

Allianz Globalnej Aktywnej Alokacji



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 Globalnej Aktywnej Alokacji, subfundusz wydzielony w ramach Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Allianz Duo FIO), działającego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 czerwca 2006 (nr RFI 261)

Identyfikator krajowy: PLFIO000160

Klasa jednostki: A (reprezentatywna dla jednostek kategorii B, I oraz Z). 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: 25-03-2024

Co to za produkt?

Rodzaj: Allianz Globalnej Aktywnej Alokacji to subfundusz wydzielony w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego Allianz Duo 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 wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz nie inwestuje aktywów według ustalonych, statycznych limitów alokacji aktywów pomiędzy instrumenty o charakterze udziałowym oraz instrumenty o charakterze dłużnym. Subfundusz inwestuje głównie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne. Proporcje między lokatami w poszczególne klasy aktywów są ustalane w oparciu o prognozowane stopy zwrotu możliwe do uzyskania na rynkach akcji i rynkach instrumentów dłużnych. Niezależnie od decyzji alokacyjnych, dotyczących wyboru podstawowych klas aktywów lub rynków, subfundusz dokonuje aktywnych decyzji o udziale walut zagranicznych w aktywach subfunduszu. 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 oczekujących wzrostu wartości inwestycji w średnim i długim terminie, na poziomie wyższym od możliwego do uzyskania dla lokat bankowych, niezależnie od panujących warunków rynkowych. Uczestnicy powinni akceptować podwyższone ryzyko inwestycyjne wynikające z potencjalnie wysokiego udziału instrumentów o charakterze udziałowym oraz walut obcych w aktywach Subfunduszu. Zalecany okres inwestowania w Subfundusz wynosi co najmniej 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 Duo FIO. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III pkt 1.6 w prospekcie informacyjnym Allianz Duo 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: 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?



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 Globalnej Aktywnej Alokacji 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 III pkt 2.11 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 październikiem 2016 i październikiem 2020.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2014 i majem 2018.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między lutym 2020 i lutym 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 poodliczeniu kosztów	18 230 PLN	18 300 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-63,5%	-22,2%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji poodliczeniu kosztów	43 670 PLN	47 950 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,7%	-1,0%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji poodliczeniu kosztów	51 790 PLN	57 070 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,6%	3,4%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji poodliczeniu kosztów	67 540 PLN	76 390 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	35,1%	11,2%

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
Całkowite koszty	1 574 PLN	6 979 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	3,1%	3,0%

* 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 6,4% przed uwzględnieniem kosztów i 3,4% 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	2,62% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu.	1 312 PLN
Koszty transakcji	0,22% 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.	112 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 1.6 w Prospekcie Informacyjnym Allianz Duo 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 Duo 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.