Dokument zawierający kluczowe informacje

Allianz Plan Emerytalny 2065

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 Plan Emerytalny 2065, subfundusz wydzielony w ramach Allianz Plan Emerytalny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Allianz Plan Emerytalny SFIO). Fundusz wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1639.

Identyfikator krajowy: PLSFIO00520

Klasa jednostki: A (Subfundusz zbywa i przydziela jednostki uczestnictwa tylko jednej kategorii)

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: 27-02-2026

Co to za produkt?

Rodzaj: Allianz Plan Emerytalny 2065 jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, którego nazwa określa zdefiniowaną datę właściwą dla wieku modelowego inwestora.

Subfundusz jest wydzielony w ramach specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego Allianz Plan Emerytalny SFIO, działającego na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz ustawy dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestorów.

Cele: Celem subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Zdefiniowaną datą subfunduszu jest 2065 rok. Subfundusz inwestuje w akcje i instrumenty oparte o akcje oraz inne instrumenty o charakterystyce podobnej do akcji. Udział tych lokat w wartości aktywów funduszu będzie zmieniał się w czasie: do końca 2044 roku będzie wynosił od 60% do 80%, w latach 2045-2054 będzie zawierał się w przedziale od 40% do 70%, w latach 2055-2059 będzie wynosił od 25% do 50%, w latach 2060-2064 będzie zawierał się w przedziale od 10% do 30%, a w 2065 roku i w późniejszych latach nie będzie przekraczał 15%. W pozostałym zakresie środki inwestowane są m.in. w depozyty bankowe, obligacje i inne instrumenty dłużne.

Subfundusz może zawierać umowy, mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla osób:
- urodzonych w latach 2003-2007 lub w innych latach na ich wniosek,
- które planują oszczędzanie z przeznaczeniem środków na cele emerytalne oraz dążą do tego aby profil ryzyka ich inwestycji dopasowywał się do ich wieku i momentu przejścia na emeryturę,
- akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami istotnej części aktywów subfunduszu w akcje lub inne instrumenty udziałowe.

Zalecany minimalny okres inwestowania w subfundusz wynosi 5 lat.

Możliwość dokonywania wypłat z subfunduszu oraz zamiany jednostek: Inwestor może wypłacić środki na żądanie na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym. Subfundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu wyceny, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności.
Inwestor ma prawo dokonywać zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa pozostałych subfunduszy w ramach Allianz Plan Emerytalny SFIO.
Szczegółowe informacje dotyczące odkupienia oraz zamiany jednostek uczestnictwa znajdują się w Rozdziale III pkt 6, w prospekcie informacyjnym Allianz Plan Emerytalny SFIO.

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

Depozytariusz: Depozytariuszem funduszu jest Bank Pekao S.A.

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

Informacje dodatkowe: Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o subfunduszu, 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 subfundusz przez 5 lat.

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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Allianz Plan Emerytalny 2065 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 XII pkt 2 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 subfunduszu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.
Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2017 i wrześniem 2022.
Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 2018 i grudniem 2023.
Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2020 i październikiem 2025.
Dodatkowo w kalkulacjach uwzględniono jednorazową wpłatę powitalną w kwocie 250 PLN oraz premie roczne w kwocie 240 PLN każda.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat
Przykładowa inwestycja: 4 800 PLN

Scenariusze		**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku**	**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 5 latach**
Minimum	W tym subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 760 PLN	17 450 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-49,0%	-14,7%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 620 PLN	24 720 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,6%	-1,1%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 560 PLN	30 760 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,6%	7,5%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 290 PLN	36 250 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	36,5%	14,1%
Kwota zainwestowana w czasie		5 290 PLN	25 450 PLN

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. 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. Subfundusz 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 subfunduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania subfundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- inwestujesz 400 PLN miesięcznie (4 800 PLN na rok) oraz otrzymałeś wpłatę powitalną (250 PLN) oraz premie roczne (240 PLN każda)

	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku	**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 5 latach**
Całkowite koszty	26 PLN	777 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	0,9%	1,0%

* 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 8,5% przed uwzględnieniem kosztów i 7,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że inwestujesz 400 PLN miesięcznie (4 800 PLN na rok), otrzymałeś wpłatę powitalną (250 PLN), premie roczne (240 PLN każda) 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.	nie dotyczy
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego subfunduszu.	nie dotyczy
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,51% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu.	14 PLN
Koszty transakcji	0,32% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa subfunduszu.	9 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,10% wartości twojej inwestycji rocznie. Są to szacunkowe opłaty uzależnione od wyników subfunduszu. Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	3 PLN

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

Zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 5 lat.

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Zdefiniowaną datą subfunduszu jest rok 2065. Subfundusz przeznaczony jest dla osób: urodzonych w latach 2003-2007 lub w innych latach na ich wniosek. Z uwagi na przyjętą politykę subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 5 lat.

Inwestor może wypłacić środki w przypadkach wskazanych w Ustawie o PPK. Podstawę odkupienia jednostek uczestnictwa stanowi zlecenie Wypłaty, Wypłaty Transferowej, Zwrotu bądź Zamiany jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu w ramach Allianz Plan Emerytalny SFIO na warunkach określonych w Rozdziale III pkt 6 w prospekcie informacyjnym Allianz Plan Emerytalny SFIO.

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 Plan Emerytalny SFIO jest zobowiązany jako płatnik.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi możesz złożyć w następujący sposób:

- pisemnie - w formie elektronicznej na adres fundusze.tfi@allianz.pl, przez stronę internetową www.allianz.pl lub na adres do doręczeń elektronicznych AE: PL-72449-31952-JJHCR-10),
- pisemnie - w formie papierowej, osobiście w siedzibie Towarzystwa, Agenta Transferowego lub uprawnionego dystrybutora albo pocztą na adresy korespondencyjne wyżej wymienionych podmiotów, wskazane w prospekcie informacyjnym funduszu,
- ustnie, telefonicznie pod numerem infolinii 224 224 224 lub osobiście do protokołu w wyżej wskazanych miejscach.

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.

Informację o wyniku rozpatrzenia reklamacji przekażemy na piśmie w formie elektronicznej lub papierowej.

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, Statut, sprawozdania roczne i półroczne oraz informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi oraz w Towarzystwie.

Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa subfunduszu 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 subfunduszu
2) wyników osiągniętych w przeszłości przez subfundusz w maksymalnym dostępnym horyzoncie nie dłuższym niż 10 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).