Kluczowe informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Kategoria A reprezentatywna dla jednostek A1, B, C, D, E, I

Allianz Konserwatywny
(poprzednia nazwa Allianz Lokacyjny)

Subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO

Zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. należące do grupy Allianz

Nr w rejestrze funduszy inwestycyjnych: RFi 304

Cele i polityka inwestycyjna

Celem subfunduszu jest ochrona realnej wartości jego aktywów.

Subfundusz inwestuje przede wszystkim w krótkoterminowe instrumenty dłużne, emitowane lub gwarantowane głównie przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Listy zastawne, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe stanowią nie mniej niż 50% wartości aktywów. Od 0% do 30% aktywów mogą stanowić jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Wartość aktywów subfunduszu nie charakteryzuje się dużą zmiennością, wynikającą ze składu portfela lub z przyjętej techniki zarządzania nim.

Z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności, subfundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Subfundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii A bez ograniczeń, kategorie A1, B, C, D, E, I - zbywane są w określonych produktach lub określonej grupie uczestników.

Zalecenie: niniejszy subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 1 roku.

Jednostki kategorii A1 dają możliwość wypłaty dywidendy. Pozostałe jednostki nie wypłacają dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów subfunduszu.

Benchmarkiem - wzorcem służącym do porównania efektywności inwestycji w jednostki subfunduszu jest: 100% WIBID 6M.

Profil ryzyka i zysku

Niższe ryzyko
Potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko
Potencjalnie wyższy zysk

1	**2**	3	4	5	6	7

Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności cen jednostki. Dane te nie muszą odzwierciedlać przyszłych wyników subfunduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa kategoria wskaźnika nie jest równoznaczna z inwestycją wolną od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje subfundusz do kategorii 2 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z niskim ryzykiem. Papiery dłużne, stanowiące do 100% część lokat, to instrumenty o stosunkowo niskim poziomie ryzyka.

Ryzyko kredytowe: związane jest z możliwością trwałej lub czasowej utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z trwałą lub czasową niemożnością zapłaty odsetek od zobowiązań.

Ryzyko płynności: wynika z możliwości wystąpienia sytuacji, w której nie jest możliwe dokonanie transakcji pakietem papierów wartościowych bez istotnego wpływu na ich cenę.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: może wystąpić sytuacja, będąca wynikiem błędu leżącego po stronie depozytariusza lub innych zdarzeń związanych z przechowywaniem aktywów, na które Towarzystwo nie ma wpływu, a mająca negatywny wpływ na wartość aktywów subfunduszu.

Więcej o ryzykach inwestycji w subfundusz można przeczytać w punkcie 3 rozdziału XI prospektu informacyjnego.

Allianz

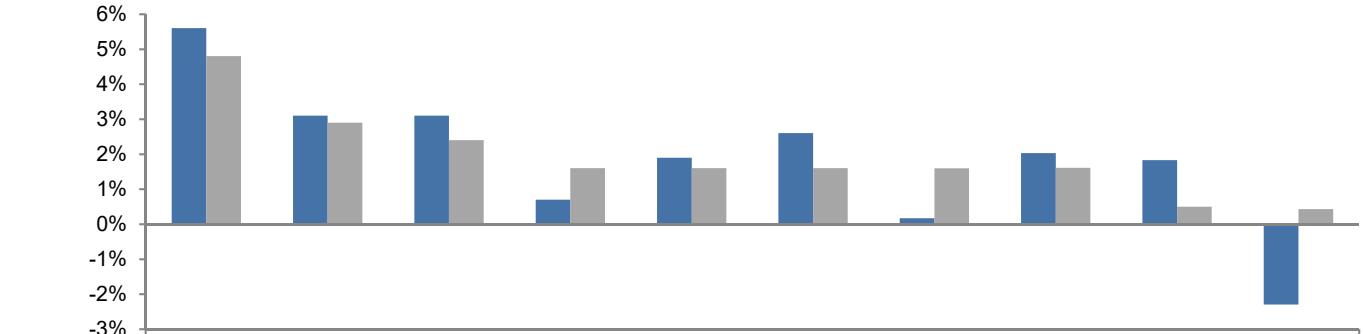
Opłaty

Jednorazowe opłaty pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie	1,5%
Opłata za umorzenie	brak
Jest to maksymalna stawka, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem.	
Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące:	0,73%
Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki	brak

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia jednostek do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
Opłaty za nabycie podawane są w wysokości maksymalnej. Informacje o bieżącej wysokości opłat można uzyskać u dystrybutorów lub w Towarzystwie.
Przy wyliczaniu opłaty za nabycie stosowana jest zasada kumulacji wpłat. Stawka opłaty za nabycie uzależniona jest od sumy wpłaty i wartości jednostek już zgromadzonych w Allianz FIO i Allianz SFIO. Stawka procentowa zmniejsza się wraz ze wzrostem sumy dokonanych wpłat.
Wartość opłat bieżących wyliczona jest na podstawie kosztów poniesionych w roku poprzednim, w związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących przedstawia koszty subfunduszu w roku 2021.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w punkcie 5 rozdziału XI prospektu informacyjnego. Prospekt dostępny jest na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi oraz u dystrybutorów.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
jednostka A	5,6%	3,1%	3,1%	0,7%	1,9%	2,6%	0,2%	2,0%	1,8%	-2,3%
benchmark	4,8%	2,9%	2,4%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	0,5%	0,4%

Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych rezultatów inwestycji w przyszłości.
Wyniki przedstawiono w PLN z uwzględnieniem kosztów bieżących.
Subfundusz został uruchomiony 16 grudnia 2005 r.
Więcej informacji o wynikach osiągniętych w przeszłości można znaleźć w punkcie 6 rozdziału XI prospektu informacyjnego.

Obowiązujący benchmark: 100% WIBID 6M.
Do 31 maja 2011 r. obowiązywał benchmark: 100% WIBID 6M skorygowany o stopę rezerwy obowiązkowej w NBP.

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Bank Pekao S.A.

Prospekt informacyjny wraz ze statutem, sprawozdania roczne i półroczne, tabele opłat oraz dodatkowe informacje dotyczące subfunduszu dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi, w Towarzystwie oraz u dystrybutorów.

Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa można znaleźć na stronie www.allianz.pl/tfi

Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Subfundusz jest jednym z subfunduszy parasolowego Allianz FIO. Prospekt informacyjny oraz raporty okresowe sporządzane są dla całego funduszu parasolowego. Żeby chronić inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy.

Inwestor ma prawo dokonywać zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu Allianz Konserwatywny na jednostki uczestnictwa pozostałych subfunduszy w ramach Allianz FIO. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w punkcie 6 rozdziału III prospektu informacyjnego oraz u dystrybutorów.

Subfundusz został utworzony w ramach funduszu Allianz FIO na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.

Polityka wynagrodzeń w TFI Allianz Polska S.A. jest udostępniana na stronie www.allianz.pl/tfi.

TFI Allianz Polska S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Allianz FIO.

Niniejsze kluczowe informacje dla Inwestorów są aktualne na dzień 21 lutego 2022 roku.