

## Dokument zawierający kluczowe informacje

## Allianz Zrównoważony



**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 Zrównoważony, subfundusz wydzielony w ramach Allianz Duo Fundusze Inwestycyjne Otwarte (Allianz Duo FIO), działającego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 czerwca 2006 (nr RFI 261)  
**Identyfikator krajowy:** PLFIO000015  
**Klasa jednostki:** A (reprezentatywna dla jednostek kategorii B, I oraz Z). Kategorie jednostki różnią się od siebie wysokością opłat.  
**Nazwa twórcy produktu:** Towarzystwo Fundusze Inwestycyjne Allianz Polska S.A. (Towarzystwo wchodzi w skład grupy kapitałowej Allianz).  
**Kontakt:** tel. 224 224 224, strona internetowa: [www.allianz.pl/tfi](http://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:** 23-02-2024

**Co to za produkt?** **Rodzaj:** Allianz Zrównoważony to subfundusz wydzielony w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego Allianz Duo 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.  
**Cele:** Celem subfunduszu jest wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz inwestuje od 40 proc. do 60 proc. aktywów w akcje i od 20 proc. do 60 proc. wartości aktywów subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane głównie przez władze publiczne. Pozostałą część aktywów subfundusz inwestuje w depozyty bankowe. Podstawą decyzji o proporcjach między lokatami w akcje a lokatami w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego jest analiza możliwości wzrostu cen poszczególnych papierów wartościowych oraz ocena bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynkach akcji i instrumentów dłużnych. Subfundusz może zawierać umowy, mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.  
Wskaźnikiem referencyjnym służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu jest modelowy portfel inwestycyjny składający się w 50 proc. z części, której wartość zmienia się zgodnie ze zmianą indeksu WIG i w 50 proc. z części, której wartość zmienia się zgodnie ze zmianą indeksu FTSE Poland GBI 1 to 5 Year Local Terms. Poziom referencyjny służy do porównania i oceny w ujęciu długoterminowym zmiany ceny jednostki uczestnictwa subfunduszu. Struktura aktywów subfunduszu może odbiegać w znacznym stopniu od struktury wyżej zdefiniowanego portfela modelowego.  
**Docelowy inwestor indywidualny:** Subfundusz przeznaczony jest dla osób akceptujących podwyższone ryzyko inwestycyjne związane ze znacznym, stanowiącym od 40 do 60 proc. zaangażowaniem w akcje, oczekujących wysokich dochodów z inwestycji w dłuższym, co najmniej 4-letnim horyzoncie czasowym.  
**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 Duo FIO. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III pkt 1.6 w prospekcie informacyjnym Allianz Duo FIO oraz u dystrybutorów.  
**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](http://www.allianz.pl/tfi).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten subfundusz przez 4 lata.

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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Allianz Zrównoważony 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 2.5 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 2018 i wrześniem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między marcem 2018 i marcem 2022.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 2019 i grudniem 2023.

**Zalecany okres utrzymywania: 4 lata**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN**

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 4 latach
Minimum			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji poodliczeniu kosztów	18 410 PLN	20 630 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-63,2%	-19,8%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji poodliczeniu kosztów	36 440 PLN	41 410 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,1%	-4,6%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji poodliczeniu kosztów	49 540 PLN	50 290 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	0,1%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji poodliczeniu kosztów	67 020 PLN	60 780 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	34,0%	5,0%

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%
- 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 4 latach
<b>Całkowite koszty</b>	2 112 PLN	6 559 PLN
<b>Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)</b>	4,2%	3,1%

\* 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 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% 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 1,50% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	750 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	2,08% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu.	1 042 PLN
Koszty transakcji	0,10% 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.	51 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,54% wartości twojej inwestycji rocznie. Opłata za wyniki wynosi 20% od wyniku subfunduszu powyżej wyniku benchmarku, którym jest: 50% stopa zwrotu z indeksu WIG + 50% stopa zwrotu z indeksu FTSE Poland GBI 1 to 5 Year Local Terms, w okresie rozliczeniowym wynoszącym jeden rok. Opłata za wyniki może być naliczona jeśli wynik subfunduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik benchmarku. Rzeczywista kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	269 PLN

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

#### Zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 4 lata.

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Z uwagi na przyjętą politykę subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 4 lata.

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 Duo 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 Duo FIO 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](mailto: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.

### 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 10 lat.