

Dokument zawierający kluczowe informacje

Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek



| | |
|--------------------------|--|
| 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 | <p>Nazwa: Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek, 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>Identyfikator krajowy: PLFIO000050</p> <p>Klasa jednostki: 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>Nazwa twórcy produktu: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. (Towarzystwo wchodzi w skład grupy kapitałowej Allianz).</p> <p>Kontakt: tel. 224 224 224, strona internetowa: www.allianz.pl/tfi</p> <p>Organ nadzoru nad Towarzystwem: Komisja Nadzoru Finansowego (data wydania zgody na prowadzenie działalności przez Towarzystwo: 19 listopada 2003)</p> <p>Data sporządzenia dokumentu: 13-12-2024</p> |
| Co to za produkt? | <p>Rodzaj: Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek 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>Cele: Celem subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek w akcje i obligacje zamienne małych i średnich spółek oraz inne instrumenty oparte o akcje takich spółek, takie jak: prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, z zastrzeżeniem, że ich udział w wartości aktywów netto będzie się zawierał w przedziale od 80% do 100%. Do 20% aktywów netto subfundusz może inwestować w listy zastawne, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego. Do 10% aktywów netto mogą stanowić certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania. 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: 70% stopa zwrotu indeksu mWIG40TR + 20% stopa zwrotu indeksu sWIG80TR + 10% stopa zwrotu WIBID O/N. 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>Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla osób poszukujących alternatywy dla samodzielnego inwestowania w akcje, które chcą uzyskać potencjalnie wysoki zysk w długim horyzoncie inwestycji, ale przy tym akceptują znaczne ryzyko inwestycyjne ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych. Zalecany okres inwestowania wynosi minimum 5 lat.</p> <p>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.</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>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.</p> <p>Depozytariusz: Depozytariuszem funduszu jest Bank Pekao S.A.</p> <p>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.</p> <p>Informacje dodatkowe: 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 www.allianz.pl/tfi.</p> |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten subfundusz przez 5 lat.

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.

Skaszyfikowaliśmy 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 Akcji Małych i Średnich Spółek 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 V 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 marcem 2015 i marcem 2020.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między sierpniem 2018 i sierpniem 2023.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2019 i majem 2024.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

| Scenariusze | | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach |
|-------------------------------|--|--|--|
| Minimum | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9 560 PLN | 9 190 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -80,9% | -28,7% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30 930 PLN | 36 110 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -38,1% | -6,3% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 740 PLN | 67 670 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,5% | 6,2% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 99 810 PLN | 93 540 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 99,6% | 13,3% |

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 5 latach |
|--|--|--|
| Całkowite koszty | 3 607 PLN | 17 247 PLN |
| Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*) | 7,2% | 4,9% |

* 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 11,2% przed uwzględnieniem kosztów i 6,2% 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 3,20% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty. | 1 600 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 | 2,13% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu. | 1 066 PLN |
| Koszty transakcji | 0,51% 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. | 253 PLN |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | 1,38% wartości twojej inwestycji rocznie. Opłata za wyniki wynosi 20% od wyniku subfunduszu powyżej wyniku benchmarku, którym jest: 70% stopa zwrotu indeksu mWIG40TR + 20% stopa zwrotu indeksu sWIG80TR + 10% stopa zwrotu WIBID O/N, 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. | 688 PLN |

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

Zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 5 lat.

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Z uwagi na przyjętą politykę subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 5 lat.

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,
- 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, 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, 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.