Dokument zawierający kluczowe informacje

Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG

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 PIMCO Emerging Markets Bond ESG, subfundusz wydzielony w ramach Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Allianz SFIO), działającego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 lutego 2010 (nr RFI 514)

Identyfikator krajowy: PLSFIO00270

Klasa jednostki: A (reprezentatywna dla jednostek kategorii A1,A2 i I). 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: 12-08-2025

Co to za produkt?

Rodzaj: Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG to subfundusz wydzielony w ramach specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego Allianz SFIO, 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 wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz inwestuje przynajmniej 60% aktywów netto w tytuły uczestnictwa irlandzkiego subfunduszu PIMCO Emerging Markets Bond ESG Fund, wydzielonego w ramach funduszu zagranicznego działającego pod nazwą PIMCO Funds: Global Investors Series plc. Pozostała część aktywów może być inwestowana w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, inne fundusze oraz depozyty bankowe. Irlandzki subfundusz dokonuje lokat w instrumenty dłużne emitentów z krajów zaliczanych do rynków wschodzących, rozwijających się lub z nimi powiązanych gospodarczo. Portfel subfunduszu jest zarządzany aktywnie z uwzględnieniem czynników ESG (związanych z ochroną środowiska naturalnego odpowiedzialnością społeczną i ładem korporacyjnym). Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla osób poszukujących alternatywy dla samodzielnego inwestowania w instrumenty dłużne poza granicami Polski, zainteresowanych długoterminową inwestycją, akceptujących podwyższone ryzyko zmienności wartości jednostki uczestnictwa w wyniku zmian poziomu stóp procentowych. Zalecany okres inwestowania wynosi minimum 4 lata.

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 SFIO. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III pkt 6, w prospekcie informacyjnym Allianz SFIO 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: Subfundusz nie wypłaca dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów subfunduszu.

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.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7

Niższe ryzyko — **Wyższe ryzyko**

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 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG 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 XXII 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 listopadem 2017 i listopadem 2021.
Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między styczniem 2016 i styczniem 2020.

Zalecany okres utrzymywania: 4 lata
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Scenariusze		**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku**	**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 4 latach**
Minimum	W tym subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 690 PLN	34 960 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,6%	-8,6%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 200 PLN	37 450 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,6%	-7,0%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 640 PLN	46 340 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	-1,9%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 870 PLN	53 850 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,7%	1,9%

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 osiąganych 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 wyjdziesz z inwestycji po 1 roku	**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 4 latach**
Całkowite koszty	2 276 PLN	6 138 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	4,6%	3,0%

* 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 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% 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 wyjdziesz z inwestycji po 1 roku**
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 2,10% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	1 050 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	2,41% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu.	1 203 PLN
Koszty transakcji	0,05% 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.	23 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 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 SFIO.

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 SFIO 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,
- pisemnie na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-72449-31952-JJHCR-10,
- 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 7 lat.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS: 0000176359, NIP 521-32-59-888, REGON 015555893, kapitał zakładowy: 69 888 000 zł (wpłacony w całości).