

Dokument zawierający kluczowe informacje

Subfundusz Obligacji (Bezpieczna Jesień SFIO)



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: Subfundusz Obligacji, wydzielony w ramach Bezpieczna Jesień Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Bezpieczna Jesień SFIO), działającego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 lutego 2011 (nr RFI 614).</p> <p>Identyfikator krajowy: PLSFIO00089</p> <p>Klasa jednostki: A (Subfundusz zbywa i przydziela jednostki uczestnictwa tylko jednej kategorii)</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: 02-06-2026</p>
Co to za produkt?	<p>Rodzaj: Subfundusz Obligacji to subfundusz wydzielony w ramach specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego Bezpieczna Jesień SFIO, 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 inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz inwestuje do 100% aktywów netto w krajowe instrumenty dłużne, głównie emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Subfundusz nie może zawierać umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.</p> <p>Wskaźnikiem referencyjnym służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu jest: 100% indeks TBPS (Treasury BondSpot Poland Index). 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.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla osób poszukujących alternatywy do samodzielnego inwestowania w obligacje w średnim i długim terminie, akceptujących umiarkowany poziom ryzyka inwestycyjnego. Zalecany okres inwestowania wynosi minimum 2 lata.</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 Bezpieczna Jesień SFIO. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III pkt 6 w prospekcie informacyjnym Bezpieczna Jesień SFIO oraz w Towarzystwie.</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 2 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.

Sklasyfikowaliśmy 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 złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Subfunduszu Obligacji (Bezpieczna Jesień SFIO) 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 VII 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 październikiem 2020 i październikiem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między kwietniem 2019 i kwietniem 2021.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2022 i październikiem 2024.

Zalecany okres utrzymywania: 2 lata

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 2 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	37 420 PLN	39 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,2%	-11,0%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 420 PLN	39 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,2%	-11,0%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 160 PLN	54 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	4,1%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 110 PLN	61 610 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,2%	11,0%

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. Fundusz 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 2 latach
Całkowite koszty	147 PLN	318 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	0,3%	0,3%

* 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 4,4% przed uwzględnieniem kosztów i 4,1% 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 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.	0 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	0,29% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu.	145 PLN
Koszty transakcji	0,00% 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.	2 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 2 lata.

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Z uwagi na przyjętą politykę subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 2 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 6.2. w prospekcie informacyjnym.

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 Bezpieczna Jesień SFIO 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 oraz informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi 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.