



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 Zrównoważony - ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria - B - SUBFUNDUSZ ALIOR Zrównoważony - ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria - C - SUBFUNDUSZ ALIOR Zrównoważony - ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Nazwa twórcy produktu:

Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Alior TFI S.A. wchodzi w skład grupy kapitałowej Alior Banku S.A.

Identyfikator produktu: PLSFIO00290

Strona internetowa: www.aliortfi.com

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 463 88 88

Za nadzorowanie Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2023-01-01.

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. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. 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 zawarł 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 z zastrzeżeniem ograniczeń inwestycyjnych, przewidzianych w Ustawie i Statucie, będzie dokonywał lokat stosując następujące zasady ich dywersyfikacji w: -jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, które zgodnie z ich statutem lub regulaminem inwestują do 100 % aktywów w instrumenty udziałowe (takie jak akcje i obligacje zmiennego na akcje) lub prowadzą politykę inwestycyjną opartą na inwestowaniu w różne klasy aktywów, instrumenty udziałowe dopuszczone do publicznego obrotu, w tym w szczególności akcje, kwity depozytowe od 35 % wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 65 % wartości Aktywów Subfunduszu. -dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, właściwe centralne, regionalne lub lokalne władze publiczne Państwa członkowskiego, albo przez bank centralny Państwa członkowskiego, Europejski Bank Centralny, Unię Europejską lub Europejski Bank Inwestycyjny, państwo inne niż Państwo członkowskie, albo, w przypadku państwa federalnego, przez jednego z członków federacji, albo przez organizację międzynarodową, do której należy co najmniej jedno Państwo członkowskie, albo przez bank centralny Państwa członkowskiego, Europejski Bank Centralny, Unię Europejską lub Europejski Bank Inwestycyjny, państwo inne niż Państwo członkowskie, albo, w przypadku państwa federalnego, przez jednego z członków federacji, albo przez organizację międzynarodową, do której należy co najmniej jedno Państwo członkowskie - od 35 % wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 65 % wartości Aktywów Subfunduszu. -jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą, certyfikaty inwestycyjne oraz papiery wartościowe emitowane przez inne instytucje wspólnego inwestowania typu zamkniętego - łącznie do 100% 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: Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 50% zmiana dzienna indeksu TBSP + 50% zmiana dzienna indeksu MSCI Poland IMI loc Gross (BB ticker: MIMLPOLG Index). Umorzenie 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:

Subfundusz dedykowany Inwestorom, którzy: poszukują możliwości inwestowania w różne klasy aktywów o wyższym stopniu zwrotu, niż klasyczne rozwiązania oszczędnościowe, z ekspozycją na instrumenty udziałowe i wyższym poziomem ryzyka, mogą pokryć stratę kapitału, nie dążą do jego ochrony i nie szukają gwarancji kapitału; posiadają specjalistyczną wiedzę lub doświadczenie w zakresie inwestowania w podobne produkty i na rynkach finansowych; oraz posiadają horyzont inwestycyjny zgodny z zalecanym okresem posiadania podanym poniżej.

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

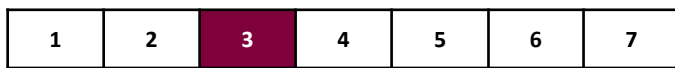
Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje subfundusz, natomiast prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są opracowywane dla całego funduszu. Inwestor indywidualny ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Wszelkie informacje 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 <https://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 3 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 niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Opis profilu ryzyka i zysku:

Subfundusz charakteryzuje się średnią zmiennością. W konsekwencji prawdopodobieństwo straty jest średnie, ale również potencjalny zwrot z inwestycji, nie powinien być bardzo wysoki.

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.

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 rozwinie.

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:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
Scenariusze			
Minimum	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29.510 zł	21.250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,0 %	-24,8 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.390 zł	21.250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2 %	-24,8 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.860 zł	46.610 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3 %	-2,3 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58.370 zł	55.650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,7 %	3,6 %

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w latach 2021 - 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w latach 2015 - 2018, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w latach 2016 - 2019, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

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 przekaże 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 osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymałbyś 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: 3 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w zł.)	3.723	9.872
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7,5%	6,8%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Ilustruje to koszty w stosunku do wartości referencyjnej. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,5% przed uwzględnieniem kosztów i - 2,3% 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	1,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	500 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	5,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	2.456 zł
Koszty transakcji	1,5% 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.	767 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0 zł

Maksymalna stawka opłaty manipulacyjnej za Konwersję Jednostek to 1%. Poza stawkami wskazanymi w tabeli Towarzystwo może pobierać także opłatę za konwersję, opłatę za zmianę 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. Wynagrodzenie zmienne pobierane jest także w przypadku, gdy Subfundusz poniesie stratę. Część zmienna Wynagrodzenia naliczana jest w każdym Dniu Wyceny w wysokości 20% wzrostu Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa ponad stopę odniesienia określoną dla Subfunduszu. Przy czym w przypadku odkupienia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, kwota naliczonego Wynagrodzenia zmiennego jest niezwłocznie uznawana jako należna dla Towarzystwa na koniec okresu rozliczeniowego.

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

Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu obowiązywania: Z uwagi na ryzyka związane z inwestycją w subfundusz i umiarkowaną zmienność jego aktywów i wahania pomiędzy zaangażowaniem w instrumenty dłużne, a instrumentami udziałowymi, rekomendowany okres posiadania to 3 lata.

Procedura wyjścia z inwestycji: Jednostki uczestnictwa subfunduszu można w dowolnym momencie umorzyć, jednakże kwota, którą inwestor otrzyma, może być niższa od tej, której mógłby oczekiwać.

Procedura wcześniejszego wyjścia z inwestycji: Jednostki uczestnictwa subfunduszu można w dowolnym momencie umorzyć, jednakże kwota, którą inwestor otrzyma, może być niższa od tej, której mógłby oczekiwać.

Jak mogę złożyć skargę?

Wszelkie reklamacje dotyczące świadczonych usług można zgłaszać zgodnie z procedurą opisaną na stronie <https://www.aliortfi.com/dokumenty,regulaminy-i-procedury.html>

Inne istotne informacje

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. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z informacjami o ALIOR Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym, w tym o polityce inwestycyjnej, uprawnieniach uczestników funduszu, opłatach i kosztach obciążających aktywa danego subfunduszu oraz o ryzyku inwestycyjnym subfunduszu zawartymi w prospekcie informacyjnym ALIOR SFIO, tabeli opłat oraz w kluczowych informacjach dla inwestorów. Prospekt informacyjny oraz kluczowe informacje dla inwestorów dostępne są w języku polskim na stronie internetowej <https://www.aliortfi.com/dokumenty.html> w odpowiedniej zakładce. Ani Towarzystwo, ani subfundusz nie gwarantują osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych lub uzyskania określonych wyników w przyszłości.