

Dokument zawierający kluczowe informacje

Allianz Konserwatywny



Cel	Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.
Produkt	Nazwa: Allianz Konserwatywny, subfundusz wydzielony w ramach Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Allianz FIO), działającego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 3 lipca 2007 (nr RFI 304) Identyfikator krajowy: PLFIO000034 Klasa jednostki: A (reprezentatywna dla jednostek kategorii A1, A2, B, C, D, E, I i T). Kategorie jednostki różnią się od siebie wysokością opłat. Nazwa twórcy produktu: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. (Towarzystwo wchodzi w skład grupy kapitałowej Allianz). Kontakt: tel. 224 224 224, strona internetowa: www.allianz.pl/tfi Organ nadzoru nad Towarzystwem: Komisja Nadzoru Finansowego (data wydania zgody na prowadzenie działalności przez Towarzystwo: 19 listopada 2003) Data sporządzenia dokumentu: 12-10-2023
Co to za produkt?	Rodzaj: Allianz Konserwatywny to subfundusz wydzielony w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego Allianz FIO, działającego na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestorów. Cele: Celem subfunduszu jest osiąganie przychodów z lokat netto tego subfunduszu. Subfundusz inwestuje przede wszystkim w krótkoterminowe instrumenty dłużne, emitowane lub gwarantowane głównie przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Listy zastawne, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe stanowią nie mniej niż 50% wartości aktywów. Od 0% do 30% aktywów mogą stanowić jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą. Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Wskaźnikiem referencyjnym służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu jest indeks złożony z 50% stopa zwrotu WIBOR 6M + 50% stopa zwrotu indeksu ICE BofA 1-3 Year Poland Government Index (G1PL). Poziom referencyjny służy do porównania i oceny w ujęciu długoterminowym zmiany ceny jednostki uczestnictwa subfunduszu. Struktura aktywów subfunduszu może odbiegać w znacznym stopniu od struktury wyżej zdefiniowanego portfela modelowego. Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla osób, które szukają alternatywy dla samodzielnego inwestowania w obligacje, ceniących bezpieczeństwo i trwały wzrost inwestycji, akceptujących ograniczony poziom zmienności wartości jednostki uczestnictwa. Zalecany okres inwestowania wynosi co najmniej 1 rok. Możliwość dokonywania wypłat z subfunduszu oraz zamiany jednostek: Inwestor może wypłacić środki na żądanie. Subfundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu wyceny, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności. Inwestor ma prawo dokonywać zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa pozostałych subfunduszy w ramach Allianz FIO. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III pkt 6, w prospekcie informacyjnym Allianz FIO oraz u dystrybutorów. Czas trwania subfunduszu i możliwość jego rozwiązania: Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Subfundusz nie może być automatycznie rozwiązany. Depozytariusz: Depozytariuszem funduszu jest Bank Pekao S.A. Dywidendy: Jednostki kategorii A1, A2 i T dają możliwość wypłaty dywidendy. Pozostałe jednostki nie wypłacają dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów subfunduszu. Informacje dodatkowe: Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o funduszu, w tym prospekt informacyjny, sprawozdania finansowe i wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten subfundusz przez 1 rok.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz Konserwatywny do wypłacenia Ci pieniędzy.

W ogólnym wskaźniku ryzyka nie uwzględniono istotnych ryzyk, w szczególności: operacyjnego, płynności, kontrahenta. Opis tych oraz innych czynników ryzyka znajduje się w Rozdziale XV pkt 3, w prospekcie informacyjnym.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki subfunduszu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między kwietniem 2021 i kwietniem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2019 i październikiem 2020.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2022 i wrześniem 2023.

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku
Minimum		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji poodliczeniu kosztów	44 560 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji poodliczeniu kosztów	47 220 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,6%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji poodliczeniu kosztów	50 680 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,4%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji poodliczeniu kosztów	54 970 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,9%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Co się stanie, jeśli TFI Allianz Polska SA nie ma możliwości wypłaty?

Zainwestowane środki nie są objęte systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. Możesz ponieść stratę w związku z niewykonaniem zobowiązania przez towarzystwo. Subfundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

Koszty w czasie.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu subfunduszu wyniesie 0%
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku
Całkowite koszty	721 PLN
Wpływ kosztów na zwrot (*)	1,4%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,1% przed uwzględnieniem kosztów i -0,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu funduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,30% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	150 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,04% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu.	518 PLN
Koszty transakcji	-0,00% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa subfunduszu.	-2 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,11% wartości twojej inwestycji rocznie. Opłata za wyniki wynosi 20% od wyniku subfunduszu powyżej wyniku benchmarku, którym jest: 50% stopa zwrotu WIBOR 6M + 50% stopa zwrotu indeksu ICE BofA 1-3 Year Poland Government Index (G1PL), w okresie rozliczeniowym wynoszącym jeden rok. Opłata za wyniki może być naliczona jeśli wynik subfunduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik benchmarku. Rzeczywista kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	55 PLN

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 1 rok.

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Z uwagi na przyjętą politykę subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 1 rok.

Inwestor może wypłacić środki przed upływem zalecanego minimalnego okresu utrzymywania składając zlecenie odkupienia jednostek. Odkupienie jednostek uczestnictwa może nastąpić w każdym dniu wyceny na warunkach określonych w Rozdziale III pkt 6, w prospekcie informacyjnym Allianz FIO.

Za odkupienie jednostek uczestnictwa nie jest pobierana żadna opłata. Kwota przypadająca Uczestnikowi do wypłaty z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa inwestycyjnych może być pomniejszona o podatek od zysków kapitałowych, do pobrania którego Allianz FIO jest zobowiązany jako płatnik.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi możesz złożyć w następujący sposób:

- telefonicznie, pod numerem Infolinii Allianz 224 224 224,
- mailowo, na adres: tfi@allianz.pl,
- listownie, na adresy TFI Allianz Polska S.A., Agenta Transferowego (ProService Finteco Sp. z o.o.) lub uprawnionego dystrybutora,
- osobiście, w siedzibie Towarzystwa, Agenta Transferowego lub uprawnionego dystrybutora.

Reklamacja podlega rozpatrzeniu w terminie 30 dni od dnia jej złożenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, termin ten może zostać przedłużony, nie może jednak przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

O wyniku rozpatrzenia reklamacji zostaniesz poinformowany w formie pisemnej, za pośrednictwem telefonu lub poczty elektronicznej.

Inne istotne informacje

Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne i półroczne, dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi, w placówkach dystrybutorów oraz w Towarzystwie.

Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa subfunduszu można znaleźć na stronie www.allianz.pl/tfi.

Na naszej stronie internetowej www.allianz.pl/tfi znajdują się informacje na temat:

- 1) comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników subfunduszu
- 2) wyników osiągniętych w przeszłości przez subfundusz w okresie 10 lat.