAV-kurs utan att behöva betala straffavgifter. Om det är tillämpligt för Delfonden betalar du endast inlösenavgifterna. Däremot kan företaget skjuta upp emission och inlösen av andelar i fonden om särskilda omständigheter gör det till synes nödvändigt för investerarnas bästa intresse, eller begränsa inlösen om investerares begäran om inlösen uppnår en förutbestämd tröskel, över vilken inlösenbegäran inte längre kan utföras för investerarnas bästa intresse som helhet. För att hantera likviditetsrisker kan företaget tillämpa förfaranden där kostnader ådragna av teckningar eller inlösen (t.ex. transaktionskostnader) allokeras investerarna på kostnadsallokeringsbasis, och därmed begränsas risken för utspädning för de återstående investerarna. Företaget kan knoppa av illikvida investeringar från delfondportföljen investerarnas bästa intresse. En mer detaljerad beskrivning av inlösenförfarandet för andelar i Delfonden finns i prospektet.

HUR KAN JAG KLAGA?

Kontakta klagomålshanteringen enligt informationen nedan. De kommer att övervaka behandlingen av klagomålet med de olika verksamhetsområden som är delaktiga tills dess lösning har fastställts och kommer att säkerställa att potentiella intressekonflikter identifieras och hanteras på lämpligt sätt.

Allianz Global Investors GmbH, Compliance, Bockenheimer Landstrasse 42-44, D-60323 Frankfurt am Main, Tyskland
Telefonnummer: +49 69 24431 140
Webbplats: https://regulatory.allianzgi.com/en/investors-rights
E-postadress: investorrightsandcomplaints@allianzgi.com

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Information om förkontraktuell publicering/publicering på webbplats gällande SFDR finns på https://regulatory.allianzgi.com/en/sfdr

Denna Delfonden är en finansiell produkt som bland annat främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, förutsatt att de företag i vilka investeringarna görs följer god praxis för styrning, och som följaktligen offentliggör relevant information (artikel 8 i SFDR).

Delfonden är föremål för skattelagar och -förordningar i Luxemburg och detta kan påverka din personliga skattesituation. Kontakta din skatterådgivare om du vill ha mer information.
Du kan byta till andelar i en annan delfond i denna SICAV-fond, vilket kan leda till teckningsavgifter. Tillgångarna i varje delfond är åtskilda från andra delfonder i denna SICAV-fond. Prospektet och rapporterna hänvisar till alla delfonder i denna SICAV-fond. Allianz Global Investors GmbH kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av prospektet för Delfonden.

Mer information om Delfonden finns på myndighetswebbplatsen: https://regulatory.allianzgi.com, välj land, fond och läs informationen om regler eller dokument som tillhandahålls och där kan du hitta:

- Andelskurser, ersättningspolicy, rättsliga dokument inklusive prospektet, årsrapporten på engelska och utvalda språk. Även tillgängliga kostnadsfritt på begäran till Allianz Global Investors GmbH, filialen i Luxembourg, 6A, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg.
- Tidigare resultat upp till 10 år och resultatscenarier
- Senaste versionen av Delfonden faktablad med basfakta.