

## Dokument zawierający kluczowe informacje

## Allianz PPK 2040



<b>Cel</b>	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.
<b>Produkt</b>	<p><b>Nazwa:</b> Allianz PPK 2040, subfundusz wydzielony w ramach Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty PPK (Allianz SFIO PPK). Fundusz wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1637.</p> <p><b>Identyfikator krajowy:</b> PLSFIO00419</p> <p><b>Klasa jednostki:</b> nie dotyczy</p> <p><b>Nazwa twórcy produktu:</b> Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. (Towarzystwo wchodzi w skład grupy kapitałowej Allianz).</p> <p><b>Kontakt:</b> tel. 224 224 224, strona internetowa: <a href="http://www.allianz.pl/tfi">www.allianz.pl/tfi</a></p> <p><b>Organ nadzoru nad Towarzystwem:</b> Komisja Nadzoru Finansowego (data wydania zgody na prowadzenie działalności przez Towarzystwo: 19 listopada 2003)</p> <p><b>Data sporządzenia dokumentu:</b> 08-10-2024</p>
<b>Co to za produkt?</b>	<p><b>Rodzaj:</b> Allianz PPK 2040 jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, którego nazwa określa zdefiniowaną datę właściwą dla wieku modelowego inwestora.</p> <p>Subfundusz jest wydzielony w ramach specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego Allianz SFIO PPK, 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.</p> <p><b>Cele:</b> Celem subfunduszu jest wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Zdefiniowaną datą subfunduszu jest 2040 rok. Aktywa subfunduszu dzieli się na część udziałową, w skład której wchodzi głównie akcje oraz jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania, certyfikaty inwestycyjne oraz część dłużną, obejmującą głównie obligacje, instrumenty rynku pieniężnego oraz jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa, emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania, certyfikaty inwestycyjne, a także depozyty bankowe. Do 31 grudnia 2024 r. udział wartości części udziałowej w wartości aktywów subfunduszu wynosi od 40% do 70%, a części dłużnej od 30% do 60%. Wraz ze zbliżaniem się subfunduszu do zdefiniowanej daty udział części udziałowej będzie stopniowo spadał do poziomu maksymalnie 15%, a części dłużnej rósł do poziomu minimum 85% aktywów subfunduszu zgodnie z harmonogramem wskazanym w statucie i ustawie o pracowniczych planach kapitałowych. Łączna wartość aktywów subfunduszu lokowanych przez Fundusz w aktywa denominowane w walucie innej niż złoty nie może przekroczyć 30% wartości aktywów subfunduszu.</p> <p>Podstawą decyzji o proporcjach między lokatami w część udziałową i dłużną jest analiza możliwości wzrostu cen poszczególnych papierów wartościowych oraz ocena bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynkach akcji i instrumentów dłużnych.</p> <p>Subfundusz może zawierać umowy, mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.</p> <p><b>Docelowy inwestor indywidualny:</b> Subfundusz przeznaczony jest dla osób:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- urodzonych w latach 1978-1982 lub w innych latach na ich wniosek,</li><li>- którzy 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,</li><li>- oczekują w długim terminie osiągnięcia wyższej stopy zwrotu niż z obligacji skarbowych,</li><li>- akceptują w początkowym okresie funkcjonowania subfunduszu od daty jego powstania (2019) wysokie ryzyko związane z inwestycjami większości aktywów subfunduszu w akcje lub inne instrumenty udziałowe oraz istotnej części aktywów subfunduszu w długoterminowe instrumenty dłużne i instrumenty dłużne nieskarbowe, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków, zaś w późniejszym okresie funkcjonowania subfunduszu akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami istotnej części aktywów Subfunduszu w akcje lub inne instrumenty udziałowe oraz długoterminowe instrumenty dłużne i instrumenty dłużne nieskarbowe..</li></ul> <p>Zalecany minimalny okres inwestowania w subfundusz wynosi 5 lat.</p> <p><b>Możliwość dokonywania wypłat z subfunduszu oraz zamiany jednostek:</b> Inwestor może wypłacić środki na żądanie. Subfundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu wyceny, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności.</p> <p>Inwestor ma prawo dokonywać zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa pozostałych subfunduszy w ramach Allianz SFIO PPK.</p> <p>Szczegółowe informacje dotyczące odkupienia oraz zamiany jednostek uczestnictwa znajdują się w Rozdziale III pkt 1.6 w prospekcie informacyjnym Allianz SFIO PPK.</p> <p><b>Czas trwania subfunduszu i możliwość jego rozwiązania:</b> Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Subfundusz nie może być automatycznie rozwiązany.</p> <p><b>Depozytariusz:</b> Depozytariuszem funduszu jest Bank Pekao S.A.</p> <p><b>Dywidendy:</b> Subfundusz nie wypłaca dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów subfunduszu.</p> <p><b>Informacje dodatkowe:</b> 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 <a href="http://www.allianz.pl/tfi">www.allianz.pl/tfi</a>.</p>

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



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.

Skasifikowaliśmy 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 PPK 2040 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 III pkt 2.4 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 marcem 2017 i marcem 2022.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2016 i październikiem 2021.

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 wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
<b>Minimum</b>			
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 500 PLN	16 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-56,3%	-15,9%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 590 PLN	25 130 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,6%	-0,5%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 360 PLN	28 400 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,6%	4,3%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 140 PLN	31 320 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,0%	8,2%
<b>Kwota zainwestowana w czasie</b>		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 osiągniętych 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 otrzymasz wpłatę powitalną (250 PLN) oraz premie roczne (240 PLN każda)

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
<b>Całkowite koszty</b>	28 PLN	733 PLN
<b>Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)</b>	1,0%	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 5,4% przed uwzględnieniem kosztów i 4,3% 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), otrzymasz 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 wyjdiesz 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	0,53% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu.	15 PLN
Koszty transakcji	0,35% 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.	10 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 2040. Subfundusz przeznaczony jest dla osób: urodzonych w latach 1978-1982 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 przed upływem zalecanego minimalnego okresu utrzymywania składając zlecenie odkupienia jednostek. Odkupienie jednostek uczestnictwa może nastąpić w każdym dniu wyceny na warunkach określonych w Rozdziale III pkt 1.6 w Prospekcie Informacyjnym Allianz SFIO PPK.

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 SFIO PPK jest zobowiązany jako płatnik.

### Jak mogę złożyć skargę?

Skargi możesz złożyć w następujący sposób:

- telefonicznie, pod numerem Infolinii Allianz 224 224 224,
- mailowo, na adres: [fundusze.tfi@allianz.pl](mailto:fundusze.tfi@allianz.pl),
- listownie, na adresy TFI Allianz Polska S.A., Agenta Transferowego (ProService Finteco Sp. z o.o.) lub uprawnionego dystrybutora,
- osobiście, w siedzibie Towarzystwa, Agenta Transferowego lub uprawnionego dystrybutora.

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.

O wyniku rozpatrzenia reklamacji zostaniesz poinformowany w formie pisemnej, za pośrednictwem telefonu lub poczty elektronicznej.

Zasady składania reklamacji i skarg zostały przedstawione na stronie internetowej Towarzystwa [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi), w sekcji „O Allianz”, w zakładce dedykowanej TFI Allianz Polska S.A.

### Inne istotne informacje

Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne i półroczne, dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi), w placówkach dystrybutorów oraz w Towarzystwie.

Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa subfunduszu można znaleźć na stronie [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi).

Na naszej stronie internetowej [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi) znajdują się informacje na temat:

- 1) comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników subfunduszu
- 2) wyników osiągniętych w przeszłości przez subfundusz w okresie 4 lat.