

## Kluczowe informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

# Allianz Plan Emerytalny 2040

wydzielony w ramach Allianz Plan Emerytalny SFIO  
Zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.  
należące do Grupy Allianz  
Nr w rejestrze funduszy inwestycyjnych: RFi 1639

## Cele i polityka inwestycyjna

Celem subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Subfundusz inwestuje w akcje i instrumenty oparte o akcje i inne instrumenty o charakterystyce podobnej do akcji. Udział wymienionych lokat w wartości aktywów funduszu będzie zmieniał się w czasie: do końca 2029 roku będzie zawierał się w przedziale od 40% do 70%, w latach 2030-2034 będzie wynosił od 25% a 50%, w latach 2035-2039 będzie zawierał się w przedziale od 10% do 30%, a w 2040 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.

Szczegółowe ograniczenia inwestycyjne zawarte są w Statucie Allianz Plan Emerytalny SFIO.

Wartość aktywów subfunduszu może charakteryzować się dużą zmiennością, wynikającą ze składu portfela lub z przyjętej techniki zarządzania, zwłaszcza w sytuacji dużej zmienności cen na rynku akcji.

Subfundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym

dniu regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Subfundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

Zalecenie: niniejszy subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów, którzy urodzili się w latach 1978-1982.

Subfundusz nie wypłaca dywidend. Dochody z inwestycji są ponownie inwestowane.

Subfundusz nie stosuje benchmarku (wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki subfunduszu).

## Profil ryzyka i zysku

### Niższe ryzyko

Potencjalnie niższy zysk

### Wyższe ryzyko

Potencjalnie wyższy zysk



Przedstawiona powyżej wartość syntetycznego wskaźnika ryzyka obliczona została na podstawie składu modelowego portfela inwestycyjnego.

Dane te nie muszą odzwierciedlać przyszłego profilu ryzyka i zysku subfunduszu w przyszłości. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa kategoria wskaźnika nie jest równoznaczna z inwestycją wolną od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje subfundusz do kategorii 4 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z umiarkowanym ryzykiem.

Subfundusz podlega ryzykom, które mogą nie być odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

**Ryzyko kredytowe:** związane jest z możliwością trwałej lub czasowej utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z trwałą lub czasową niemożnością zapłaty odsetek od zobowiązań.

**Ryzyko płynności:** wynika z możliwości wystąpienia sytuacji, w której nie jest możliwe dokonanie transakcji pakietem papierów wartościowych bez istotnego wpływu na ich cenę.

**Ryzyko rynkowe** wynikające z faktu, że ceny papierów wartościowych podlegają ogólnym tendencjom panującym w kraju i na świecie.

**Ryzyko koncentracji aktywów lub rynków:** związane jest z nadmiernym zaangażowaniem w jeden lub kilka papierów wartościowych lub sektor rynku. Może to spowodować skumulowaną stratę w przypadku niekorzystnych zmian cen posiadanych papierów wartościowych lub zmian na rynku danego sektora.

Więcej o ryzykach inwestycji w subfundusz można przeczytać w punkcie 2 rozdziału VII prospektu informacyjnego.

## Oplaty

<b>Jednorazowe opłaty pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji</b>	
<b>Opłata za nabycie</b>	brak
<b>Opłata za umorzenie</b>	brak
<b>Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku</b>	
<b>Opłaty bieżące:</b>	0,0%
<b>Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych</b>	
<b>Opłata za wyniki</b>	0,0% Od 01.01.2022 roku Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik w wysokości nie wyższej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku.

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu. Na te opłaty składa się m.in. wynagrodzenie TFI Allianz Polska S.A., koszty Depozytariusza, koszty Agenta Transferowego, koszty opłat bankowych i inne wymienione w Statucie Allianz Plan Emerytalny SFIO. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Podana wartość opłat bieżących wyliczona jest na podstawie kosztów poniesionych w roku 2019, w którym wartość aktywów netto subfunduszu była niższa niż 2 mln zł i Towarzystwo pokryło z własnych środków część kosztów związanych z działalnością subfunduszu. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

Opłata za wyniki może być pobrana pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu za dany rok oraz osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną.

Roczne sprawozdanie subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w punkcie 4 rozdziału VII prospektu informacyjnego.

## Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brak danych

Fundusz Allianz Plan Emerytalny SFIO, w ramach którego wydzielony jest subfundusz Allianz Plan Emerytalny 2040 został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych 17 kwietnia 2019 roku i brak jest dostatecznych danych, aby możliwe było podanie inwestorom rzetelnych wskazań odnośnie historycznych wyników subfunduszu.

## Informacje praktyczne

Depozytariusz: Bank Pekao S.A.

Agent Transferowy: Moventum Sp. z o.o.

Prospekt informacyjny wraz ze statutem, sprawozdania roczne i półroczne, tabele opłat oraz dodatkowe informacje dotyczące subfunduszu dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi) oraz w Towarzystwie.

Fundusz zbywa jedną kategorię jednostek uczestnictwa. Wycena jednostki uczestnictwa będzie publikowana na stronie [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi) po uruchomieniu subfunduszu.

Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Subfundusz jest jednym z subfunduszy parasolowego Allianz Plan Emerytalny SFIO. Prospekt informacyjny oraz raporty okresowe sporządzane są dla całego funduszu parasolowego. Żeby chronić inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy.

Inwestor ma prawo dokonywać zamiany jednostek uczestnictwa Allianz Plan Emerytalny 2040 na jednostki uczestnictwa pozostałych subfunduszy w ramach Allianz Plan Emerytalny SFIO. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w punkcie 6.6 rozdziału III prospektu informacyjnego.

Subfundusz został utworzony w ramach funduszu Allianz Plan Emerytalny SFIO, który działa na podstawie Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

Polityka wynagrodzeń w TFI Allianz Polska S.A. jest udostępniana na stronie [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi).

TFI Allianz Polska S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Allianz Plan Emerytalny SFIO.

Niniejsze kluczowe informacje dla Inwestorów są aktualne na dzień 20 stycznia 2020 roku.