



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 Stabilny na Przyszłość, Subfundusz wydzielony w ramach ALIOR Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (ALIOR SFIO),

kategoria jednostek uczestnictwa: A

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

Cele i polityka inwestycyjna

Cele i polityka inwestycyjna

W co inwestujemy: Subfundusz będzie dokonywał lokat, stosując następujące zasady ich dywersyfikacji w :

- instrumenty Rynku Pieniężnego, dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, obligacje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze oraz jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytułu uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne i instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą spełniające kryteria określone w Ustawie, jeżeli lokują przynajmniej część swoich aktywów w kategorii lokat o charakterze dłużnym wymienione w art. 53 ust. 1 pkt 1.3 Statutu Funduszu - od 40% wartości aktywów Netto Subfunduszu do 80% wartości Aktywów Subfunduszu,

- akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze oraz jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytułu uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą spełniające kryteria określone w Ustawie, jeżeli lokują co najmniej część swoich aktywów w niektóre lub wszystkie kategorie lokat o charakterze akcyjnym wymienione w art. 53 ust. 1 pkt 1.1. Statutu Funduszu - od 20% wartości aktywów Netto Subfunduszu do 60% 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 wszystkie Subfundusze łącznie wydzielone w ramach tego funduszu, będzie nie mniejsza niż 30% wartości Aktywów Netto Subfunduszu i nie większa niż 50% 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.

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

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Niższe ryzyko ← Wyższe ryzyko
Potencjalnie niższy zysk → Potencjalnie wyższy zysk

Krótki opis wskaźnika: Powyższy wskaźnik został sporządzony na podstawie danych historycznych, które to dane 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 najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dlaczego Subfundusz jest w tej kategorii: Subfundusz został przypisany do kategorii 4 z uwagi na zmienność jego aktywów, stanowiących zarówno instrumenty udziałowe, jak i dłużne.

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

Subfunduszu:

1. Ryzyko płynności - niska płynność oznacza, iż nie ma wystarczającej ilości kupujących lub sprzedających dany instrument finansowy, co powoduje, że Subfundusz nie będzie mógł efektywnie sprzedać lub kupić danych instrumentów finansowych.

2. Ryzyko kontrahenta - umowy zawierane z określonymi kontrahentami są narażone na ewentualne niewywiązanie się tych kontrahentów z umów zawartych z Subfunduszem, co w efekcie może doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.

3. Ryzyko operacyjne/ryzyko związane z przechowywaniem aktywów - zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak np. niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych oraz błędy ludzkie mogą doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.

4. Ryzyko instrumentów pochodnych - nabywane przez Subfundusz instrumenty pochodne mogą charakteryzować się dużą zmiennością cen i w efekcie powodować dużą zmienność wartości aktywów Subfunduszu, w tym także znaczące spadki tej wartości.

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

Opłaty

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 5,00 %

Opłata za umorzenie 1,50 %

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 2,30 %

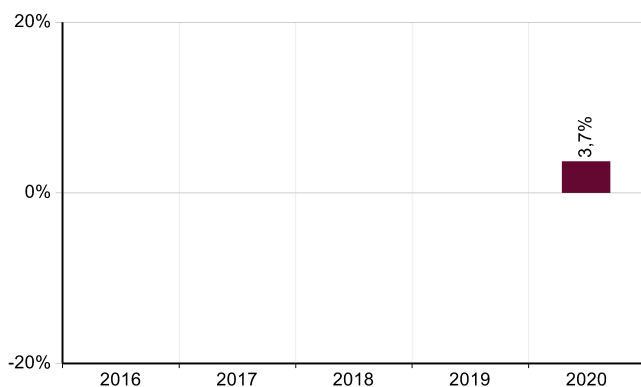
Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wyniki: brak

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 liczbowa określająca 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 Stabilny na Przyszłość (Kat. A)

Informacje zawarte w wykresie słupkowym mają ograniczoną przydatność do oceny przyszłych wyników Subfunduszu. Wyniki te obejmują także opłaty ponoszone zgodnie ze Statutem przez Subfundusz, takie jak np. podatki ponoszone przez Fundusz, czy wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie, nie obejmują jednak opłaty za nabycie, opłaty za umorzenie, opłaty za konwersję, opłaty za zamianę, opłaty wyrównawczej oraz ewentualnych podatków nałożonych na uczestnika. Walutą, w której obliczono wyniki osiągnięte w przeszłości jest złoty polski (PLN).

ALIOR SFIO został utworzony w 2009 r. Subfundusz został utworzony w 2019 r.

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 A.

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.