

Dokument zawierający kluczowe informacje

Allianz Dochodowy



| | |
|--------------------------|---|
| 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 Dochodowy, subfundusz wydzielony w ramach Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Allianz FIO), działającego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 3 lipca 2007 (nr RFI 304)</p> <p>Identyfikator krajowy: PLFIO000368</p> <p>Klasa jednostki: A (reprezentatywna dla jednostek kategorii A1, A2, B, C, D, E, F, I, T oraz Z). 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>Data sporządzenia dokumentu: 27-02-2026</p> |
| Co to za produkt? | <p>Rodzaj: Allianz Dochodowy to subfundusz wydzielony w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego Allianz FIO, działającego na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. 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>Cele: Celem subfunduszu jest wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz lokuje od 0% do 100% wartości aktywów subfunduszu w nieskarbowe instrumenty rynku pieniężnego, nieskarbowe dłużne papiery wartościowe oraz w jednostki oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania pod warunkiem, że te fundusze lub instytucje wspólnego inwestowania lokują swoje aktywa głównie w nieskarbowe dłużne instrumenty finansowe. Subfundusz lokuje od 0% do 100% wartości aktywów subfunduszu w skarbowe instrumenty rynku pieniężnego, skarbowe dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa i dłużne papiery wartościowe gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa oraz depozyty w bankach krajowych. Termin zapadalności dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu nie będzie dłuższy niż 5,5 roku (pięć i pół roku) w momencie ich nabycia. W przypadku lokat w nieskarbowe instrumenty rynku pieniężnego oraz nieskarbowe dłużne papiery wartościowe ich emitent lub podmiot wystawiający gwarancję lub poręczenie musi posiadać ocenę ratingową na poziomie inwestycyjnym przyznaną przez co najmniej jedną z uznanych instytucji ratingowych. Subfundusz może nie stosować powyższego ograniczenia pod warunkiem, że suma lokat w tego rodzaju instrumenty dłużne nie przekracza 10% aktywów subfunduszu. Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnych Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla podmiotów ceniących bezpieczeństwo i stabilny wzrost wartości oszczędności, przy jednoczesnym zapewnieniu dużej płynności środków z krótkim minimalnym okresem inwestowania. Zalecany okres inwestowania w Subfundusz wynosi co najmniej 1 rok.</p> <p>Możliwość dokonywania wypłat z subfunduszu oraz zamiany jednostek: Inwestor może wypłacić środki na żądanie. 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 FIO. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III pkt 6 w prospekcie informacyjnym Allianz FIO oraz u dystrybutorów.</p> <p>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.</p> <p>Depozytariusz: Depozytariuszem funduszu jest Bank Pekao S.A.</p> <p>Dywidendy: Subfundusz nie wypłaca dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów subfunduszu.</p> <p>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.</p> |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten subfundusz przez 1 rok.

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 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz Dochodowy 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 XIX 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 czerwcem 2021 i czerwcem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między sierpniem 2018 i sierpniem 2019.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 2022 i grudniem 2023.

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

| Scenariusze | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | |
|--------------------------------------|--|------------|
| 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 | 47 190 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,6% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48 730 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,5% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 120 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,2% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 55 550 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 11,1% |

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. 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%
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

| | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku |
|-----------------------------------|--|
| Całkowite koszty | 682 PLN |
| Wpływ kosztów na zwrot (*) | 1,4% |

* 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 1,0% przed uwzględnieniem kosztów i -0,3% 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 0,35% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty. | 175 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 | 0,91% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu. | 454 PLN |
| Koszty transakcji | 0,11% 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. | 53 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 1 rok.

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Z uwagi na przyjętą politykę subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 1 rok.

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 6 w Prospekcie Informacyjnym Allianz FIO.

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 FIO 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 prześlemy 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, dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi, w placówkach dystrybutorów 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.