



Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel:

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt:

Nazwa produktu:

Kategoria - A - SUBFUNDUSZ ALIOR Spokojny dla Ciebie - ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria - B - SUBFUNDUSZ ALIOR Spokojny dla Ciebie - ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria - C - SUBFUNDUSZ ALIOR Spokojny dla Ciebie - ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Identyfikator produktu: PLSFIO00484

Fundusz prowadzi działalność jako alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) będący specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym.

Informacje na temat zezwolenia: ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 28 listopada 2008 r. i jest wpisany do rejestru Funduszy inwestycyjnych pod nr RfI 449.

Nazwa twórcy produktu: Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.) jest zarządzającym alternatywnym funduszem inwestycyjnym (ZAFI) w rozumieniu art. 4 ust. 1 lit. b) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE.

Organ nadzoru: Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego wydanego w decyzji nr DFI/II/4030/55/41/14/15/96-1/AG z dnia 23 czerwca 2015 r. Nadzór nad działalnością Towarzystwa sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

Strona internetowa twórcy produktu: www.aliortfi.com (aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod nr tel. +48 22 463 88 88)

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2024-07-30

Co to za produkt?

Rodzaj: Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria A jest reprezentatywna dla pozostałych kategorii jednostek uczestnictwa objętych niniejszym Dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

Okres: Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Subfundusz ulega rozwiązaniu w przypadku gdy: (i) zarządzanie Subfunduszem nie zostało przejęte przez inne towarzystwo w terminie trzech miesięcy od dnia wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia lub od dnia wygaśnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności przez Towarzystwo, (ii) Depozytariusz zaprzestął wykonywania swoich obowiązków i nie zawarto z innym depozytariuszem umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza, (iii) Wartość Aktywów Netto całego Funduszu spadła poniżej wartości 2 000 000 złotych, (iv) Towarzystwo podejmie decyzję o rozwiązaniu Funduszu w przypadku, o którym mowa w Rozdziale XII Art. 37 ust. 3. Prospektu.

Cele: Celem inwestycyjnym subfunduszu jest maksymalizacja wartości aktywów tego subfunduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Subfundusz będzie dokonywał lokat, stosując następujące zasady dywersyfikacji w:

- Instrumenty Rynku Pieniężnego, dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP, obligacje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze takie jak: bony skarbowe, papiery komercyjne, certyfikaty czy kwity depozytowe, których bazą są obligacje (lub inne prawa majątkowe), listy zastawne, inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągnięcia długu dopuszczalne do obrotu na rynkach regulowanych oraz depozyty - od 70% wartości aktywów netto Subfunduszu do 100% wartości Aktywów Subfunduszu,
- jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium RP, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, jeżeli, podstawową kategorią lokat tego funduszu lub tej instytucji są głównie: Instrumenty Rynku Pieniężnego, dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP, obligacje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze, w szczególności: bony skarbowe, papiery komercyjne, certyfikaty czy kwity depozytowe, których bazą są obligacje (lub inne prawa majątkowe), listy zastawne i inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągnięcia długu - od 70% wartości aktywów netto Subfunduszu do 100% wartości Aktywów Subfunduszu,
- akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze oraz jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne i instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą spełniające kryteria określone w Ustawie, jeżeli realizują swój cel inwestycyjny poprzez lokowanie głównie w akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze wymienione w art. 63 ust. 1 pkt 1.2 Statutu - od 0% wartości aktywów netto Subfunduszu do 30% wartości aktywów Subfunduszu,
- do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne,
- do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa denominowane w walutach obcych. Subfundusz może lokować od 0% do 50% swoich Aktywów w jednostki uczestnictwa każdego z subfunduszy wydzielonych w inPZU Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym z zastrzeżeniem, że suma lokat we wszystkich Subfunduszach łącznie wydzielone w ramach tego funduszu, będzie nie mniejsza niż 20% wartości Aktywów Netto Subfunduszu i nie większa niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu.

W celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym a także w celu ograniczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej Subfundusz może stosować szczególne techniki zarządzania aktywami takie jak hedging pod warunkiem, że są one zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu. Stosowanie tych technik realizowane jest poprzez zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne.

Zyski z lokat Subfunduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału Subfunduszu.

Wskaźnik referencyjny: Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 85% depozyt z dzienną kapitalizacją stopą procentową (WIBOR 6m + 50bp) + 15% zmiana dzienna indeksu MSCI Poland IMI loc Gross (BB ticker: MIMLPOLG Index).

Umarzanie jednostek: Subfundusz umożliwia umorzenie jednostek uczestnictwa w każdym dniu wyceny, tj. w każdym dniu sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., za wyjątkiem występujących w wyjątkowych okolicznościach okresów zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa, opisanych szczegółowo w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO.

Docelowy inwestor indywidualny: Oferta głównie dla Inwestorów szukających funduszy, dających ekspozycję na różne klasy aktywów, w których udział instrumentów dłużnych może wnieść do 100% aktywów, a zarazem, których ekspozycja na instrumenty udziałowe nie przekracza 30% aktywów, jak również wykazujących gotowość do podjęcia umiarkowanego ryzyka inwestycyjnego. Zalecany okres utrzymywania to minimum 2 lata.

Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

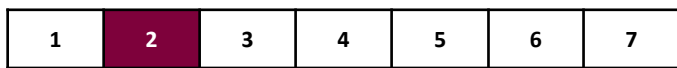
Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje subfundusz, natomiast prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są opracowywane dla całego funduszu. Inwestor indywidualny ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Wszelkie informacje na temat zamiany dostępne są w prospekcie informacyjnym.

Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Subfunduszu można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie www.aliortfi.com. Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

Inwestorzy indywidualni mogą uzyskać informacje o wszystkich jednostkach uczestnictwa Subfunduszu w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO dostępnym na stronie internetowej www.aliortfi.com/dokumenty,sprawozdania-finansowe.html

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:



niskie ryzyko

wysokie ryzyko

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Ryzyka bazowe uwzględnione we wskaźniku obejmują ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe na poziomie aktywów produktu.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 2 lata.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Opis profilu ryzyka i zysku:

Subfundusz charakteryzuje się umiarkowaną zmiennością. W konsekwencji prawdopodobieństwo straty jest średnie, ale również potencjalny zwrot z inwestycji może być ponadprzeciętny.

Ryzyko stwarzane przez PRIIP może być znacznie wyższe niż przedstawiane za pomocą ogólnego wskaźnika ryzyka, w przypadku gdy produkt nie jest utrzymywany przez zalecany okres utrzymywania. Wiarygodność kredytowa emitenta może ulec pogorszeniu np. w przypadku zdarzeń związanych z ryzykami dla zrównoważonego rozwoju.

Główne ryzyka związane z inwestycją. Powyższy wskaźnik nie obejmuje m.in. następujących ryzyk mających istotne znaczenie dla Subfunduszu:

1. Ryzyko kredytowe - nabywanie dłużnych papierów wartościowych związane jest z ryzykiem ewentualnego niewywiązania się przez ich emitentów z zobowiązań wynikających z tych papierów wartościowych. 2. Ryzyko płynności - ryzyko braku wystarczającej ilości kupujących lub sprzedających dany instrument finansowy i związany z tym brak możliwości dokonania transakcji w założonym czasie przy założonej cenie. 3. Ryzyko stóp procentowych - ceny rynkowe instrumentów dłużnych (obligacji) zależą w dużym stopniu od wysokości stóp procentowych. Zmiany stóp procentowych mogą powodować zmienność wartości aktywów Subfunduszu, w tym także znaczące spadki tej wartości. 4. Ryzyko kontrahenta - umowy zawierane z określonymi kontrahentami są narażone na ewentualne niewywiązanie się tych kontrahentów z umów zawartych z Subfunduszem. 5. Ryzyko operacyjne - zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak np. niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych oraz błędy ludzkie mogą doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.

Scenariusze wyników:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. 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 z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	2 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		

Scenariusze	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji		
Minimum			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34.410 PLN	40.300 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,2 %	-10,2 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40.560 PLN	41.080 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,9 %	-9,4 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49.920 PLN	51.120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,2 %	1,1 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58.380 PLN	61.140 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,8 %	10,6 %

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie październik 2020 - październik 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie sierpień 2017 - sierpień 2019, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie lipiec 2022 - lipiec 2024.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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.

Co się stanie jeśli Alior TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz i zbywane przez niego jednostki uczestnictwa nie podlegają pod jakikolwiek mechanizm gwarancyjny, w szczególności nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Aktywa Funduszu stanowią jego odrębną masę majątkową i nie wchodzi do masy upadłościowej Towarzystwa, ani Banku Depozytariusza. Oznacza to, że Aktywa Funduszu nie zostaną przeznaczone na spłatę zobowiązań Towarzystwa czy Banku Depozytariusza w sytuacji upadłości jednego z tych podmiotów.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie:

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 inwestycji. Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymamy z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- Zainwestowano 50.000 PLN.



Dokument zawierający kluczowe informacje

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 2 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w PLN.)	2.648	4.127
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,4%	4,1%

(*) 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 5,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu kosztów. Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Określony procent kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Osoba sprzedająca ci produkt poinformuje cię o rzeczywistej kwocie opłaty. Zgodnie z Prospektem Informacyjnym może ona wynieść maksymalnie 2,0%.	1.000 PLN
Koszty wyjścia	Określony procent wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Osoba sprzedająca ci produkt poinformuje cię o rzeczywistej kwocie opłaty. Zgodnie z Prospektem Informacyjnym może ona wynieść maksymalnie 0,5%.	245 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	901 PLN
Koszty transakcji	0,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	396 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	20% wzrostu wartości Subfunduszu ponad Wskaźnik referencyjny wskazany na str. 1. Opłata naliczana jest w dniach wyceny. Wynagrodzenie pobierane jest także, gdy Subfundusz poniesie stratę. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	106 PLN

Maksymalna stawka opłaty za zamianę wynosi 1% środków podlegających zamianie. Poza stawkami wskazanymi w tabeli Towarzystwo może pobierać także opłatę za konwersję, opłatę za zamianę oraz opłatę wyrównawczą, szczegółowo opisane w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt od zainwestowanej kwoty. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat od doradcy finansowego lub dystrybutora.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymania: minimum 2 lata

Procedura wyjścia z inwestycji: Rozpoczynając inwestycję w Subfunduszu Uczestnik nie Deklaruje terminu oszczędzania i swobodnie decyduje kiedy i w jakiej części wycofuje zainwestowane środki poprzez złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa, zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa w każdym dniu wyceny. Dniem tym jest każdy dzień, na który przypada zwyczajna sesja na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Fundusz Alior SFIO może zawiesić odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu.

Rezygnacja z inwestycji przed upływem zalecanego minimalnego okresu utrzymywania wpływa na poziom ryzyka związanego z inwestycją w Subfundusz i może być niekorzystna dla stopy zwrotu z inwestycji, gdyż wartość końcowa jest uzależniona od momentu wyjścia z inwestycji.

W przypadku odkupowania jednostek Fundusz może pobrać dodatkową opłatę wskazaną w tabeli opłat dostępnej na stronie www.aliortfi.com/dokumenty. Odkupienie jednostek uczestnictwa może wiązać się z naliczeniem podatku od zysków kapitałowych. Opodatkowanie dochodów i zysków kapitałowych z inwestycji w Subfundusz zależy od indywidualnej sytuacji podatkowej Uczestnika. Szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu i Uczestników Funduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez TFI Inwestor może wnieść:

- 1) bezpośrednio do Towarzystwa: w siedzibie Towarzystwa w formie pisemnej lub ustnie, listownie na adres Towarzystwa, ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa, telefonicznie pod numerem +48 22 463 88 88, za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres biuro@aliortfi.com, za pośrednictwem faksu pod numerem +48 22 463 88 89,
- 2) za pośrednictwem infolinii Agenta Transferowego przyjmującego Reklamacje związane z uczestnictwem w Funduszach pod numerem +48 22 338 91 85,
- 3) za pośrednictwem Dystrybutora – osobiście lub listownie w formie pisemnej w każdej jednostce organizacyjnej zajmującej się obsługą Klienta.

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje dotyczące Subfunduszu, które ALIOR SFIO jest zobowiązany publikować, to: Prospekt Informacyjny, Statut, półroczne i roczne sprawozdania finansowe, które Alior TFI udostępni na stronie www.aliortfi.com/dokumenty.html

Na stronie internetowej www.aliortfi.com, w zakładce poświęconej Subfunduszowi, znajdują się również informacje na temat comiesięcznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu oraz wyników osiągniętych przez Subfundusz w okresie ostatnich 5 lat.