Dokument zawierający kluczowe informacje

Allianz SFIO Stabilnego Dochodu

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 Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Dochodu (Allianz SFIO Stabilnego Dochodu), działający na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 sierpnia 2016 (nr RFI 1432)

Identyfikator krajowy: PLSFIO00275

Klasa jednostki: A (reprezentatywna dla jednostek kategorii B 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: 12-08-2025

Co to za produkt?

Rodzaj: Allianz SFIO Stabilnego Dochodu jest specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, działającym na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Cele: Celem funduszu jest ochrona realnej wartości aktywów funduszu. Fundusz lokuje od 0 do 75 proc. wartości aktywów funduszu w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez: Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie lub jego jednostkę samorządu terytorialnego, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie oraz w jednostki i tytuły uczestnictwa emitowane przez zagraniczne fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania, które lokują swoje aktywa głównie w skarbowe dłużne instrumenty finansowe. Fundusz lokuje od 0 do 75 proc. wartości aktywów funduszu w nieskarbowe instrumenty rynku pieniężnego, nieskarbowe dłużne papiery wartościowe oraz w jednostki i tytuły uczestnictwa emitowane przez krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania, które lokują swoje aktywa głównie w nieskarbowe dłużne instrumenty finansowe. W przypadku lokat w nieskarbowe instrumenty rynku pieniężnego oraz nieskarbowe dłużne papiery wartościowe ich emitent lub podmiot wystawiający gwarancję lub poręczenie musi posiadać ocenę ratingową na poziomie inwestycyjnym przyznaną przez co najmniej jedną z uznanych instytucji ratingowych. Fundusz może nie stosować powyższego ograniczenia pod warunkiem, że suma lokat w tego rodzaju instrumenty dłużne nie przekracza 10% aktywów funduszu. W pozostałym zakresie fundusz może inwestować również w depozyty bankowe oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Polski, które lokują swoje aktywa głównie w skarbowe dłużne instrumenty finansowe. Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

Wskaźnikiem referencyjnym służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszu jest stawka WIRON3M powiększona o 25 punktów bazowych w skali roku (przeliczone na skalę dzienną). Poziom referencyjny służy do porównania i oceny w ujęciu długoterminowym zmiany ceny jednostki uczestnictwa funduszu. Struktura aktywów funduszu może odbiegać w znacznym stopniu od struktury wyżej zdefiniowanego portfela modelowego.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz przeznaczony jest dla podmiotów ceniących bezpieczeństwo i stabilny wzrost wartości oszczędności, przy jednoczesnym zapewnieniu dużej płynności środków, z krótkim minimalnym okresem inwestowania, minimum 1 rok.

Możliwość dokonywania wypłat z funduszu oraz zamiany jednostek: Inwestor może wypłacić środki na żądanie. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu wyceny, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III pkt 1.6 w prospekcie informacyjnym oraz u dystrybutorów.

Czas trwania funduszu i możliwość jego rozwiązania: Fundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania funduszu. Fundusz nie może być automatycznie rozwiązany.

Depozytariusz: Depozytariuszem funduszu jest Bank Pekao S.A.

Dywidendy: Fundusz nie wypłaca dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów funduszu.

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?

◀ 1 **2** 3 4 5 6 7 ▶

Niższe ryzyko **Wyższe ryzyko**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz 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 SFIO Stabilnego Dochodu 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 1.10 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 funduszu / 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 kwietniem 2018 i kwietniem 2019.
Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2022 i październikiem 2023.

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok
Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Scenariusze		**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku**
Minimum	W tym funduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 430 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,1%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 490 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,0%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 080 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 280 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,6%

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. Fundusz 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 funduszu wyniesie 0%
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku
Całkowite koszty	214 PLN
Wpływ kosztów na zwrot (*)	0,4%

* 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 0,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% 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 0,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	0 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego funduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,27% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów funduszu.	134 PLN
Koszty transakcji	0,03% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa funduszu.	15 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,13% wartości twojej inwestycji rocznie. Opłata za wyniki wynosi 20% od wyniku funduszu powyżej wyniku benchmarku, którym jest stawka WIRON3M powiększona o 25 punktów bazowych w skali roku (przeliczone na skalę dzienną), w okresie rozliczeniowym wynoszącym jeden rok. Opłata za wyniki może być naliczona jeśli wynik funduszu 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.	66 PLN

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

Zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 1 rok.

Fundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Z uwagi na przyjętą politykę fundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 1 roku.

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.

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 Stabilnego Dochodu 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 funduszu 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 funduszu
2) wyników osiągniętych 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).