



Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel:

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt:

Nazwa produktu:

Kategoria - A - SUBFUNDUSZ ALIOR Konserwatywny - ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria - B - SUBFUNDUSZ ALIOR Konserwatywny - ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria - C - SUBFUNDUSZ ALIOR Konserwatywny - ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Nazwa twórcy produktu: Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Alior TFI S.A. wchodzi w skład grupy kapitałowej Alior Banku S.A.

Identyfikator produktu: PLSFIO00199

Strona internetowa: www.aliortfi.com

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 463 88 88

Za nadzorowanie Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2024-02-26, twórca wchodzi w skład grupy kapitałowej Alior Banku S.A.

Co to za produkt?

Rodzaj: Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria A jest reprezentatywna dla pozostałych kategorii jednostek uczestnictwa objętych niniejszym Dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

Okres:

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Subfundusz ulega rozwiązaniu w przypadku gdy: (i) zarządzanie Subfunduszem nie zostało przejęte przez inne towarzystwo w terminie trzech miesięcy od dnia wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia lub od dnia wygaśnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności przez Towarzystwo, (ii) Depozytariusz zaprzestął wykonywania swoich obowiązków i nie zawarto z innym depozytariuszem umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza, (iii) Wartość Aktywów Netto całego Funduszu spadła poniżej wartości 2 000 000 złotych, (iv) Towarzystwo podejmie decyzję o rozwiązaniu Funduszu w przypadku, o którym mowa w Rozdziale XII Art. 37 ust. 3. Prospektu.

Cele:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest maksymalizacja wartości aktywów tego subfunduszu w krótkim horyzoncie inwestycyjnym. Subfundusz będzie dokonywał doboru lokat kierując się zasadą maksymalizacji wartości Aktywów tego Subfunduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Subfundusz będzie inwestował przede wszystkim w następujące lokaty: niekarbowe dłużne papiery wartościowe; dłużne papiery wartościowe emitowane lub poręczane przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski; tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne; tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą. Subfundusz będzie dokonywał lokat stosując następujące zasady ich dywersyfikacji: - dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz instrumenty dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie, państwa należące do OECD, Europejski Bank Centralny, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz European Stability Mechanism (w tym także dawne European Financial Stability Facility i European Financial Stabilisation Mechanism) - od 60% wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 100% wartości Aktywów Subfunduszu, - jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą - od 0% do 40% wartości Aktywów Subfunduszu, - akcje, obligacje zamienne i obligacje z prawem pierwszeństwa - od 0% do 20% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne. Do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa denominowane w walutach obcych. Depozyty w jednym banku krajowym, banku zagranicznym lub instytucji kredytowej nie mogą stanowić więcej niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu. Fundusz może inwestować Aktywa Subfunduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Statutu. Zyski z lokat Subfunduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału Subfunduszu. Subfundusz może także zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, a także nabywać inne aktywa szczegółowo wymienione w Prospekcie informacyjnym ALIOR SFIO. Wskaźnik referencyjny: Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 100% depozyt z dzienną kapitalizacją stopą procentową (WIBOR 6m + 50bp). Umarzanie jednostek: Subfundusz umożliwia umorzenie jednostek uczestnictwa w każdym dniu wyceny, tj. w każdym dniu sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., za wyjątkiem występujących w wyjątkowych okolicznościach okresów zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa, opisanych szczegółowo w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz dedykowany głównie Inwestorom poszukującym atrakcyjnej alternatywy dla krótko- i średnioterminowych lokat bankowych i ceniących możliwie wysokie bezpieczeństwo inwestycji, w relatywnie krótkim horyzoncie czasowym. Oferta dla Inwestorów ceniących zalety dużej płynności, pozwalającej na zamknięcie inwestycji w każdym czasie, jak również wykazujących niską skłonność do ponoszenia ryzyka inwestycyjnego. Zalecany okres utrzymywania to 1 rok.

Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

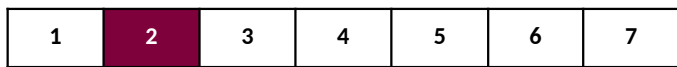
Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje subfundusz, natomiast prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są opracowywane dla całego funduszu. Inwestor indywidualny ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Wszelkie informacje na temat zamiany dostępne są w prospekcie informacyjnym.

Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Subfunduszu można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie www.aliortfi.com. Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

Inwestorzy indywidualni mogą uzyskać informację o wszystkich jednostkach uczestnictwa Subfunduszu w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO dostępnym na stronie internetowej <https://www.aliortfi.com/dokumenty,sprawozdania-finansowe.html>

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:



niskie ryzyko

wysokie ryzyko

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Ryzyka bazowe uwzględnione we wskaźniku obejmują ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe na poziomie aktywów produktu.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 1 rok.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Opis profilu ryzyka i zysku:

Subfundusz charakteryzuje się niską zmiennością. W konsekwencji prawdopodobieństwo straty jest niskie, ale również potencjalny zwrot z inwestycji może być przeciętny. Ryzyko stwarzane przez PRILP może być znacznie wyższe niż przedstawiane za pomocą ogólnego wskaźnika ryzyka, w przypadku gdy produkt nie jest utrzymywany przez zalecany okres utrzymywania. Wiarygodność kredytowa emitenta może ulec pogorszeniu np. w przypadku zdarzeń związanych z ryzykami dla zrównoważonego rozwoju.

Główne ryzyka związane z inwestycją. Powyższy wskaźnik nie obejmuje m.in. następujących ryzyk mających istotne znaczenie dla Subfunduszu:

1. Ryzyko kredytowe - nabywanie dłużnych papierów wartościowych związane jest z ryzykiem ewentualnego niewywiązania się przez ich emitentów z zobowiązań wynikających z tych papierów wartościowych. 2. Ryzyko płynności - ryzyko braku wystarczającej ilości kupujących lub sprzedających dany instrument finansowy i związany z tym brak możliwości dokonania transakcji w założonym czasie przy założonej cenie. 3. Ryzyko stóp procentowych - ceny rynkowe instrumentów dłużnych (obligacji) zależą w dużym stopniu od wysokości stóp procentowych. Zmiany stóp procentowych mogą powodować zmienność wartości aktywów Subfunduszu, w tym także znaczące spadki tej wartości. 4. Ryzyko kontrahenta - umowy zawierane z określonymi kontrahentami są narażone na ewentualne niewywiązanie się tych kontrahentów z umów zawartych z Subfunduszem. 5. Ryzyko operacyjne - zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak np. niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych oraz błędy ludzkie mogą doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.

Scenariusze wyników:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:

1 rok

Przykładowa inwestycja:

50.000 PLN

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanych okresie utrzymywania

Scenariusze

Minimum Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji

Scenariusz	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Średnia roczna stopa zwrotu
Scenariusz warunków skrajnych	39.750 zł	-20,5 %
Scenariusz niekorzystny	43.770 zł	-12,5 %
Scenariusz umiarkowany	47.410 zł	-5,2 %
Scenariusz korzystny	53.700 zł	7,4 %

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie październik 2021 - październik 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie sierpień 2019 - sierpień 2020.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie październik 2022 - październik 2023.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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.

Co się stanie jeśli Alior TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz i zbywane przez niego jednostki uczestnictwa nie podlegają pod jakiegokolwiek mechanizm gwarancyjny, w szczególności nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Aktywa Funduszu stanowią jego odrębną masę majątkową i nie wchodzi do masy upadłościowej Towarzystwa, ani Banku Depozytariusza. Oznacza to, że Aktywa Funduszu nie zostaną przeznaczone na spłatę zobowiązań Towarzystwa czy Banku Depozytariusza w sytuacji upadłości jednego z tych podmiotów.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie:

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 inwestycji. Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu).
- Zainwestowano 50.000 PLN.

Dokument zawierający kluczowe informacje

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 1 rok (na koniec zalecanego okresu utrzymania)

Całkowite koszty (w zł.)	4.329
Wpływ kosztów w skali roku (*)	8,8%

(*) 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 2,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów. Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Określony procent kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Osoba sprzedająca ci produkt poinformuje cię o rzeczywistej kwocie opłaty. Zgodnie z Prospektem Informacyjnym może ona wynieść maksymalnie 5,0%.	2.500 zł
Koszty wyjścia	Określony procent wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Osoba sprzedająca ci produkt poinformuje cię o rzeczywistej kwocie opłaty. Zgodnie z Prospektem Informacyjnym może ona wynieść maksymalnie 1,5%.	712 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	704 zł
Koszty transakcji	0,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	413 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. 20% wzrostu wartości Subfunduszu ponad Wskaźnik referencyjny wskazany na str. 1. Opłata naliczana jest w dniach wyceny. Wynagrodzenie pobierane jest także, gdy Subfundusz poniesie stratę.	0 zł

Maksymalna stawka opłaty za zamianę wynosi 1% środków podlegających zamianie. Poza stawkami wskazanymi w tabeli Towarzystwo może pobierać także opłatę za konwersję, opłatę za zamianę oraz opłatę wyrównawczą, szczegółowo opisane w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt od zainwestowanej kwoty. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat od doradcy

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

Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu utrzymywania: Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku, ze względu na duże zaangażowanie Aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego. Podyktowane jest to zmiennością wyceny jednostki uczestnictwa w krótszych okresach.

Procedura wyjścia z inwestycji: W przypadku odkupywania jednostek Towarzystwo może pobrać dodatkową opłatę wskazaną w tabeli opłat dostępnej na stronie www.aliotfi.com.

Procedura wcześniejszego wyjścia z inwestycji: Rezygnacja z inwestycji przed upływem zalecanego minimalnego okresu utrzymywania wpływa na poziom ryzyka związanego z inwestycją w Subfundusz i może być niekorzystna dla stopy zwrotu z inwestycji, gdyż wartość końcowa jest uzależniona od momentu wyjścia z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez TFI Inwestor może wnieść:

- 1) bezpośrednio do Towarzystwa: w siedzibie Towarzystwa w formie pisemnej lub ustnie, listownie na adres Towarzystwa, ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa, telefonicznie pod numerem +48 22 463 88 88, za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres biuro@aliotfi.com, za pośrednictwem faksu pod numerem +48 22 463 88 89,
- 2) za pośrednictwem infolinii Agenta Transferowego przyjmującego Reklamacje związane z uczestnictwem w Funduszach pod numerem +48 22 338 91 85,
- 3) za pośrednictwem Dystrybutora – osobiście lub listownie w formie pisemnej w każdej jednostce organizacyjnej zajmującej się obsługą Klienta.

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje dotyczące Subfunduszu, które ALIOR SFIO jest zobowiązany publikować, to: Prospekt Informacyjny, Statut, półroczne i roczne sprawozdania finansowe, które Alior TFI udostępnia na stronie www.aliotfi.com.

Na stronie internetowej www.aliotfi.com, w zakładce poświęconej Subfunduszowi, znajdują się również informacje na temat comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu oraz wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz.