

## Dokument zawierający kluczowe informacje

## Allianz Zrównoważony



<b>Cel</b>	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.
<b>Produkt</b>	<p><b>Nazwa:</b> Allianz Zrównoważony, 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)</p> <p><b>Identyfikator krajowy:</b> PLFIO000369</p> <p><b>Klasa jednostki:</b> A (reprezentatywna dla jednostek kategorii A1, A2, B, C, D, E, F, I, T oraz Z). Kategorie jednostki różnią się od siebie wysokością opłat.</p> <p><b>Nazwa twórcy produktu:</b> Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. (Towarzystwo wchodzi w skład grupy kapitałowej Allianz).</p> <p><b>Kontakt:</b> tel. 224 224 224, strona internetowa: <a href="http://www.allianz.pl/tfi">www.allianz.pl/tfi</a></p> <p><b>Organ nadzoru nad Towarzystwem:</b> Komisja Nadzoru Finansowego (data wydania zgody na prowadzenie działalności przez Towarzystwo: 19 listopada 2003)</p> <p><b>Data sporządzenia dokumentu:</b> 17-03-2025</p>
<b>Co to za produkt?</b>	<p><b>Rodzaj:</b> Allianz Zrównoważony 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.</p> <p><b>Cele:</b> Celem subfunduszu jest wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz inwestuje od 40% do 60% wartości aktywów netto w akcje oraz od 20% do 60% wartości aktywów netto w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego. Pozostałą część aktywów netto subfunduszu mogą stanowić depozyty bankowe. Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.</p> <p>Wskaźnikiem referencyjnym służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu jest indeks złożony z: 50% stopa zwrotu indeksu WIG (kod ISIN PL9999999995) + 50% stopa zwrotu indeksu ICE BofA Poland Government Index (GOPL index). 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.</p> <p><b>Docelowy inwestor indywidualny:</b> Subfundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących podwyższone ryzyko inwestycyjne związane ze znacznym, stanowiącym od 40 do 60 proc. zaangażowaniem w akcje, oczekujących wysokich dochodów z inwestycji w dłuższym horyzoncie czasowym. Zalecany okres inwestowania w Subfundusz wynosi co najmniej 4 lata.</p> <p><b>Możliwość dokonywania wypłat z subfunduszu oraz zamiany jednostek:</b> Inwestor może wypłacić środki na żądanie. Subfundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu wyceny, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności.</p> <p>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.</p> <p><b>Czas trwania subfunduszu i możliwość jego rozwiązania:</b> Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Subfundusz nie może być automatycznie rozwiązany.</p> <p><b>Depozytariusz:</b> Depozytariuszem funduszu jest Bank Pekao S.A.</p> <p><b>Dywidendy:</b> Subfundusz nie wypłaca dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów subfunduszu.</p> <p><b>Informacje dodatkowe:</b> Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o subfunduszu, w tym prospekt informacyjny, sprawozdania finansowe i wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej <a href="http://www.allianz.pl/tfi">www.allianz.pl/tfi</a>.</p>

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten subfundusz przez 4 lata.

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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Allianz Zrównoważony 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 XVIII pkt 2 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 wrześniem 2018 i wrześniem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2015 i wrześniem 2019.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między marcem 2020 i marcem 2024.

### Zalecany okres utrzymywania: 4 lata

### Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 4 latach
Minimum			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	21 440 PLN	23 220 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,1%	-17,5%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 040 PLN	40 950 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,9%	-4,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 800 PLN	50 610 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	0,3%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 270 PLN	72 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,5%	9,8%

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%
- w pozostałych okresach utrzymywania subfundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 4 latach
<b>Całkowite koszty</b>	2 491 PLN	6 478 PLN
<b>Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)</b>	5,0%	3,1%

\* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazują to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,4% 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 2,60% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	1 300 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	1,95% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu.	977 PLN
Koszty transakcji	0,15% 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.	73 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,28% wartości twojej inwestycji rocznie. Opłata za wyniki wynosi 20% od wyniku subfunduszu powyżej wyniku benchmarku, którym jest: 50% stopa zwrotu indeksu WIG (kod ISIN PL9999999995) + 50% stopa zwrotu indeksu ICE BofA Poland Government Index (GOPL index), 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.	141 PLN

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

#### Zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 4 lata.

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Z uwagi na przyjętą politykę subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 4 lata.

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: [fundusze.tfi@allianz.pl](mailto:fundusze.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.

Zasady składania reklamacji i skarg zostały przedstawione na stronie internetowej Towarzystwa [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi), w sekcji „O Allianz”, w zakładce dedykowanej TFI Allianz Polska S.A.

### Inne istotne informacje

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

Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa subfunduszu można znaleźć na stronie [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi).

Na naszej stronie internetowej [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi) znajdują się informacje na temat:

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