



Kluczowe informacje dla inwestorów

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

ALIOR Stabilny na Przyszłość, Subfundusz wydzielony w ramach ALIOR Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (ALIOR SFIO),

Spółka zarządzająca: Alior TFI S.A., członek grupy Alior Bank

Cele i polityka inwestycyjna

W co inwestujemy: Subfundusz będzie dokonywał lokat, stosując następujące zasady ich dywersyfikacji w:

- od 40% wartości aktywów Subfunduszu do 80% wartości Aktywów Netto Subfunduszu w Instrumenty Rynku Pieniężnego, dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, obligacje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze oraz jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne i instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą spełniające kryteria określone w Ustawie, jeżeli lokują przynajmniej część swoich aktywów w kategorii lokat o charakterze dłużnym wymienione w art. 53 ust. 1 pkt 1.3. Statutu.

- od 20% wartości aktywów Subfunduszu do 60% wartości Aktywów Netto Subfunduszu w akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze oraz jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą spełniające kryteria określone w Ustawie, jeżeli lokują co najmniej część swoich aktywów w niektóre lub wszystkie kategorie lokat o charakterze akcyjnym wymienione w art. 53 ust. 1 pkt 1.1. Statutu.

- do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne,

- do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa denominowane w walutach obcych.

Subfundusz może lokować od 0% do 50% swoich Aktywów w jednostki uczestnictwa każdego z subfunduszy wydzielonych w inPZU Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym z zastrzeżeniem, że suma lokat we wszystkie subfundusze łącznie wydzielone w ramach tego funduszu będzie nie mniejsza niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu i nie większa niż 50% wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

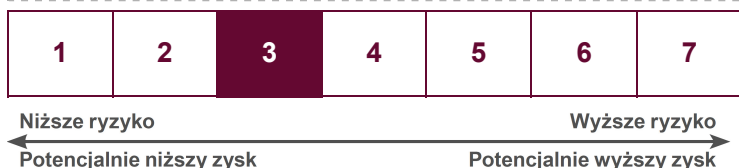
Fundusz może inwestować Aktywa Subfunduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Statutu. Zyski z lokat Subfunduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału Subfunduszu. Subfundusz może także zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne.

Wskaźnik referencyjny: Subfundusz nie stosuje benchmarku.

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.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 lat.

Profil ryzyka i zysku



Krótki opis wskaźnika: Powyższy wskaźnik został sporządzony na podstawie danych historycznych, które to dane nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, w związku z czym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Zaznaczenia wymaga także, iż najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dla czego Subfundusz jest w tej kategorii: Subfundusz został przypisany do kategorii 3 z uwagi na duże zaangażowanie Aktywów Subfunduszu w fundusze inwestujące w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.

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

Subfunduszu:

1. Ryzyko płynności - niska płynność oznacza, iż nie ma wystarczającej ilości kupujących lub sprzedających dany instrument finansowy, co powoduje, że Subfundusz nie będzie mógł efektywnie sprzedać lub kupić danych instrumentów finansowych.

2. Ryzyko kontrahenta - umowy zawierane z określonymi kontrahentami są narażone na ewentualne niewywiązanie się tych kontrahentów z umów zawartych z Subfunduszem, co w efekcie może doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.

3. Ryzyko operacyjne/ryzyko związane z przechowywaniem aktywów - zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak np. niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych oraz błędy ludzkie mogą doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.

4. Ryzyko instrumentów pochodnych - nabywane przez Subfundusz instrumenty pochodne mogą charakteryzować się dużą zmiennością cen w efekcie powodować dużą zmienność wartości aktywów Subfunduszu, w tym także znaczące spadki tej wartości.

Dodatkowe informacje o ryzyku znajdują się w Prospekcie informacyjnym ALIOR SFIO.

Oplaty

Pobrane opłaty wykorzystuje się do zarządzania funduszem. Zawierają one także koszty dystrybucji i marketingu jednostek uczestnictwa. Poprzez pobranie kosztów zmniejsza się potencjał rozwoju wartości.

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie	5,00 %
Opłata za umorzenie	1,50 %
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji.	
Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	0,00 %
Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki:	brak

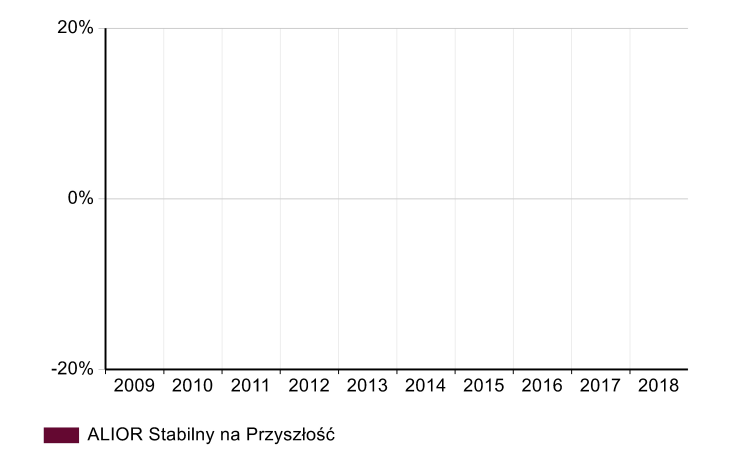
Pobrane opłaty wykorzystuje się do zarządzania funduszem. Zawierają one także koszty dystrybucji i marketingu jednostek uczestnictwa. Poprzez pobranie kosztów zmniejsza się potencjał rozwoju wartości.

W przypadku opłaty za nabycie oraz opłaty za umorzenie podawana jest zawsze maksymalna wysokość opłat, pomimo iż w niektórych przypadkach opłaty te mogą być niższe. Maksymalna stawka opłaty za zamianę wynosi 1% środków podlegających zamianie. Poza wskazanymi w tabeli Towarzystwo może pobierać także opłatę za konwersję, opłatę za zamianę oraz opłatę wyrównawczą, szczegółowo opisane w prospekcie informacyjnym ALIOR SFIO. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat od doradcy finansowego lub dystrybutora.

Wartość liczbowa określająca wysokość opłat i kosztów bieżących jest wartością szacunkową, w związku z czym może ulegać zmianie. Wysokość opłat bieżących nie obejmuje kosztów transakcyjnych.

Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów działania Funduszu, w tym kosztów dystrybucji Funduszu oraz zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Subfundusz został utworzony w 2019 r.

Ponieważ Subfundusz prowadzi działalność przez okres nieprzekraczający jednego roku kalendarzowego, brak jest dostatecznych danych umożliwiających podanie Inwestorowi rzetelnych informacji dotyczących historycznych wyników tego Subfunduszu.

Informacje praktyczne

Dodatkowe informacje: Dodatkowe informacje o Subfunduszu i Funduszu, ceny jednostek, aktualna wersja Prospektu informacyjnego Funduszu, polityka wynagrodzeń oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.aliortfi.com.

Zbywane kategorie jednostek uczestnictwa: Subfundusz zbywa tylko jedną kategorię jednostek uczestnictwa.

Zamiana: Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki uczestnictwa jednego Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego Subfunduszu wydzielonego w ramach ALIOR SFIO pod warunkiem spełnienia dodatkowych kryteriów wskazanych w Prospekcie informacyjnym ALIOR SFIO. Dodatkowe informacje związane z zamianą jednostek uczestnictwa w ramach ALIOR SFIO dostępne są w Prospekcie informacyjnym Alior SFIO.

Podatek: Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Depozytariusz: Depozytariusze Funduszu jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.

Informacja prawna: Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały sporządzone dla Subfunduszu wydzielonego w ramach Alior Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. W związku z powyższym Prospekt informacyjny i sprawozdania finansowe są opracowywane dla całego Funduszu. Obowiązujące przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z Subfunduszy. Z powyższego wynika, iż zobowiązania obciążające cały Fundusz obciążają Subfundusz w stosunku do udziału tego Subfunduszu w wartości aktywów netto całego Subfunduszu, a zobowiązania obciążające tylko jeden Subfundusz i nie obciążają innych Subfunduszy.

Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie może zostać pociągnięta 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 ALIOR SFIO.