

Allianz Plan Emerytalny 2055

| | | |
|--------------------------|--|---|
| 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 Plan Emerytalny 2055, subfundusz wydzielony w ramach Allianz Plan Emerytalny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Allianz Plan Emerytalny SFIO). Fundusz wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1639.</p> <p>Identyfikator krajowy: PLSFIO00413</p> <p>Klasa jednostki: nie dotyczy</p> <p>Nazwa twórcy produktu: Towarzystwo Funduszy</p> | <p>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: 21-02-2023</p> |
| Co to za produkt? | <p>Rodzaj: Allianz Plan Emerytalny 2055 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 Plan Emerytalny SFIO, 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>Cele: Celem subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Zdefiniowaną datą subfunduszu jest 2055 rok. Subfundusz inwestuje w akcje i instrumenty oparte o akcje oraz inne instrumenty o charakterystyce podobnej do akcji. Subfundusz inwestuje w akcje i instrumenty oparte o akcje i inne instrumenty o charakterystyce podobnej do akcji. Udział tych lokat w wartości aktywów funduszu będzie zmieniał się w czasie: do końca 2034 roku będzie wynosił od 60% do 80%, w latach 2035-2044 będzie zawierał się w przedziale od 40% do 70%, w latach 2045-2049 będzie wynosił od 25% a 50%, w latach 2050-2054 będzie zawierał się w przedziale od 10% do 30%, a w 2055 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.</p> <p>Subfundusz może zawierać umowy, mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla osób:</p> <ul style="list-style-type: none">- urodzonych w latach 1993-1997 lub w innych latach na ich | <p>wniosek,</p> <ul style="list-style-type: none">- które 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,- akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami istotnej części aktywów subfunduszu w akcje lub inne instrumenty udziałowe. <p>Zalecany minimalny okres inwestowania w subfundusz wynosi 5 lat.</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 Plan Emerytalny SFIO. Szczegółowe informacje dotyczące odkupienia oraz zamiany jednostek uczestnictwa znajdują się w Rozdziale III pkt 6, w prospekcie informacyjnym Allianz Plan Emerytalny SFIO.</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 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.

Skasyfikowaliśmy 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 Plan Emerytalny 2055 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 XII 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 rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki subfunduszu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. Tego rodzaju scenariusze niekorzystne, umiarkowane oraz korzystne miały miejsce w przypadku inwestycji między 2013 a 2023 rokiem. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej.

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 |
|--------------------------------------|--|--|--|
| 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 | 3 080 PLN | 15 260 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -67,3% | -19,9% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 580 PLN | 19 460 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,9% | -10,5% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 380 PLN | 27 800 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,3% | 3,5% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 6 250 PLN | 31 840 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 35,0% | 8,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 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 otrzymałeś wpłatę powitalną (250 PLN) oraz premie roczne (240 PLN każda)

| | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach |
|-----------------------------------|--|--|
| Całkowite koszty | 49 PLN | 1 288 PLN |
| Wpływ kosztów na zwrot (*) | 1,74% | 1,80% |

* 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 5,28% przed uwzględnieniem kosztów i 3,49% 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), otrzymałeś 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 | 0,59% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu. | 17 PLN |
| Koszty transakcji | 1,15% 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. | 33 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.

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Zdefiniowaną datą subfunduszu jest rok 2055. Subfundusz przeznaczony jest dla osób: urodzonych w latach 1993-1997 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 6 w prospekcie Informacyjnym Allianz Plan Emerytalny SFIO .

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 Plan Emerytalny SFIO 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 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, 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.