MATERIAŁ REKLAMOWY

ALLIANZ TREZOR

SUBFUNDUSZ ALLIANZ SFIO

Jednostki uczestnictwa kategorii A

wrzesień 2026

PODSTAWOWE DANE O SUBFUNDUSZU

TYP SUBFUNDUSZU
dłużny polski

DLA KOGO PRZEZNACZONY JEST SUBFUNDUSZ
Fundusz polecany jest inwestorom, którzy poszukują alternatywy dla samodzielnego inwestowania w obligacje o krótkich terminach zapadalności, ceniącym bezpieczeństwo i stabilny wzrost oszczędności przy dużej płynności środków, akceptującym ograniczony poziom zmienności wartości jednostki uczestnictwa. Fundusz polecany jest także inwestorom poszukującym atrakcyjnej możliwości lokowania nadwyżek finansowych firm.

ZALECANY OKRES INWESTOWANIA
minimum 6 miesięcy

POZIOM RYZYKA WEDŁUG SKALI SRI
1 **2** 3 4 5 6 7

MINIMALNE KWOTY WPŁAT
1000 zł początkowa, 100 zł kolejne wpłaty

DATA ROZPOCZĘCIA DZIAŁALNOŚCI

08.07.2016 r.

DATA OSTATNIEJ ZMIANY POLITYKI INWESTYCYJNEJ

31.01.2019 r.

ZARZĄDZAJĄCY SUBFUNDUSZEM
Piotr Zygmunt

MAKSYMALNA OPŁATA MANIPULACYJNA
0,4%

STAŁA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE
0,8%

ZMIENNA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE
Brak

NUMER RACHUNKU BANKOWEGO DO DOKONYWANIA WPŁAT
96 1240 6292 1111 0010 6872 4404

POLITYKA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

Fundusz aktywnie zarządzany, skład portfela inwestycyjnego funduszu może się istotnie odchylać od struktury indeksu referencyjnego/ benchmarku.

BENCHMARK
6-miesięczna stawka WIBID

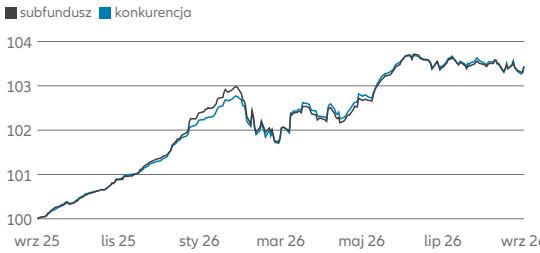
OPIS POLITYKI INWESTYCYJNEJ
Allianz Trezor inwestuje w instrumenty dłużne, emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz w inne instrumenty dłużne zapewniające konkurencyjne oprocentowanie, emitowane przez inne podmioty o najwyższej wiarygodności, ponadto subfundusz inwestuje w instrumenty rynku pieniężnego, listy zastawne oraz depozyty bankowe Listy zastawne, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe stanowią nie mniej niż 70% wartości aktywów netto tego subfunduszu.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych
Allianz Polska S.A.
ul. Inflancka 4B
00-189 Warszawa
tel. 224 224 224
e-mail: tfi@allianz.pl
www.allianz.pl/tfi

1 WYNIKI FUNDUSZU
(w poszczególnych okresach)

okres	subfundusz	benchmark	konkurencja	pozycja w grupie	ranking
od początku roku	2,0%	2,8%	2,1%	11/18	■■
miesiąc	-0,1%	0,3%	-0,1%	14/20	■■
ostatnie 3 miesiące	-0,1%	0,9%	-0,1%	10/18	■■
ostatni rok	3,4%	3,8%	3,4%	9/18	■■■
ostatnie 3 lata	16,3%	30,5%	16,7%	9/13	■■
ostatnie 5 lat	27,0%	15,7%	23,8%	4/9	■■■
ostatnie 10 lat	31,7%	29,6%	-	-	-

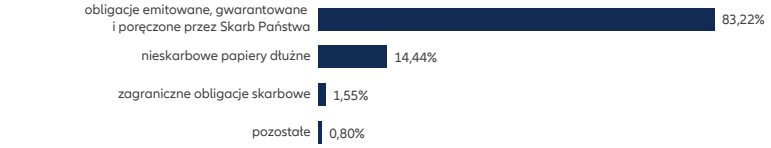
2 ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI FUNDUSZU
(w ostatnim roku)



3 WARTOŚĆ JEDNOSTKI FUNDUSZU
(od początku działalności)



4 STRUKTURA AKTYWÓW FUNDUSZU na dzień 30.09.2026 (podział wg WAN)



Podział wg WAN. Skład portfela subfunduszy Allianz FIO publikowany kwartalnie jest dostępny na www.allianz.pl/tfi

5 CHARAKTERYSTYKA PORTFELA
na dzień 30.09.2026

liczba pozycji w portfelu	86
wskaźnik koncentracji	95,9%

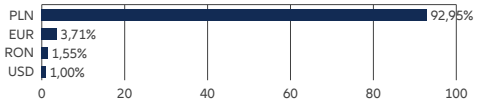
10 największych pozycji portfela na dzień 30.09.2026	termin wykupu	% portfela	zmiana
WZ0930	2030-09-25	18,5%	▲
FPC0631	2031-06-12	11,6%	▲
WZ1129	2029-11-25	9,9%	▼
WZ0330	2030-03-25	9,2%	▲
FPC0332	2032-03-03	6,6%	▲
PS0730	2030-07-25	5,7%	▲
WZ1131	2031-11-25	4,9%	▼
PS0731	2031-07-25	3,0%	▲
NZ0331	2031-03-25	3,0%	▲
PS0131	2031-01-25	2,2%	▲

6 TERMIN WYKUPU/RODZAJ OPROCENTOWANIA SKŁADNIKÓW (podział wg WAN)

obligacje o stałym oprocentowaniu	udział %
< 1 rok	0,0%
1-3 lata	7,1%
3-5 lat	15,0%
> 5 lat	0,6%

obligacje o zmiennym oprocentowaniu	udział %
< 1 rok	3,2%
1-3 lata	5,0%
3-5 lat	54,6%
> 5 lat	13,7%

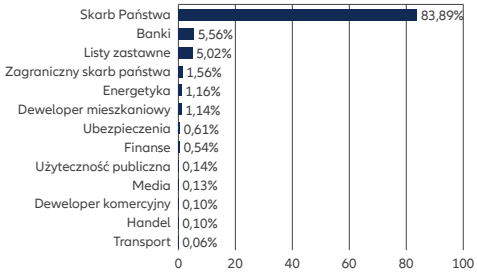
7 WALUTA FUNDUSZU (podział wg WAN)



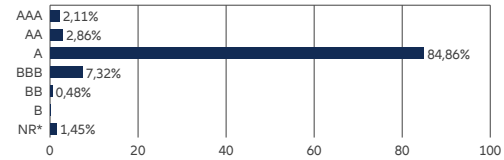
8 PARAMETRY PORTFELA
na dzień 30.09.2026

Modified Duration portfela	0,9
Rentowność portfela	4,9
Stosunek WAB do WAN na 30.09.2026	1,00
Wartość Aktywów Netto	806,68 mln PLN

9 SEKTORY EMITENTÓW

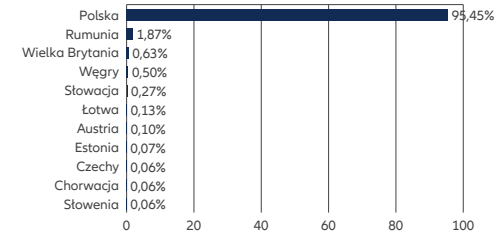


10 RATING ZEWNĘTRZNY EMITENTA (podział wg WAN)



*bez ratingu zewnętrznego. Struktura ratingowa portfela oparta jest o rating emisji lub emitenta nadawanego przez uznane agencje ratingowe (Fitch, Moody's, S&P, DBRS). W przypadku jeśli dostępnych jest więcej niż jeden rating brany pod uwagę jest drugi najwyższy rating.

11 KRAJ EMITENTA (podział wg WAN)



PODSTAWOWE POJĘCIA

Benchmark
Wzorzec służący porównawczej ocenie wyników inwestycyjnych. Jako benchmark mogą służyć między innymi indeks giełdowy, rentowność określonych bonów skarbowych lub ich odpowiednie kombinacje. Z reguły każdy zarządzający określa swój własny benchmark, z którym chce porównywać efekty swoich inwestycji.

Konkurencja
Dane konkurencji dotyczą grupy porównawczej stworzonej w oparciu o klasyfikację funduszy przygotowaną i prowadzoną przez Analizy Online S.A. na podstawie strategii inwestycyjnej poszczególnych funduszy.

Liczba składników
Liczba papierów wartościowych, w które zainwestował fundusz. Parametr służy określeniu ryzyka związanego ze zbyt małą lub zbyt dużą liczbą składników portfela dłużnego lub akcyjnego.

Poziom ryzyka
Poziom ryzyka jest wskazany na podstawie metodologii użytej w dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Profil ryzyka może w przyszłości ulegać zmianom. Najniższa kategoria ryzyka - 1 nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

Ranking (ciemnoszare kwadraty)
Prezentowany ranking stóp zwrotu w ujęciu kwartylowym oznacza przyporządkowanie stopy zwrotu danego funduszu/subfunduszu do kolejnych grup obejmujących po 25% porównywalnych funduszy uszeregowanych pod względem stopy zwrotu. Przykładowo pozycja w pierwszym kwartylu (graficznie cztery kwadraty) oznacza umiejscowienie wśród 25% najlepszych funduszy/subfunduszy pod względem stopy zwrotu. Z kolei pozycja w czwartym kwartylu (graficznie jeden kwadrat) oznacza umiejscowienie wśród 25% funduszy/subfunduszy o najniższej stopie zwrotu w grupie porównawczej.

WAN na jednostkę uczestnictwa
WAN na jednostkę uczestnictwa oznacza Wartość Aktywów Netto funduszu/ subfunduszu w dniu wyceny, podzieloną przez liczbę wszystkich jednostek uczestnictwa, które w tym dniu są w posiadaniu uczestników funduszu/subfunduszu. Wykres obrazuje kwartalną zmianę wartości jednostki uczestnictwa funduszu/ subfunduszu.

Wskaźnik koncentracji
Wielkość, która określa jaką część portfela stanowi połowa liczby jego składników, ułożonych malejąco według wartości. Wskaźnik ten powinien być analizowany łącznie z liczbą składników portfela.

Modified duration
Miara wrażliwości cen obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych. Im wyższa wartość modified duration dla funduszu, tym większa wrażliwość ceny jednostki funduszu na zmiany poziomu stóp procentowych. Kiedy rynkowe stopy procentowe spadają, ceny obligacji rosną i odwrotnie.

Wskaźnik płynności
Parametr liczony dla portfela akcyjnego. W przybliżeniu określa, jaki procent wartości portfela akcyjnego funduszu może zostać sprzedany na jednej sesji giełdowej. Im wyższa wartość wskaźnika, tym płynność portfela większa.

Typ funduszu/subfunduszu

Podział funduszy/subfunduszy na jednorodne pod względem deklarowanej polityki inwestycyjnej grupy, wynikające z relacji pomiędzy trzema głównymi składnikami portfela (akcjami, papierami dłużnymi i instrumentami rynku pieniężnego) oraz z geograficznego zasięgu dokonywanych inwestycji. Można wyróżnić następujące typy funduszy/subfunduszy
- polskich akcji,
- zagranicznych akcji,
- mieszane (hybrydowe),
- stabilnego wzrostu,
- polskich papierów dłużnych,

Wartość Aktywów Brutto (WAB): Wartość Aktywów Funduszu w dniu wyceny.

Wartość Aktywów Netto (WAN): Wartość Aktywów Brutto pomniejszona o zobowiązania funduszu, w tym o wartość zaciągniętych pożyczek i zobowiązań z nierozliczonych transakcji, w dniu wyceny.

OBJAŚNIENIA NIEKTÓRYCH SKŁADOWYCH RAPORTU

Wyniki zarządzania w ostatnich 12 miesiącach
Zintegrowany z tabelą wykres służy przedstawieniu wyników inwestycyjnych funduszy/ subfunduszy w poszczególnych miesiącach (ostatnie 12 miesięcy). Poszczególne kolumny wykresu prezentują zakresy stóp zwrotu funduszu/ subfunduszu, rynku i konkurencji w poszczególnych miesiącach. Z tabeli można odczytać różnice pomiędzy stopą zwrotu funduszu/subfunduszu a rynkiem i konkurencją.

Charakterystyka portfela dłużnego/akcyjnego
Część raportu, która służy zapoznaniu się ze składem portfela inwestycyjnego. Poza ilością składników portfela oraz wskaźnikiem koncentracji, przedstawiono 5 największych pozycji portfela funduszu/subfunduszu wraz z ich udziałem w portfelu oraz opisem struktury walutowej.

Termin wykupu/rodzaj oprocentowania składników
Zawiera syntetyczną informację o tym, w jaki rodzaj instrumentów dłużnych zainwestował fundusz/subfundusz. W kolumnach został pokazany udział papierów według rodzaju oprocentowania (stałe/zmienne), w wierszach został zaprezentowany udział instrumentów według terminu wykupu.

Rentowność portfela
Średnia ważona rentowność do zapadalności (YTM) obligacji stałokuponowych i rentowność obligacji zmiennokuponowych z uwzględnieniem dyskonta lub premii cenowej (discount margin) w horyzoncie do zapadalności obligacji. Rentowność portfela uwzględnia 2-miesięczne punkty bazowe wynikających z różnicy w oprocentowaniu PLN i danej waluty obcej.

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym danego funduszu oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje. Informacja ta nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu Cywilnego, jak również nie stanowi usługi doradztwa finansowego, prawnego i podatkowego oraz nie należy go traktować jako rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, ich emitentów lub wystawców.

Fundusze Allianz nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego subfunduszu, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Wartość aktywów netto portfeli inwestycyjnych subfunduszy prowadzonych w ramach Funduszy może charakteryzować się dużą zmiennością wynikającą ze składu tych portfeli lub z przyjętej techniki zarządzania portfelami, w sytuacji dużej zmienności cen na rynku akcji. Fundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów poszczególnych subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie Unii Europejskiej, jednostki samorządu terytorialnego państw członkowskich Unii Europejskiej, państwa należące do OECD lub międzynarodową instytucją finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z państw członkowskich Unii Europejskiej. Prezentowana zmiana wartości jednostki uczestnictwa jest oparta na historycznej wycenie Subfunduszu i nie stanowi gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym Funduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez Fundusz, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych, które obniżają wartość inwestycji, kategorii jednostek uczestnictwa oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.

Prospekty informacyjne Funduszy Allianz zawierające wymagane prawem informacje, w tym o ryzyku inwestycyjnym, opłatach, kosztach i podatkach oraz kluczowe informacje dostępne są w języku polskim na stronie www.allianz.pl/tfi, pod linkiem https://www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/dokumenty.html#tfi-pprospekty-informacyjne oraz w Towarzystwie i u dystrybutorów Funduszy Allianz. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w Prospektach Informacyjnych (Rozdział III, pkt 4) dostępnych w języku polskim na stronie www.allianz.pl/tfi.

TFI Allianz Polska S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 19 listopada 2003 roku.

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, pod numerem KRS: 0000176359, NIP 521-32-59-888, REGON 015555893, wysokość kapitału zakładowego: 69 888 000 złotych (wpłacony w całości).

Niniejsze opracowanie zostało sporządzone wyłącznie w celu informacyjnym zgodnie z najlepszą wiedzą i starannością autorów. Dane wykorzystane przy tworzeniu opracowania pochodzą ze źródeł uważanych przez firmę Analizy Online SA za wiarygodne i dokładne, lecz nie istnieje gwarancja, iż są one kompletne i odzwierciedlają stan faktyczny. Niektóre dane zawarte w niniejszym opracowaniu są wyznaczane zgodnie z metodologią stosowaną przez Analizy Online SA. Analizy Online SA nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji zawartych w niniejszym opracowaniu.

Materiał został przygotowany we współpracy z Analizy Online SA.

analizy online