

KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW

ALLIANZ PPK 2025

ALLIANZ SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY PPK,

ZARZĄDZANY PRZEZ TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH ALLIANZ POLSKA S.A.



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

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

- **Celem subfunduszu** jest wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, którego nazwa określa zdefiniowaną datę właściwą dla wieku modelowego inwestora. Zdefiniowaną datą subfunduszu jest 2025 rok.
- Aktywa subfunduszu dzieli się na **część udziałową**, w skład której wchodzi głównie akcje oraz jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania, certyfikaty inwestycyjne oraz **część dłużną**, obejmującą głównie obligacje, instrumenty rynku pieniężnego oraz jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa, emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania, certyfikaty inwestycyjne, a także depozyty bankowe. **Do 31 grudnia 2024 r.** udział wartości części udziałowej w wartości aktywów subfunduszu wynosi od 10% do 30%, a części dłużnej od 70% do 90%. Wraz ze zbliżaniem się subfunduszu do zdefiniowanej daty udział części udziałowej będzie stopniowo spadał do poziomu maksymalnie 15%, a części dłużnej rósł do poziomu minimum 85% aktywów subfunduszu zgodnie z harmonogramem wskazanym w statucie i ustawie o pracowniczych planach kapitałowych. Łączna wartość aktywów subfunduszu lokowanych przez Fundusz w aktywa denominowane w walucie innej niż złoty nie może przekroczyć 30% wartości aktywów subfunduszu. Podstawą decyzji o proporcjach między lokatami w część udziałową i dłużną 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.
- Inwestor może złożyć **żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa** w każdym dniu wyceny chyba, że w wyniku zaistnienia nadzwyczajnych okoliczności, odkupienia jednostek uczestnictwa zostaną czasowo zawieszane.
- Subfundusz nie ma określonego **poziomu referencyjnego** (stopy odniesienia).
- **Dochody subfunduszu z inwestycji** są ponownie inwestowane, subfundusz nie wypłaca dywidend.
- **Zalecenie:** subfundusz jest przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1963-1967 lub starszych (na wniosek tych osób).

PROFIL RYZYKA I ZYSKU



Powyższy syntetyczny wskaźnik mierzy ryzyko zmiany cen jednostek uczestnictwa na podstawie danych historycznych. **Wartość 1 wskazuje najniższe, a wartość 7 najwyższe ryzyko zmiany**, przy czym kwalifikacja do kategorii 1 nie oznacza, że inwestycja jest wolna od ryzyka. Dane historyczne, takie jak stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu. Nie ma gwarancji, że wskazana wyżej kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, a przypisanie subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Subfundusz został zaklasyfikowany do wskazanej wyżej kategorii ryzyka ze względu na historyczną zmienność modelowego portfela inwestycyjnego, który odzwierciedla potencjalną historyczną zmienność cen jednostki uczestnictwa subfunduszu, wynikającą z zakładanej proporcji inwestycji między część udziałową i część dłużną.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez powyższy wskaźnik:

- **Ryzyko płynności** - wynika z możliwości wystąpienia sytuacji, w której ze względu na niskie obroty danym papierem wartościowym, subfundusz może być zmuszony do sprzedaży tych papierów wartościowych poniżej ich realnej wartości;
- **Ryzyko kontrahenta** - związane z możliwością niewywiązania się kontrahenta z obowiązku zapłaty z tytułu zawartej umowy, co może spowodować stratę subfunduszu i mieć negatywny wpływ na wartość jednostki uczestnictwa subfunduszu;
- **Ryzyko operacyjne** - ryzyko poniesienia przez subfundusz strat w związku z wystąpieniem błędów lub opóźnień w realizacji procesów operacyjnych, wynikających z awarii systemów informatycznych, błędów ludzkich lub zdarzeń zewnętrznych;
- **Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów** - aktywa subfunduszu są przechowywane u Depozytariusza i subdepozytariuszy. Niedopełnienie obowiązków przez Depozytariusza lub subdepozytariusza może doprowadzić do strat subfunduszu.

OPŁATY

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa	0,00%
Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa	0,00%
<i>Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem/przed wypłaceniem zysków z inwestycji.</i>	
Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	0,55%
Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki	Towarzystwo może naliczać i pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik w wysokości nie wyższej niż 0,10% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku. W roku 2021 Towarzystwo nie naliczało tej opłaty.

Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością subfunduszu, w tym kosztów wprowadzenia go do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Wartość liczbowa określająca wysokość opłat bieżących opiera się na wydatkach roku poprzedniego, kończącego się w grudniu 2021 roku. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

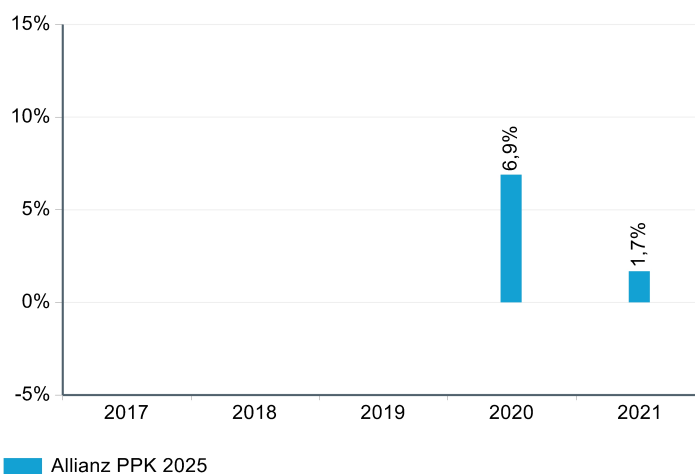
Roczne sprawozdanie subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym Allianz SFIO PPK Rozdział III pkt 2.1.4, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI

- **Przedstawione wyniki historyczne** mają charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.
- Historyczne stopy zwrotu zostały przedstawione jako zmiana procentowa zmiany wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa subfunduszu w poszczególnych latach kalendarzowych. Kalkulacja nie uwzględnia opłat za nabycie jednostek uczestnictwa.
- **Walutą**, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa subfunduszu jest polski złoty.

Wykres: 1-roczne stopy zwrotu funduszu i benchmarku



■ Allianz PPK 2025

INFORMACJE PRAKTYCZNE

- Niniejszy dokument opisuje subfundusz wydzielony w ramach Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty PPK. Prospekt informacyjny jest sporządzony dla całego funduszu Allianz SFIO PPK.
- Przepisy ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Oznacza to, że aktywa każdego z subfunduszy są wydzielone i nie mogą służyć pokryciu zobowiązań dotyczących innego subfunduszu.
- Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki uczestnictwa jednego subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat można uzyskać w prospekcie informacyjnym (Rozdział III pkt 1.6 lit. e).
- Bank Depozytariusz: Bank Handlowy w Warszawie SA.
- Szczegółowe informacje dotyczące subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym Allianz SFIO PPK. Na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi dostępne są bezpłatnie, sporządzone w języku polskim: prospekt informacyjny, roczne i półroczne sprawozdania finansowe,

informacje o najnowszych cenach jednostek uczestnictwa subfunduszu oraz Polityka zmiennych składników wynagrodzeń Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska SA.

- Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację finansową Inwestora.
- Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska SA 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.
- Subfundusz jest wydzielony w ramach funduszu Allianz Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego PPK, w którym wszystkie subfundusze są subfunduszami zdefiniowanej daty i jego utworzenie nie wymagało uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Fundusz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- Od dnia 1 lipca 2022 roku subfundusz zmienił nazwę na Allianz PPK 2025.

Niniejsze Kluczowe Informacje dla Inwestorów zostały zaktualizowane na dzień piątek, 1 lipca 2022 r.