



Kluczowe informacje dla inwestorów

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.

ALIOR Obligacji, Subfundusz wydzielony w ramach ALIOR Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (ALIOR SFIO),

kategoria jednostek uczestnictwa: B

Spółka zarządzająca: Alior TFI S.A., członek grupy Alior Bank

Cele i polityka inwestycyjna

W co inwestujemy: Głównym składnikiem lokat Subfunduszu będą dłużne papiery wartościowe lub inne papiery wartościowe czy prawa majątkowe, o zbliżonym profilu ryzyka, a także jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą.

Subfundusz stosuje następujące zasady dywersyfikacji lokat:

- dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz instrumenty dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie, państwa należące do OECD, Europejski Bank Centralny, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz European Stability Mechanism (w tym także dawne European Financial Stability Facility i European Financial Stabilisation Mechanism) - od 0% do 100% wartości Aktywów Subfunduszu.

- jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą - od 0% do 90% wartości Aktywów Subfunduszu.

- akcje, obligacje zamienne i obligacje z prawem pierwszeństwa - od

0% do 20% wartości Aktywów Subfunduszu; depozyty w jednym banku krajowym, banku zagranicznym lub instytucji kredytowej nie mogą stanowić więcej niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu.

Fundusz może inwestować Aktywa Subfunduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Statutu.

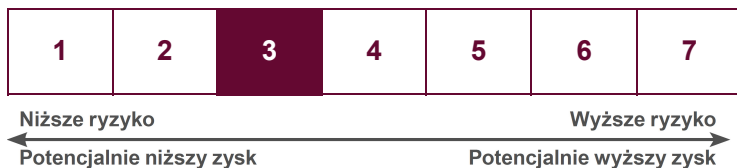
Zyski z lokat Subfunduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału Subfunduszu. Subfundusz może także zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, a także nabywać inne aktywa szczegółowo wymienione w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO.

Wskaźnik referencyjny: Subfundusz nie stosuje benchmarku.

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.

Zalecenie: Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 lat.

Profil ryzyka i zysku



Krótki opis wskaźnika: Powyższy wskaźnik został sporządzony na podstawie historycznej zmienności portfela modelowego. Dane historyczne nie dają pewności, co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, w związku z czym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Zaznaczenia wymaga także, iż nawet najniższa kategoria wskaźnika nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dlaczego Subfundusz jest w tej kategorii: Subfundusz został przypisany do kategorii 3 z uwagi na duże zaangażowanie Aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe polskie i zagraniczne.

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.

Dodatkowe informacje o ryzyku znajdują się w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO.

Oplaty

Pobrane opłaty wykorzystuje się do zarządzania funduszem. Zawierają one także koszty dystrybucji i marketingu jednostek uczestnictwa. Poprzez pobranie kosztów zmniejsza się potencjał rozwoju wartości.

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie	2,00 %
Opłata za umorzenie	0,50 %

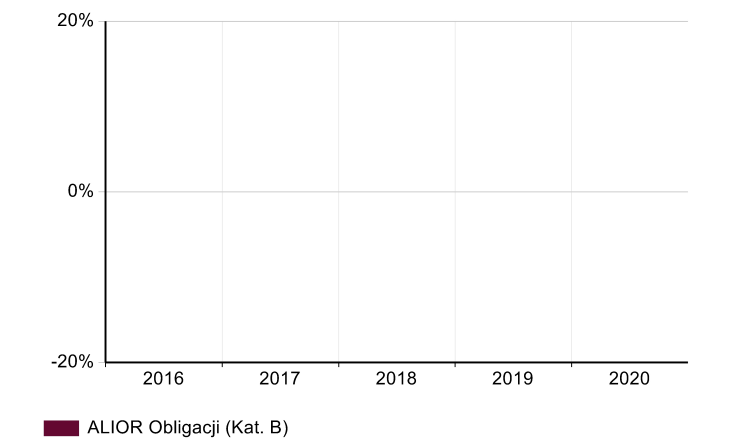
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji.

Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	1,61 %
Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki:	w wysokości 20% wzrostu Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa ponad stopę odniesienia równą stałej wartości 2,5% w skali roku, szczegółowo opisana w prospekcie informacyjnym ALIOR SFIO.

W przypadku opłaty za nabycie oraz opłaty za umorzenie podawana jest zawsze maksymalna wysokość opłat, pomimo iż w niektórych przypadkach opłaty te mogą być niższe. 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. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat od doradcy finansowego lub dystrybutora.

Wartość liczbową określającą wysokość opłat i kosztów bieżących jest wartością szacunkową, w związku z czym może ulegać zmianie. Wysokość opłat bieżących nie obejmuje kosztów transakcyjnych.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



ALIOR SFIO został utworzony w 2009 r. Subfundusz został utworzony w 2016 r., a kategoria jednostek uczestnictwa B w 2020 r. Brak jest danych umożliwiających podanie Inwestorowi informacji dotyczących historycznych wyników tej kategorii Subfunduszu.

Informacje praktyczne

Dodatkowe informacje: Dodatkowe informacje o Subfunduszu i Funduszu, ceny jednostek, aktualna wersja Prospektu Informacyjnego Funduszu, polityka wynagrodzeń oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.aliortfi.com.

Zbywane kategorie jednostek uczestnictwa: W ramach Subfunduszu zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A oraz B. Niniejszy dokument został sporządzony dla jednostek uczestnictwa kategorii B.

Zamiana: Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki uczestnictwa jednego Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego Subfunduszu wydzielonego w ramach ALIOR SFIO pod warunkiem spełnienia dodatkowych kryteriów wskazanych w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO. Dodatkowe informacje związane z zamianą jednostek uczestnictwa w ramach ALIOR SFIO dostępne są w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO.

Podatek: Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Depozytariusz: Depozytariuszem funduszu jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.

Informacja prawna: Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały sporządzone dla Subfunduszu wydzielonego w ramach ALIOR Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. W związku z powyższym Prospekt Informacyjny i sprawozdania finansowe są opracowywane dla całego Funduszu. Obowiązujące przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z Subfunduszy. Z powyższego wynika, iż zobowiązania obciążające cały Fundusz obciążają Subfundusz w stosunku do udziału tego Subfunduszu w wartości aktywów netto całego Funduszu, a zobowiązania obciążające tylko jeden Subfundusz nie obciążają innych Subfunduszy. Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie może zostać pociągnięta 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 ALIOR SFIO.