

Dokument zawierający kluczowe informacje

Allianz SFIO Dużych Spółek



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	<p>Nazwa: Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Dużych Spółek (Allianz SFIO Dużych Spółek), działający na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 lipca 2019 (nr RFI 1655)</p> <p>Identyfikator krajowy: PLSFIO00481</p> <p>Klasa jednostki: A (reprezentatywna dla jednostek kategorii B). Kategorie jednostki różnią się od siebie wysokością opłat.</p> <p>Nazwa twórcy produktu: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. (Towarzystwo wchodzi w skład grupy kapitałowej Allianz).</p> <p>Kontakt: tel. 224 224 224, strona internetowa: www.allianz.pl/tfi</p> <p>Organ nadzoru nad Towarzystwem: Komisja Nadzoru Finansowego (data wydania zgody na prowadzenie działalności przez Towarzystwo: 19 listopada 2003)</p> <p>Ostrzeżenie: Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.</p> <p>Data sporządzenia dokumentu: 12-07-2024</p>
Co to za produkt?	<p>Rodzaj: Allianz Inwestycje SFIO Dużych Spółek jest specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, działającym na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.</p> <p>Cele: Celem funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Aktywa funduszu lokowane są przede wszystkim w akcje, w tym akcje dużych spółek, a także jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada lokowanie co najmniej 60% aktywów w akcje. Przez akcje dużych spółek rozumie się akcje spółek wchodzących w skład publikowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA, indeksu WIG30. Całkowita wartość lokat w akcje łącznie z wartością jednostek uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada lokowanie aktywów głównie w akcje będzie wynosiła nie mniej niż 70% i może wynieść 100% wartości aktywów funduszu. W ramach polityki inwestycyjnej, funduszu nie dokonuje lokat w instrumenty finansowe, których emitenci nie przestrzegają zasad społecznej odpowiedzialności biznesu. Wartość akcji dużych spółek stanowi co najmniej 50% łącznego zaangażowania wartości aktywów funduszu w akcje.</p> <p>Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne wyłącznie w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.</p> <p>Wskaźnikiem referencyjnym służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszu jest modelowy portfel inwestycyjny składający się w 90 proc. z części, której wartość zmienia się zgodnie ze stopą zwrotu z indeksu WIG 30 Total Return i w 10 proc. z części, której wartość zmienia się zgodnie ze stopą zwrotu ze stawki WIRON 3M. Poziom referencyjny służy do porównania i oceny w ujęciu długoterminowym zmiany ceny jednostki uczestnictwa funduszu. Struktura aktywów funduszu może odbiegać w znacznym stopniu od struktury wyżej zdefiniowanego portfela modelowego.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz przeznaczony jest dla osób prawnych akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne zainteresowanych lokowaniem środków na polskim rynku akcji o horyzoncie inwestycyjnym wynoszącym co najmniej 5 lat.</p> <p>Możliwość dokonywania wypłat z subfunduszu oraz zamiany jednostek: Inwestor może wypłacić środki na żądanie. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu wyceny, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III pkt 1.6 w prospekcie informacyjnym oraz u dystrybutorów.</p> <p>Czas trwania subfunduszu i możliwość jego rozwiązania: Fundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania funduszu. Fundusz nie może być automatycznie rozwiązany.</p> <p>Depozytariusz: Depozytariuszem funduszu jest Bank Pekao S.A.</p> <p>Dywidendy: Fundusz nie wypłaca dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów funduszu.</p> <p>Informacje dodatkowe: Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o funduszu, w tym prospekt informacyjny, sprawozdania finansowe i wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi.</p>

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz 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.

Skaszyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność Allianz SFIO Dużych Spółek 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 1.10 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 funduszu / 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 majem 2018 i majem 2023.

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
Minimum			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 440 PLN	8 130 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,1%	-30,5%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 540 PLN	40 820 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,9%	-4,0%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 650 PLN	61 610 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	4,3%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	82 830 PLN	88 900 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	65,7%	12,2%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. 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. Fundusz 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
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
Całkowite koszty	391 PLN	2 445 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	0,8%	0,8%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazują to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,1% 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 zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN 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.	0 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,25% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu.	125 PLN
Koszty transakcji	0,53% 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.	265 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 PLN

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

Zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 5 lat.

Fundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Z uwagi na przyjętą politykę fundusz 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.

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 Dużych Spółek 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: tfi@allianz.pl,
- listownie, na adres TFI Allianz Polska S.A.
- osobiście, w siedzibie Towarzystwa.

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, 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 oraz w Towarzystwie.

Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa funduszu 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 funduszu
- 2) wyników osiągniętych w okresie 4 lat.