

Allianz 

Pierwszy krok

Program systematycznego oszczędzania,
pozwalający na zapewnienie dziecku dobrego
startu w dorosłe życie.



MATERIAŁ REKLAMOWY

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz dokumentem KID.

Witamy w TFI Allianz

125 mln

KLIENTÓW

70

KRAJÓW

Polska S.A.

Grupa Allianz to jeden z wiodących ubezpieczycieli na świecie, obsługujący 125 mln klientów w ponad 70 krajach. Jest też największym ubezpieczycielem w Europie i piąty rok z rzędu wygrał w 2023 roku ranking najlepszych światowych marek (Best Global Brands Ranking) w branży ubezpieczeniowej. Allianz działa w Polsce od 1997 roku, oferując klientom szeroki wachlarz ubezpieczeń osobowych i majątkowych oraz na życie.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. działa na polskim rynku od 20 lat i posiada bogatą ofertę strategii inwestycyjnych opartych o różne klasy aktywów na rynku polskim i rynkach zagranicznych, tworzonych z wykorzystaniem doświadczenia spółek inwestycyjnych z Grupy Allianz – Allianz Global Investors i PIMCO. Towarzystwo oferuje również produkty oszczędzania na przyszłą emeryturę – IKE, IKZE, PPE i PPK oraz systematycznego inwestowania w fundusze inwestycyjne.

Towarzystwo otrzymało nagrodę „TFI Roku” w 2021 roku oraz 2023 roku, przyznawaną przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet”.

Pierwszy krok

O przyszłości dziecka trzeba zacząć myśleć już dzisiaj. Oprócz starannego wychowania i wspólnego spędzania czasu bardzo ważne jest zapewnienie dziecku dobrego startu w dorosłe życie.

Pierwszy Krok – długoterminowy program systematycznego oszczędzania, przygotowany specjalnie dla najmłodszych – może pomóc Twojemu dziecku w bezpiecznym rozpoczęciu samodzielnej drogi przez życie. Dzięki oszczędnościom zgromadzonym w programie, w przyszłości nie będziesz się musiał martwić, skąd wziąć pieniądze na jego wykształcenie, rozwijanie talentów i pasji, czy też zakup pierwszego mieszkania.

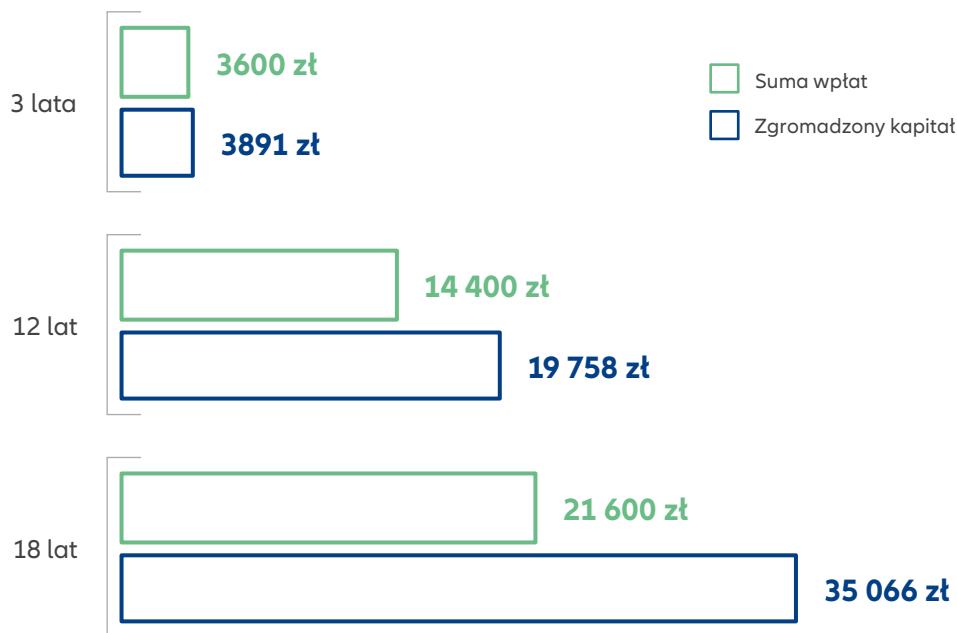
Dlaczego Twoje dziecko powinno mieć Program Pierwszy Krok?

- dzięki systematycznym wpłatom w dłuższym okresie masz szansę zgromadzić dla Twojego dziecka **znaczną sumę pieniędzy**
- to, jaką kwotę będziesz regularnie oszczędzać, zależy tylko od Ciebie – **już 50 zł odłożone co miesiąc** może być startem do realizacji życiowych planów Twojej pociechy
- **sam decydujesz**, z jaką częstotliwością będziesz dokonywać wpłat – ważne, abyś na koniec każdego roku trwania programu zgromadził na koncie 12-krotność zadeklarowanej miesięcznej wpłaty
- to, jak długo chcesz oszczędzać w programie, **zależy tylko od Ciebie**, wieku Twojego dziecka i momentu, w którym chcesz, żeby zrealizowały się jego marzenia – minimalny okres oszczędzania to 3 lata
- masz do wyboru **szeroką gamę subfunduszy**, w których możesz ulokować oszczędności Twojego dziecka
- uczestnicząc w programie, opłata administracyjna jest pobierana **tylko od pierwszej wpłaty**, a jej wysokość zależy od wysokości zadeklarowanych wpłat. Już od 2. wpłaty wszystkie wpłacone przez Ciebie składki są w całości inwestowane i żadne opłaty nie są pobierane (poza opłatą za zarządzanie wliczoną w cenę jednostki uczestnictwa funduszu)
- zadeklarowane wpłaty dokonywane w ramach programu, **są wolne od opłat** manipulacyjnych



Przekonaj się do systematyczności!

Dzięki systematycznemu oszczędzaniu możesz zapewnić dziecku lepszą przyszłość bez większych wyrzeczeń. Im wcześniej rozpoczniesz oszczędzanie, tym większe są szanse na zgromadzenie satysfakcjonującej sumy.



Wykres przedstawia, ile pieniędzy jesteś w stanie zgromadzić, odkładając miesięcznie 100 zł, przy założeniu zysku w wysokości 5% rocznie. Wynik inwestycyjny może być niższy lub wyższy. Prezentowane dane nie mogą być traktowane jako zobowiązanie TFI Allianz Polska S.A. do osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Dodatkowe informacje znajdują się na str. 16 niniejszej broszury.

Jakie możliwości daje Program Pierwszy Krok?

- w dowolnym momencie, łatwo i szybko – przez telefon i Internet – możesz sprawdzać stan i przeglądać historię konta
- nie tylko Ty, ale każdy, komu dobro Twojego dziecka jest bliskie, może w każdej chwili zwiększać wartość inwestycji, wpłacając dodatkowe kwoty do programu
- w każdym roku trwania programu możesz dokonać bezpłatnie maksymalnie 3 zmian subfunduszy dla nowych wpłat i 3 zmian dla wszystkich zgromadzonych w programie oszczędności
- zmiany pomiędzy 11 subfunduszami w ramach funduszu parasolowego nie będą obciążane podatkiem od dochodów kapitałowych
- właścicielem pieniędzy zgromadzonych w programie od samego początku jest Twoje dziecko i po osiągnięciu pełnoletności może samo zdecydować, na co przeznaczy zgromadzony kapitał

W razie nieprzewidzianego

- jeżeli zdarzy się sytuacja, w której będziesz potrzebować zgromadzonych środków wcześniej, możesz je wypłacić przed zakończeniem programu. Musisz się jednak liczyć z opłatą za rezygnację, która odpowiada sumie opłat manipulacyjnych, z których zostajesz zwolniony w związku z uczestnictwem w programie
- nawet gdyby Ciebie zabrakło, program będzie kontynuowany przez okres, na który został zawarty, pomimo braku kolejnych wpłat

Subfundusze dostępne w programie

Allianz Duo FIO (Fundusz Inwestycyjny Otwarty) / fundusz parasolowy –
oferta 11 subfunduszy

Wykresy przedstawiają modelową strukturę aktywów lub limity inwestycyjne
(w przypadku braku modelowej struktury aktywów) poszczególnych subfunduszy.

Allianz Dochodowy



Poziom ryzyka:

Niski

Limity inwestycyjne:

- 0-100% – nieskarbowe instrumenty rynku pieniężnego, nieskarbowe dłużne papiery wartościowe oraz tytuły uczestnictwa funduszy, które lokują swoje aktywa głównie w nieskarbowe instrumenty finansowe
- 0-100% – skarbowe dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego



Charakterystyka: wysoki poziom stabilności inwestycji w krótkim i długim terminie, poprzez inwestycje w instrumenty finansowe o niskim ryzyku



Zalecany okres inwestycji: min. 1 rok

Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych



Poziom ryzyka:

Niski

Limity inwestycyjne:

- 0-30% instrumenty płynnościowe
- 70-100% papiery korporacyjne oraz instrumenty o analogicznym profilu ryzyka inwestycyjnego (m.in. jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych, mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne)



Charakterystyka: wzrost oszczędności w średnim i długim terminie, poprzez inwestycje w nieskarbowe instrumenty dłużne i rynku pieniężnego



Zalecany okres inwestycji: min. 1 rok

Allianz Globalny Obligacji

brak
modelowej
struktury
aktywów

Limity inwestycyjne:

- 0-60% instrumenty płynnościowe
- 60-100% polskie i zagraniczne dłużne papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna przewiduje lokowanie w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym



Charakterystyka: stabilny wzrost, poprzez inwestycje na rynku dłużnych papierów wartościowych w średnim i długim okresie



Zalecany okres inwestycji: min. 2 lata

Poziom ryzyka:

niski, okresowo podwyższony

Allianz Obligacji Dynamiczny

brak
modelowej
struktury
aktywów

Limity inwestycyjne:

- 0-50% instrumenty płynnościowe
- 50-100% polskie i zagraniczne dłużne papiery skarbowe



Charakterystyka: wzrost oszczędności w średnim i długim terminie poprzez inwestycje według przyjętego wzorca, skład portfela subfunduszu jest aktywnie dopasowywany do bieżącej sytuacji na rynku

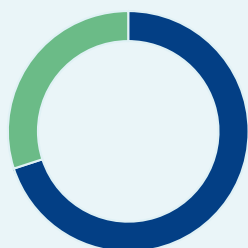


Zalecany okres inwestycji: min. 2 lata

Poziom ryzyka:

niski, okresowo podwyższony

Allianz Stabilnego Inwestowania



Modelowa struktura aktywów:

- 70% dłużne papiery skarbowe oraz instrumenty płynnościowe
- 30% akcje polskie



Charakterystyka: stabilny i długoterminowy wzrost kapitału poprzez inwestycje w instrumenty dłużne i akcje

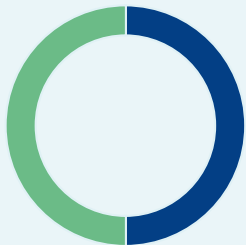


Zalecany okres inwestycji: min. 3 lata

Poziom ryzyka:

niski, okresowo podwyższony

Allianz Zrównoważony



Modelowa struktura aktywów:

- 50% dłużne papiery skarbowe oraz instrumenty płynnościowe
- 50% akcje polskie

Poziom ryzyka:

umiarkowany



Charakterystyka: długoterminowy wzrost kapitału poprzez inwestycje w dłużne papiery wartościowe, obligacje i aktywa



Zalecany okres inwestycji: min. 4 lata

Allianz Globalnej Aktywnej Alokacji



Limity inwestycyjne:

- 0-100% akcje polskie i zagraniczne oraz instrumenty o analogicznym profilu ryzyka (m.in. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, mających siedzibę na terytorium Polski oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne)
- 0-100% dłużne papiery skarbowe oraz instrumenty płynnościowe

Poziom ryzyka:

umiarkowany

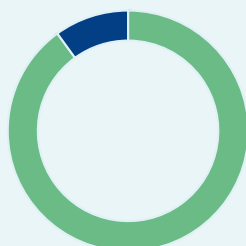


Charakterystyka: długoterminowy wzrost kapitału poprzez inwestycje w akcje i instrumenty dłużne, przy zastosowaniu strategii aktywnej alokacji



Zalecany okres inwestycji: min. 4 lata

Allianz Polskich Akcji



Modelowa struktura aktywów:

- 90% akcje polskie
- 10% instrumenty płynnościowe

Poziom ryzyka:

podwyższony i wysoki



Charakterystyka: maksymalizacja zysków w długim okresie poprzez inwestycje w krajowe akcje



Zalecany okres inwestycji: min. 5 lat

Allianz Globalnych Akcji



Limity inwestycyjne:

- 0-40% dłużne papiery skarbowe oraz instrumenty płynnościowe
- 60-100% akcje oraz tytuły uczestnictwa (zgodnie z opisem strategii inwestycyjnej)



Charakterystyka: maksymalizacja zysków w długim okresie poprzez inwestycje głównie w zagraniczne fundusze akcyjne inwestujące na światowych rynkach akcji



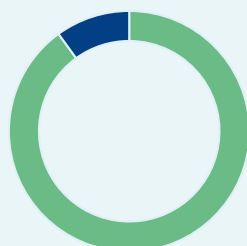
Zalecany okres inwestycji: min. 5 lat

Poziom ryzyka:

umiarkowany

Allianz Małych Spółek

Możliwość dokonywania wpłat do subfunduszu może zostać zawieszona po przekroczeniu poziomu 350 mln zł wartości aktywów netto.



Modelowa struktura aktywów:

- 90% akcje polskie, w szczególności małych i średnich spółek
- 10% instrumenty płynnościowe



Charakterystyka: maksymalizacja zysków w długim okresie poprzez inwestycje w akcje małych spółek giełdowych

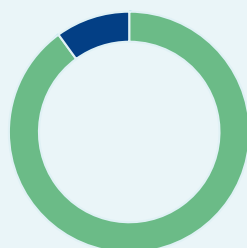


Zalecany okres inwestycji: min. 5 lat

Poziom ryzyka:

umiarkowany

Allianz Nowoczesnych Technologii



Modelowa struktura aktywów:

- 90% akcje polskie, w szczególności spółek z sektorów nowoczesnych technologii
- 10% instrumenty płynnościowe



Charakterystyka: maksymalizacja zysków w długim okresie poprzez inwestycje w akcje spółek nowoczesnych technologii



Zalecany okres inwestycji: min. 5 lat

Poziom ryzyka:

umiarkowany

Zestawienie najważniejszych cech funduszy



Czas trwania inwestycji

minimum 3 lata



Rodzaje wpłat i ich minimalna wartość

regularne (deklarowana wpłata miesięczna nie może być mniejsza niż 50 zł)



Częstotliwość dokonywanych wpłat

dowolna – systematyczność wpłat rozliczana jest w okresach rocznych trwania programu (np.: przy zadeklarowanej wpłacie 100 zł miesięcznie, rocznie na konto uczestnika powinna wpłynąć kwota 1200 zł; nie ma znaczenia, czy wpłaty będą realizowane regularnie po 100 zł czy jednorazowo w kwocie 1200 zł)



Opłata administracyjna

- pobierana tylko od pierwszej wpłaty do programu
- dla deklarowanych wpłat miesięcznych opłata administracyjna wynosi odpowiednio:

50 zł	50 zł
100 zł	100 zł
200 zł	168 zł
300 zł	216 zł
400 zł	240 zł
500 zł	270 zł
600 zł	306 zł
700 zł	315 zł
800 zł	336 zł
900 zł	345 zł
1000 zł	360 zł

powyżej 1000 zł 2% wartości wpłat zadeklarowanych w ciągu roku trwania programu



Liczba subfunduszy do wyboru

11 (w ramach funduszu parasolowego Allianz Duo FIO)



Możliwość zmian subfunduszy

- w każdym roku trwania programu można dokonać bezpłatnie maksymalnie 3 zmian subfunduszy dla nowych wpłat i 3 zmian wszystkich zgromadzonych w programie oszczędności
- bez potrącania podatku od dochodów kapitałowych w ramach funduszu parasolowego



Przedłużenie programu

- możliwe w terminie 1 miesiąca po zakończeniu okresu trwania dotychczasowego programu
- zniżka w opłacie administracyjnej za przedłużenie programu na dotychczasowych zasadach wynosi:
 - dla umów 3-4 letnich – 50%
 - 5-9 letnich – 70%
 - 10 letnich i dłuższych – 100%



Wypłata środków z programu przed zadeklarowanym terminem

- wypłata częściowa lub całkowita środków oznacza rezygnację z programu
- przy częściowej wypłacie pozostałe w programie środki są przenoszone na konta zwykłe w subfunduszach i dalej inwestowane (na zasadach ogólnych)



Opłata za rezygnację z programu przed zadeklarowanym terminem

opłata likwidacyjna odpowiada wysokości opłat manipulacyjnych, z których klient został zwolniony w związku z uczestnictwem w programie



Pełnomocnictwo

- umożliwia dysponowanie zgromadzonymi środkami przez wyznaczoną osobę (z wyjątkiem wypłaty środków na inne konto niż konto właściciela)
- można powołać maksymalnie dwóch pełnomocników do jednego konta
- pełnomocnictwo można w każdym momencie odwołać lub modyfikować jego zakres



Dziedziczenie środków zgromadzonych w programie

- środki zgromadzone w programie są dziedziczone na zasadach ogólnych
- wypłata środków z funduszu na rzecz uposażonego nie jest objęta postępowaniem spadkowym (do 20-krotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysków, przypadającego na ostatni miesiąc przed śmiercią uczestnika, ogłoszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego)
- możliwość wskazania osoby uposażonej (nie dotyczy konta małżeńskiego)



Korzyści i ryzyka związane z inwestowaniem

Inwestowanie w fundusze ma wiele zalet, jednak należy pamiętać, że korzyściom z inwestowania towarzyszą ryzyka, które mogą wpłynąć na nieosiągnięcie oczekiwanego zwrotu z inwestycji.



Korzyści

- Fundusze inwestycyjne to oferta dla osób, które chcą korzystać z potencjału zysków i możliwości inwestycyjnych, jakie oferuje współczesny globalny rynek finansowy, lecz nie mają czasu lub chęci na samodzielne analizowanie rynku i podejmowanie decyzji inwestycyjnych.
- Dzięki wyjątkowej różnorodności, fundusze umożliwiają inwestowanie na wielu rynkach, w różne sektory i branże gospodarki w wybranym przez klienta horyzoncie planowanych inwestycji. Dzięki funduszom można zostać pośrednio właścicielami akcji największych spółek giełdowych krajowych i zagranicznych.
- Fundusze inwestycyjne dają możliwość bardzo swobodnego dysponowania wpłaconym kapitałem. W każdym momencie i bez żadnych ograniczeń można dokonywać dopłat do funduszy oraz otwierać nowe konta w innych funduszach. W każdej chwili można także bez opłat wypłacić całość lub część środków z rachunku.
- Za pośrednictwem portalu Mój Allianz oraz infolinii klienci mają dostęp do swoich inwestycji 24/7 i mogą swobodnie nimi dysponować.



Ryzyka

Dokładamy wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w fundusze, jednak należy liczyć się m.in. z następującymi:

- ryzyka rynkowe, np. zmiana sytuacji gospodarczej kraju, poziomu inflacji i stóp procentowych, regulacji prawnych, kursów walut,
- ryzyka kredytowe, np. pogorszenie kondycji finansowej emitentów, w tym obniżenie ratingu kredytowego przez uznaną agencję ratingową,
- ryzyka inwestycyjne, np. zmiana płynności emitentów, spadek wartości lub wzrost cen instrumentów finansowych (takiej jak: akcje czy obligacje),
- ryzyka operacyjne, np. nieprawidłowości dotyczące systemów informatycznych TFI czy procedur zawierania transakcji,
- ryzyko nierozliczenia transakcji zawartych przez fundusz w terminie określonym w umowie transakcji.

Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestowaniem w dany fundusz znajduje się w prospekcie informacyjnym.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.

ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa

tel. 224 224 224 opłata za połączenie zgodna z taryfą danego operatora

www.allianz.pl/tfi

e-mail: fundusze.tfi@allianz.pl

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym danego funduszu oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje. Informacja ta nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu Cywilnego, jak również nie stanowi usługi doradztwa finansowego, prawnego i podatkowego oraz nie należy go traktować jako rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, ich emitentów lub wystawców.

Fundusze Allianz nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego subfunduszu, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Wartość aktywów netto portfeli inwestycyjnych subfunduszy prowadzonych w ramach Funduszy może charakteryzować się dużą zmiennością wynikającą ze składu tych portfeli lub z przyjętej techniki zarządzania portfelami, w sytuacji dużej zmienności cen na rynku akcji. Fundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów poszczególnych subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie Unii Europejskiej, jednostki samorządu terytorialnego państw członkowskich Unii Europejskiej, państwa należące do OECD lub międzynarodową instytucją finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z państw członkowskich Unii Europejskiej. Prezentowana zmiana wartości jednostki uczestnictwa jest oparta na historycznej wycenie subfunduszu i nie stanowi gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym Funduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez Fundusz, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych, które obniżają wartość inwestycji, kategorii jednostek uczestnictwa oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.

Prospekty informacyjne Funduszy Allianz zawierające wymagane prawem informacje, w tym o ryzyku inwestycyjnym, opłatach, kosztach i podatkach oraz kluczowe informacje dostępne są w języku polskim na stronie www.allianz.pl/tfi oraz w Towarzystwie i u dystrybutorów Funduszy Allianz. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w Prospektach Informacyjnych (Rozdział III, pkt 4) dostępnych w języku polskim na stronie www.allianz.pl/tfi.

TFI Allianz Polska S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 19 listopada 2003 roku.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4B, 01-189 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000176359, NIP 521-32-59-888, REGON 015555893, wysokość kapitału zakładowego: 69 888 000 złotych (wpłacony w całości).