

KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW

ALLIANZ ZRÓWNOWAŻONY
SUBFUNDUSZ ALLIANZ DUO FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO,
ZARZĄDZANY PRZEZ TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH ALLIANZ POLSKA S.A.
Jednostka uczestnictwa: kategoria C

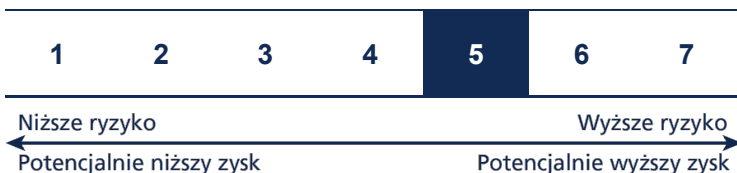


Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego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

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

- **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.
- Inwestor może złożyć **żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa** w każdym dniu wyceny chyba, że w wyniku zaistnienia nadzwyczajnych okoliczności, odkupienia jednostek uczestnictwa zostaną czasowo zawieszane.
- Od dnia 1 stycznia 2014 roku **poziomem referencyjnym** (stopą odniesienia) 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.
- **Dochody subfunduszu z inwestycji** są ponownie inwestowane, subfundusz nie wypłaca dywidend.
- **Zalecenie:** niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 4 lat.

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 i zysku 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 cen jednostek uczestnictwa, wynikającą z proporcji inwestycji subfunduszu w akcje i instrumenty dłużne.

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 subfunduszu w ciągu roku | |
| Opłaty bieżące | 0,883% |
| Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych | |
| Opłata za wyniki | brak |

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

Przedstawione stawki opłat za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa są stawkami maksymalnymi. W niektórych przypadkach Inwestor może płacić niższą opłatę. Informacje dotyczące bieżącej wysokości opłat Inwestor może uzyskać u dystrybutorów.

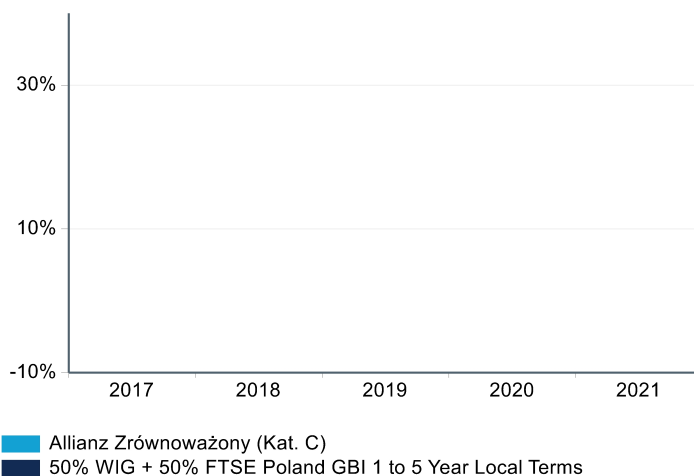
Wartość liczbową określającą wysokość opłat bieżących opiera się na wydatkach poniesionych w drugim półroczu 2020 roku, skorygowanych tak, aby uwzględnić strukturę kosztów obciążających jednostki uczestnictwa kategorii C. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym Allianz Duo FIO Rozdział III pkt 2.5.4, dostępnym na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI

- Ze względu na krótki czas jaki minął od utworzenia jednostek uczestnictwa kategorii C brak jest dostatecznych danych, aby możliwe było podanie inwestorom wskazań dotyczących historycznych wyników subfunduszu dla tej kategorii.
- Subfundusz został utworzony **2 stycznia 2007 roku**, natomiast jednostki uczestnictwa kategorii C zostały utworzone **18 listopada 2021 roku**.
- Walutą**, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa subfunduszu jest polski złoty.

Wykres: 1-roczne stopy zwrotu subfunduszu i benchmarku



INFORMACJE PRAKTYCZNE

- Niniejszy dokument opisuje subfundusz wydzielony w ramach Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny jest sporządzony dla całego funduszu Allianz Duo FIO.
- 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 u dystrybutorów lub w prospekcie informacyjnym (Rozdział III pkt 1.6).
- Bank Depozytariusz: Deutsche Bank Polska SA.
- Szczegółowe informacje dotyczące subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym Allianz Duo FIO. Na stronie 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 subfunduszem Allianz Duo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego z wydzielonymi subfunduszami, utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.
- Od dnia 1 lipca 2022 roku subfundusz zmienił nazwę na Allianz Zrównoważony.

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