



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 Odpowiedzialny - ALIOR Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

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

Kategoria - C - SUBFUNDUSZ ALIOR Odpowiedzialny - 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: PLSFIO00548

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: 2023-01-10.

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 zawarło 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 krótkim horyzoncie inwestycyjnym. Realizacja celu inwestycyjnego Subfunduszu odbywa się poprzez dokonywanie lokat środków głównie w dłużne papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego lub jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą. Subfundusz stosuje następujące zasady dywersyfikacji lokat:

- dłużne papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz listy zastawne do 100% wartości Aktywów Subfunduszu,
- jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, które lokują swoje aktywa w dużej części w instrumenty finansowe wskazane w pkt 3.1 - do 100 % wartości Aktywów Subfunduszu,
- akcje, obligacje zamienne i obligacje z prawem pierwszeństwa do akcji – do 20% wartości Aktywów Subfunduszu, przy czym Subfundusz nie będzie nabywał bezpośrednio akcji, a znajdują się one w portfelu Subfunduszu jedynie poprzez realizację uprawnień z obligacji zamiennych na akcję lub obligacji z prawem pierwszeństwa do akcji.
- depozyty w jednym banku krajowym, banku zagranicznym lub instytucji kredytowej nie mogą stanowić więcej niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu.

Instrumenty finansowe, które w ocenie Towarzystwa, przyczyniają się do promowania przez subfundusz aspektów środowiskowych lub społecznych stanowić będą minimum 50 % wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

Informacje dotyczące Subfunduszu wynikające z art. 8 Rozporządzenia SFDR w zw. z art.6 Rozporządzenia 2020/852 (EU Taxonomy) są zamieszczone w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO. Subfundusz bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju w sposób opisany w Rozdziale III pkt 14 Prospektu. Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju będą dostępne w ramach sprawozdania rocznego Funduszu.

Subfundusz promuje aspekty środowiskowe i społeczne w rozumieniu SFDR poprzez uwzględnianie tych aspektów w kryteriach doboru lokat oraz wprowadzeniu minimalnego zaangażowania w instrumenty finansowe, które mają pozytywną ocenę Towarzystwa w tym zakresie.

Wskaźnik referencyjny: Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 100% depozyt z dzienną kapitalizacją stopą procentową (WIBOR 6m + 75bp). 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:

Subfundusz dedykowany Inwestorom ceniących możliwie wysokie bezpieczeństwo inwestycji, w relatywnie krótkim horyzoncie czasowym, jak również wykazujących niską skłonność do ponoszenia ryzyka inwestycyjnego.

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.

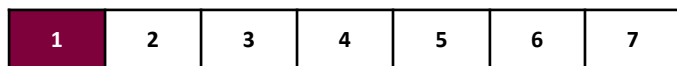
Inwestorzy indywidualni mogą uzyskać informację o wszystkich jednostkach uczestnictwa Subfunduszu w Prospekcie Informacyjnym ALIOR SFIO dostępnym na stronie internetowej <https://www.aliortfi.com/dokumenty,sprawozdania-finansowe.html>



Dokument zawierający kluczowe informacje

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 1 rok. 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 niską zmiennością. W konsekwencji prawdopodobieństwo straty jest niskie, 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.

Subfundusz promuje aspekty środowiskowe i społeczne w rozumieniu SFDR. Z uwagi na powyższe, jednym z kryteriów doboru lokat do Subfunduszu jest ocena danej lokaty w zakresie aspektów środowiskowych, społecznych i ładu wewnętrznego. 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. 6. Ryzyko związane z promowaniem aspektów środowiskowych i społecznych w rozumieniu SFDR - Subfundusz promuje aspekty środowiskowe i społeczne w rozumieniu SFDR. Z uwagi na powyższe, część potencjalnych lokat Subfunduszu może zostać odrzucona, a wybrane zgodnie z tym kryterium lokaty mogą cechować się gorszymi stopami zwrotu niż inne lokaty.

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:	1 rok	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany 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	49.380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,2 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50.410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.190 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53.390 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,8 %

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w latach 2020 - 2021, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w latach 2019 - 2020, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w latach 2021 - 2022, 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 osiągniętych 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 okresie: 1 rok (na koniec zalecanego okresu utrzymania)

Całkowite koszty (w zł.)	103
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,2%

(*) 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 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% 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	0,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	0 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona.	0 zł

Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)

Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	17 zł
Koszty transakcji	0,2% 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.	85 zł

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach

Oplaty 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 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. 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: Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku ze względu na duże zaangażowanie Aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.

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.