

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:
GRUPOWE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM OPIEKUN (KOD PRODUKTU: PGO)

Nazwa twórcy: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. („Allianz” albo „my”), www.allianz.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224.

Za nadzorowanie Allianz w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Grupa: Allianz

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 16 marca 2024 r.
 Do opracowania scenariuszy użyto danych z 1 lutego 2024 r.

Masz zamiar zakupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj: Opiekun to dobrowolne, grupowe ubezpieczenie na życie o charakterze ochronno-inwestycyjnym, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym („Fundusz”), ze składką regularną (opłacaną z wybraną częstotliwością) oraz możliwością wptacania składek lokacyjnych (opłacanych w dowolnym terminie).

Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na okres jednego roku z możliwością przedłużenia na kolejny rok jeśli wspólnie tak zdecydujemy.

Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:

- gdy ostatni Uczestnik złoży rezygnację z ochrony ubezpieczeniowej,
- w wyniku nieopłacenia składek regularnych,
- z dniem odstąpienia od Umowy przez Ubezpieczającego - Ubezpieczający ma prawo odstąpić od Umowy w ciągu 7 dni od jej zawarcia (jeśli jest przedsiębiorcą) albo w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia (w pozostałych przypadkach) albo w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń,
- gdy upływie okres na jaki Umowa została zawarta i nie zawrzemy kolejnej Umowy.

Zgodnie z przepisami prawa nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia Umowy w dowolnym czasie. Ubezpieczony może wystąpić z ubezpieczenia w dowolnym momencie.

Cele: Celem Umowy jest wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osobom Uposażonym oraz gromadzenie środków w Funduszach a jeśli Umowa obejmuje ochroną dodatkowe zdarzenia - wypłata Ubezpieczonemu świadczeń w razie choroby, niezdolności do pracy lub nieszczęśliwego wypadku.

Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny: To osoba, która:

- ma możliwość przystąpienia do ubezpieczenia grupowego,
- posiada ubezpieczenie na życie (suma ubezpieczenia od 5 000 do 1 000 000 zł) i jednocześnie możliwości gromadzenia kapitału,
- jest świadoma, że minimalny rekomendowany przez nas okres utrzymania Umowy to 5 lat,
- ma więcej niż 16 i mniej niż 70 lat.

Rodzaj inwestorów, z myślą o których wprowadziliśmy ten produkt, różni się w zależności od Funduszu.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty: W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego. Świadczenie z tytułu śmierci uwzględnia sumę ubezpieczenia wskazaną w dokumencie ubezpieczenia oraz wartość rachunku. Wartość świadczenia jest wskazana w załączniku, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Jeśli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w wyniku okoliczności, w których odpowiedzialność Allianz jest wyłączone, to suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Okoliczności te zostały wskazane w ogólnych warunkach ubezpieczenia. W takiej sytuacji Allianz wypłaci wartość rachunku.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załączniku zostały przygotowane dla Inwestora w wieku 35 lat, który wybrał sumę ubezpieczenia 50 000 zł, wptaca w ramach Umowy składkę regularną w wysokości 5 000 zł rocznie, nie wptaca składek lokacyjnych, zakres umowy nie obejmuje ryzyka dodatkowych. Fundusze wybiera Ubezpieczający, a pozostałe decyzje inwestycyjne podejmuje Inwestor. Twoja sytuacja i przebieg Umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach średnie koszty ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji.

Koszt ochrony ubezpieczeniowej:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym
Śmierć Ubezpieczonego	61,88 zł	1,24%	0,00%

Składka za Umowę opłacana jest z częstotliwością miesięczną.

Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 5 lat.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być znacznie niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako na 7 (w zależności od wybranego Funduszu), co stanowi klasę ryzyka:

- wskaźnik ryzyka 1: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.
- wskaźnik ryzyka 2: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.
- wskaźnik ryzyka 3: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe

prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

- wskaźnik ryzyka 4: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.
- wskaźnik ryzyka 5: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od Funduszu, w ten sposób, że korzystny wynik inwestycyjny Funduszy dostępnych w Umowie może przelożyć się na korzystny wynik inwestycyjny tego produktu, zaś negatywny wynik inwestycyjny tych Funduszy spowoduje negatywny wynik inwestycyjny produktu.

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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki są ściśle związane z wynikami wybranych przez Ciebie Funduszy. Cztery scenariusze dotyczące wyników poszczególnych Funduszy, pokazujące możliwy zwrot z inwestycji, oraz dodatkowy scenariusz dotyczący świadczenia ubezpieczeniowego, jakie może otrzymać Uposażony, znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa

o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych),

- w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

Jakie są koszty?

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 roczna stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów wybranego Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranego Funduszu.

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
-umowa ubezpieczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
-warianty inwestycyjne	900,73 zł - 992,88 zł	1 193,29 zł - 1 912,36 zł	1 230,71 zł - 2 988,56 zł
Wpływ kosztów w skali roku			
-umowa ubezpieczenia	0,00%	0,00% każdego roku	0,00% każdego roku
-warianty inwestycyjne	16,92% - 18,93%	3,14% - 4,96% każdego roku	1,17% - 3,11% każdego roku

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach						
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.						
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy, wystąpienia z umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> w 1 roku – 15,00% wartości rachunku; w 2 i 3 roku – 4,00% wartości rachunku; w 4 roku – 2,00% wartości rachunku. <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15,00 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40,00 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń pobierzemy 4% Wartości Rachunku, nie więcej jednak niż kwotę, która jest sumą wskazanych w dokumencie ubezpieczenia: Opłaty z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku i Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,00%-0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%-0,02%</p>						
<p>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</th> <th>Koszty transakcji</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi – Fundusz Pieniężny 1,0%, Fundusz Gwarantowany 2,0%, Fundusz Gwarancji Zysku 1,25%, Fundusz Stabilnego Wzrostu 2,25%, Fundusz Dłużny 1,55%, Fundusz Zrównoważony 2,75%, Fundusz Akcji 3,25%, Fundusz Dynamiczny 3,25%, Fundusz Spółek Dywidendowych 3,0%, Fundusz Międzynarodowy 2,5%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia: pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 5,16 zł miesięcznie.</p> </td> <td> <p>Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.</p> </td> </tr> <tr> <td> <p>Umowa ubezpieczenia: 0,00% – 0,00% Wariant inwestycyjny: 1,15%–2,99%</p> </td> <td> <p>Umowa ubezpieczenia: 0,00% – 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,00%–0,15%</p> </td> </tr> </tbody> </table>			Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi – Fundusz Pieniężny 1,0%, Fundusz Gwarantowany 2,0%, Fundusz Gwarancji Zysku 1,25%, Fundusz Stabilnego Wzrostu 2,25%, Fundusz Dłużny 1,55%, Fundusz Zrównoważony 2,75%, Fundusz Akcji 3,25%, Fundusz Dynamiczny 3,25%, Fundusz Spółek Dywidendowych 3,0%, Fundusz Międzynarodowy 2,5%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia: pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 5,16 zł miesięcznie.</p>	<p>Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,00% – 0,00% Wariant inwestycyjny: 1,15%–2,99%</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,00% – 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,00%–0,15%</p>
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji							
<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi – Fundusz Pieniężny 1,0%, Fundusz Gwarantowany 2,0%, Fundusz Gwarancji Zysku 1,25%, Fundusz Stabilnego Wzrostu 2,25%, Fundusz Dłużny 1,55%, Fundusz Zrównoważony 2,75%, Fundusz Akcji 3,25%, Fundusz Dynamiczny 3,25%, Fundusz Spółek Dywidendowych 3,0%, Fundusz Międzynarodowy 2,5%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia: pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 5,16 zł miesięcznie.</p>	<p>Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.</p>							
<p>Umowa ubezpieczenia: 0,00% – 0,00% Wariant inwestycyjny: 1,15%–2,99%</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,00% – 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,00%–0,15%</p>							

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z charakterystyki dostępnych w nim Funduszy, zawartych w nim opłat oraz z długoterminowego ochronno-inwestycyjnego charakteru ubezpieczenia. Czas udzielania ochrony ubezpieczeniowej wynikającej z niniejszej Umowy może być ograniczony okresem zatrudnienia u Ubezpieczającego. Rekomendowany okres inwestowania środków w poszczególne Fundusze wskazany jest w załącznikach.

Jako Ubezpieczający możesz:

- odstąpić od Umowy w ciągu 7 dni od jej zawarcia (jeśli jesteś przedsiębiorcą) albo w ciągu 30 dni od jej zawarcia (w pozostałych przypadkach) albo w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń,
- wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania.

Jako Ubezpieczony możesz:

- możesz odstąpić od Umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości przysługujących świadczeń,
- w dowolnym momencie możesz wypłacić całość lub część zgromadzonych środków,
- rezygnować z ubezpieczenia w każdym czasie.

Za każdą z tych wypłat (poza odstąpieniem w ciągu 30 dni od dnia zawarcia Umowy) jest pobierana opłata, uwzględniona w tabeli „Koszty w czasie”.

Ponadto w przypadku środków pochodzących ze składek finansowanych przez pracodawcę umowa ubezpieczenia może zawierać dodatkowe ograniczenia możliwości wypłaty.

Rezygnacja z ubezpieczenia przed upływem zalecanego okresu utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę, reklamację, lub zażalenie:

- wysyłając wiadomość e-mail na adres: skargi@allianz.pl lub list na adres naszego biura (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa),
- za pomocą formularza dostępnego na naszej stronie internetowej: www.allianz.pl
- dzwoniąc pod numer telefonu: +48 224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora),
- osobiście (składając pismo lub ustnie do protokołu): bezpośrednio w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (adres wskazany wyżej).

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji nie

jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie jej rozpatrzenia. Termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. Odpowiemy na reklamację na piśmie, e-mailem odpowiadamy wyłącznie na prośbę osoby, która ją złożyła. Reklamację w sprawie związanej z Umową zawartą przez konsumenta można też złożyć do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego. Informacje o postępowaniu reklamacyjnym, skargowym lub zażaleniowym udostępniamy na naszej stronie internetowej www.allianz.pl oraz w naszych jednostkach obsługujących klientów.

Inne istotne informacje

Przed zawarciem Umowy otrzymasz od nas następujące dokumenty, które znajdziesz także na www.allianz.pl:

- ten dokument oraz załączniki do niego,
- Warunki Ogólne Grupowego Ubezpieczenia na Życie Opiekun,
- Warunki Klauzuli Kapitałowej,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Podstawowe Informacje Dotyczące Umowy Ubezpieczenia.

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „OPIEKUN”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ GWARANTOWANY ("FUNDUSZ"), KTÓRY JEST DOSTĘPNY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM OPIEKUN

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Gwarantowanego jest uzyskanie wyników inwestycyjnych zapewniających dochód porównywalny z innymi bezpiecznymi formami oszczędzania. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w dłużne papiery wartościowe. Tylko nieznaczną część aktywów Funduszu stanowią akcje. Proporcje pomiędzy wartościami lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów oraz dobór poszczególnych aktywów do Funduszu uzależniony jest przede wszystkim od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku finansowych instrumentów dłużnych oraz na rynku akcji.

Ryzyko obniżenia wartości jednostki Funduszu ponoszone jest przez Towarzystwo. Towarzystwo gwarantuje, że wartość jednostki Funduszu

na dany dzień wyceny nie będzie niższa niż wartość jednostki Funduszu ustalona na poprzedni dzień wyceny. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio – w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalne	Maksymalne	Minimalne	Maksymalne
0,00%	10,00%	85,00%	100,00%

Dolcelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób ceniących bezpieczeństwo i osiągnięcie trwałych dochodów z oszczędności niezależnie od przyjętego okresu inwestowania. Okres inwestowania środków w ten Fundusz jest dowolny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz 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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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 produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 61,88 zł (na rok)		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 130,43 zł	13 987,95 zł	24 115,21 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,44%	-2,87%	-0,78%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 145,91 zł	14 128,81 zł	24 668,78 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,13%	-2,38%	-0,03%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 179,41 zł	14 313,91 zł	24 855,49 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,45%	-1,74%	0,22%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 270,53 zł	14 153,63 zł	25 304,33 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,61%	-2,29%	0,82%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000,00 zł	15 000,00 zł	25 000,00 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 934,60 zł	64 925,95 zł	74 966,49 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		56,70 zł	176,87 zł	309,39 zł

Jakie są koszty?

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 stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
-umowa ubezpieczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
-warianty inwestycyjne	947,55 zł	1 495,37 zł	2 002,61 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
-umowa ubezpieczenia	0,00%	0,00% każdego roku	0,00% każdego roku
-warianty inwestycyjne	17,79%	4,09% każdego roku	2,03% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,25% przed uwzględnieniem kosztów i 0,22% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy, wystąpienia z umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 15,00% wartości rachunku; • w 2 i 3 roku – 4,00% wartości rachunku; • w 4 roku – 2,00% wartości rachunku. <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15,00 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40,00 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń pobierzemy 4% Wartości Rachunku, nie więcej jednak niż kwotę, która jest sumą wskazanych w dokumencie ubezpieczenia: Opłaty z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku i Opłaty operacyjnej.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi - 2,00%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją; 5,16 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 1,99%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „OPIEKUN”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STABILNEGO WZROSTU ("FUNDUSZ"), KTÓRY JEST DOSTĘPNY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM OPIEKUN

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Stabilnego Wzrostu jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości jednostki Funduszu. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w dłużnych papierach wartościowych, część aktywów może być lokowana w akcjach, co powoduje, że wartość jednostki Funduszu może wykazywać zmienność i podlegać okresowym tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz stanu koniunktury na rynku akcji.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papierach wartościowych, instrumentach finansowych niebędących papierami wartościowymi oraz innych aktywach lub pośrednio – w certyfikatach inwestycyjnych, jednostkach uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych

mających siedzibę na obszarze Polski lub tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami aktywów Funduszu w akcjach i dłużnych papierach wartościowych uzależnione są od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalne	Maksymalne	Minimalne	Maksymalne
0,00%	20,00%	80,00%	100,00%

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób oczekujących osiągnięcia dochodu z oszczędności w średnim okresie, na poziomie przekraczającym oprocentowanie lokat bankowych, przy akceptacji niewielkiego ryzyka inwestycyjnego. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 2 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten Fundusz jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz 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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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 produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twój maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach	
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 61,88 zł (na rok)				
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 900,17 zł	8 846,66 zł	9 610,88 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,33%	-23,67%	-29,91%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 317,87 zł	12 621,79 zł	22 373,89 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,88%	-7,82%	-3,27%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 221,82 zł	14 468,64 zł	25 215,27 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,60%	-1,21%	0,70%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 963,36 zł	14 241,09 zł	26 355,57 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,41%	-1,99%	2,18%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000,00 zł	15 000,00 zł	25 000,00 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 984,49 zł	65 087,13 zł	75 411,27 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		56,70 zł	176,87 zł	309,39 zł

Jakie są koszty?

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 stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
-umowa ubezpieczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
-warianty inwestycyjne	965,80 zł	1 569,71 zł	2 178,98 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
-umowa ubezpieczenia	0,00%	0,00% każdego roku	0,00% każdego roku
-warianty inwestycyjne	17,93%	4,18% każdego roku	2,21% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,91% przed uwzględnieniem kosztów i 0,70% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy, wystąpienia z umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 15,00% wartości rachunku; • w 2 i 3 roku – 4,00% wartości rachunku; • w 4 roku – 2,00% wartości rachunku. <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15,00 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40,00 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń pobierzemy 4% Wartości Rachunku, nie więcej jednak niż kwotę, która jest sumą wskazanych w dokumencie ubezpieczenia: Opłaty z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku i Opłaty operacyjnej.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi - 2,25%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją; 5,16 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 2,18%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „OPIEKUN”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY ("FUNDUSZ"), KTÓRY JEST DOSTĘPNY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM OPIEKUN

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Zrównoważonego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje i dłużne papiery wartościowe. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu lokowane są głównie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe, w tym długoterminowe obligacje o stałym oprocentowaniu, co może spowodować istotne zmiany wartości jednostki Funduszu oraz podleganie tendencjom spadkowym w zależności od zmian stanu koniunktury na rynku akcji oraz poziomu rynkowych stóp procentowych. Proporcje między lokatami aktywów Funduszu w akcjach i dłużnych papierach wartościowych uzależnione są od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio – w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje

wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą. Ryzyko inwestycyjne związane z możliwością wystąpienia spadków cen na rynku akcji jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek reprezentujących różne branże oraz wysokie zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru akcji spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej i perspektywy rozwoju poszczególnych spółek i branż. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać wysoką zmienność oraz podlegać tendencjom spadkowym.

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalne	Maksymalne	Minimalne	Maksymalne
30,00%	60,00%	40,00%	70,00%

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym, przy niższym ryzyku niż w przypadku funduszy akcyjnych. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 4 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz 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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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 produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okres utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok)			
Składka ubezpieczeniowa: 61,88 zł (na rok)			

Scenariusze w przypadku dożywania

Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 550,51 zł	5 600,57 zł	4 313,28 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,63%	-41,31%	-52,77%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 903,68 zł	11 931,23 zł	20 963,67 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,26%	-10,46%	-5,40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 139,65 zł	14 773,75 zł	25 001,95 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,26%	-0,17%	0,42%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 467,52 zł	14 418,83 zł	28 088,39 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,60%	-1,38%	4,33%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000,00 zł	15 000,00 zł	25 000,00 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 887,82 zł	65 428,90 zł	75 147,95 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		56,70 zł	176,87 zł	309,39 zł

Jakie są koszty?

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 stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
-umowa ubezpieczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
-warianty inwestycyjne	977,73 zł	1 745,52 zł	2 589,15 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
-umowa ubezpieczenia	0,00%	0,00% każdego roku	0,00% każdego roku
-warianty inwestycyjne	18,44%	4,51% każdego roku	2,66% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,08% przed uwzględnieniem kosztów i 0,42% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy, wystąpienia z umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 15,00% wartości rachunku; • w 2 i 3 roku – 4,00% wartości rachunku; • w 4 roku – 2,00% wartości rachunku. <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15,00 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40,00 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń pobierzemy 4% Wartości Rachunku, nie więcej jednak niż kwotę, która jest sumą wskazanych w dokumencie ubezpieczenia: Opłaty z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku i Opłaty operacyjnej.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,06%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi - 2,75%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją; 5,16 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 2,59%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,06%

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „OPIEKUN”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ MIĘDZYNARODOWY ("FUNDUSZ"), KTÓRY JEST DOSTĘPNY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM OPIEKUN

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Międzynarodowego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje na zagranicznych rynkach akcji oraz na krajowym rynku akcji. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu są lokowane w znaczącym stopniu w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą i w których w skład aktywów wchodzi głównie akcje notowane na rynkach zagranicznych lub bezpośrednio w akcjach notowanych na rynkach zagranicznych. Pozostałe aktywa Funduszu lokowane są głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz w dłużne instrumenty finansowe. Wartość jednostki Funduszu może wykazywać wysoką zmienność i podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym. Poziom wartości jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od koniunktury na rynkach akcji, głównie

zagranicznych, oraz wahań kursów wymiany złotego wobec euro, dolara amerykańskiego i innych walut obcych.

Udział lokat Funduszu w akcjach oraz w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą i w których w skład aktywów wchodzi głównie akcje notowane na rynkach zagranicznych jest wysoki i może sięgać całości aktywów Funduszu oraz jest uzależniony głównie od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na światowych rynkach akcji oraz prognozowanej relacji złotego do euro i dolara amerykańskiego oraz innych walut obcych.

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalne	Maksymalne	Minimalne	Maksymalne
40,00%	100,00%	0,00%	60,00%

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz 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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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 produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 61,88 zł (na rok)		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	817,10 zł	4 261,45 zł	2 802,83 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,47%	-50,45%	-63,62%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 975,51 zł	10 976,64 zł	20 164,99 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-39,81%	-14,28%	-6,67%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 231,07 zł	14 932,01 zł	26 029,98 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,41%	0,37%	1,77%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 226,23 zł	14 805,53 zł	29 227,13 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,95%	-0,06%	5,67%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 zł	15 000,00 zł	25 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 995,37 zł	65 632,30 zł	76 416,98 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		56,70 zł	176,87 zł	309,39 zł

Jakie są koszty?

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 stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
-umowa ubezpieczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
-warianty inwestycyjne	992,88 zł	1 753,50 zł	2 608,95 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
-umowa ubezpieczenia	0,00%	0,00% każdego roku	0,00% każdego roku
-warianty inwestycyjne	18,34%	4,51% każdego roku	2,66% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,43% przed uwzględnieniem kosztów i 1,77% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy, wystąpienia z umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 15,00% wartości rachunku; • w 2 i 3 roku – 4,00% wartości rachunku; • w 4 roku – 2,00% wartości rachunku. <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15,00 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40,00 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń pobierzemy 4% Wartości Rachunku, nie więcej jednak niż kwotę, która jest sumą wskazanych w dokumencie ubezpieczenia: Opłaty z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku i Opłaty operacyjnej.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,08%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi - 2,50%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją; 5,16 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 2,56%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,08%

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „OPIEKUN”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ AKCJI ("FUNDUSZ"), KTÓRY JEST DOSTĘPNY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM OPIEKUN

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Akcji jest uzyskanie w długim terminie wysokiego poziomu dochodu głównie poprzez inwestycje na rynku akcji.

Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia wyżej określonego celu.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Fundusz Akcji wykazuje wysokie, mogące sięgać całości aktywów zaangażowanie w akcje. Pozostała część aktywów Funduszu inwestowana jest w bezpieczne dłużne instrumenty finansowe. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek reprezentujących różne branże oraz wysokie zdwywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru akcji spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej i perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać bardzo wysoką zmienność oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalne	Maksymalne	Minimalne	Maksymalne
70,00%	100,00%	0,00%	30,00%

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz 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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustrowane przykładami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 61,88 zł (na rok)	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
--	--	--	--

Scenariusze w przypadku dożywania

Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.

Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	634,88 zł	2 924,58 zł	1 602,31 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-87,16%	-61,42%	-75,47%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 502,56 zł	10 041,17 zł	18 864,24 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-49,37%	-18,25%	-8,84%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 061,94 zł	14 871,86 zł	24 526,11 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,83%	0,16%	-0,22%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 307,85 zł	14 711,61 zł	29 217,33 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	27,60%	-0,38%	5,66%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 zł	15 000,00 zł	25 000,00 zł

Scenariusz w przypadku śmierci

Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 796,40 zł	65 555,07 zł	74 560,11 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		56,70 zł	176,87 zł	309,39 zł

Jakie są koszty?

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 stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
-umowa ubezpieczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
-warianty inwestycyjne	989,95 zł	1 907,12 zł	2 976,57 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
-umowa ubezpieczenia	0,00%	0,00% każdego roku	0,00% każdego roku
-warianty inwestycyjne	18,91%	4,95% każdego roku	3,10% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,88% przed uwzględnieniem kosztów i -0,22% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy, wystąpienia z umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 15,00% wartości rachunku; • w 2 i 3 roku – 4,00% wartości rachunku; • w 4 roku – 2,00% wartości rachunku. <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15,00 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40,00 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń pobierzemy 4% Wartości Rachunku, nie więcej jednak niż kwotę, która jest sumą wskazanych w dokumencie ubezpieczenia: Opłaty z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku i Opłaty operacyjnej.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,09%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi - 3,25%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją; 5,16 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 2,99%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,09%

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „OPIEKUN”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ DYNAMICZNY ("FUNDUSZ"), KTÓRY JEST DOSTĘPNY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM OPIEKUN

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Dynamicznego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje na rynku akcji. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Fundusz wykazuje wysokie, mogące sięgać całości aktywów zaangażowanie w akcje. Pozostała część Funduszu inwestowana jest w bezpieczne dłużne instrumenty finansowe. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, mające siedzibę za granicą.

Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek reprezentujących różne branże oraz wysokie zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej i perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać bardzo wysoką zmienność oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalne	Maksymalne	Minimalne	Maksymalne
50,00%	100,00%	0,00%	50,00%

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz 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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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 produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 61,88 zł (na rok)		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	637,59 zł	3 041,75 zł	1 697,30 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-87,10%	-60,36%	-74,38%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 522,42 zł	10 126,73 zł	19 003,51 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-48,97%	-17,87%	-8,60%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 069,34 zł	14 899,54 zł	24 616,35 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,68%	0,26%	-0,10%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 374,93 zł	14 734,58 zł	29 509,59 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,96%	-0,30%	6,00%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000,00 zł	15 000,00 zł	25 000,00 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 805,11 zł	65 590,15 zł	74 671,35 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	56,70 zł	176,87 zł	309,39 zł	

Jakie są koszty?

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 stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
-umowa ubezpieczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
-warianty inwestycyjne	991,75 zł	1 912,36 zł	2 988,56 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
-umowa ubezpieczenia	0,00%	0,00% każdego roku	0,00% każdego roku
-warianty inwestycyjne	18,93%	4,96% każdego roku	3,11% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,01% przed uwzględnieniem kosztów i -0,10% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy, wystąpienia z umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 15,00% wartości rachunku; • w 2 i 3 roku – 4,00% wartości rachunku; • w 4 roku – 2,00% wartości rachunku. <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15,00 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40,00 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń pobierzemy 4% Wartości Rachunku, nie więcej jednak niż kwotę, która jest sumą wskazanych w dokumencie ubezpieczenia: Opłaty z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku i Opłaty operacyjnej.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,10%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi - 3,25%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją; 5,16 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 2,99%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,10%

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „OPIEKUN”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ PIENIĘŻNY ("FUNDUSZ"), KTÓRY JEST DOSTĘPNY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM OPIEKUN

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Pieniężnego jest uzyskanie wyników inwestycyjnych zapewniających dochód porównywalny z innymi bezpiecznymi formami oszczędzania. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

W skład aktywów Funduszu wchodzi głównie instrumenty finansowe rynku pieniężnego. Lokowanie aktywów Funduszu głównie w dłużne instrumenty finansowe rynku pieniężnego powoduje, że tempo wzrostu wartości jednostki Funduszu jest uzależnione od poziomu rynkowych stóp procentowych. Istotną część aktywów Funduszu mogą stanowić dłużne

papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, co wiąże się z wystąpieniem ryzyka związanego z pogorszeniem sytuacji finansowej emitentów.

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalne	Maksymalne	Minimalne	Maksymalne
0,00%	0,00%	100,00%	100,00%

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób ceniących bezpieczeństwo i osiąganie trwałych dochodów z oszczędności niezależnie od przyjętego okresu inwestowania. Okres inwestowania środków w ten Fundusz jest dowolny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten Fundusz jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz 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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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 produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 61,88 zł (na rok)				
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 821,70 zł	12 599,59 zł	19 367,83 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,69%	-7,91%	-7,98%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 953,73 zł	13 879,82 zł	24 548,76 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,02%	-3,25%	-0,19%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 205,28 zł	14 475,97 zł	25 293,85 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,93%	-1,18%	0,81%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 607,46 zł	14 209,97 zł	25 995,76 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,79%	-2,10%	1,72%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 zł	15 000,00 zł	25 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 965,03 zł	65 094,76 zł	75 507,85 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		56,70 zł	176,87 zł	309,39 zł

Jakie są koszty?

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 stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
-umowa ubezpieczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
-warianty inwestycyjne	900,73 zł	1 193,29 zł	1 230,71 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
-umowa ubezpieczenia	0,00%	0,00% każdego roku	0,00% każdego roku
-warianty inwestycyjne	16,92%	3,14% każdego roku	1,17% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,98% przed uwzględnieniem kosztów i 0,81% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy, wystąpienia z umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 15,00% wartości rachunku; • w 2 i 3 roku – 4,00% wartości rachunku; • w 4 roku – 2,00% wartości rachunku. <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15,00 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40,00 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń pobierzemy 4% Wartości Rachunku, nie więcej jednak niż kwotę, która jest sumą wskazanych w dokumencie ubezpieczenia: Opłaty z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku i Opłaty operacyjnej.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,00%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi - 1,00%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją; 5,16 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 1,15%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,00%

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „OPIEKUN”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ GWARANCJI ZYSKU ("FUNDUSZ"), KTÓRY JEST DOSTĘPNY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM OPIEKUN

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Gwarancji Zysku jest uzyskanie wyników inwestycyjnych zapewniających dochód porównywalny z innymi bezpiecznymi formami oszczędzania.

Aktywa Funduszu są lokowane w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub inne podmioty, depozyty bankowe oraz środki pieniężne, w tym zgromadzone na rachunkach bankowych.

Fundusz niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych zapewnia staty i bezpieczny dochód. Allianz gwarantuje przyrost wartości jednostki Funduszu określony procentowo w skali rocznej dla wskazanego,

nie krótszego niż kwartał kalendarzowy, okresu. Gwarantowana stopa zwrotu obowiązująca w danym okresie może być zmieniona przez Allianz jedynie w przypadku wystąpienia nadzwyczajnych zdarzeń wskazanych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalne	Maksymalne	Minimalne	Maksymalne
0,00%	0,00%	100,00%	100,00%

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób oczekujących stabilnego wzrostu oszczędności w średnim i długim terminie oraz akceptujących okresowo podwyższoną zmienność jednostki Funduszu. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz wynosi co najmniej 2 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz 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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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 produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okres utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 61,88 zł (na rok)				W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożywania						
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.					
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 126,09 zł	13 993,61 zł	24 135,79 zł		
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,53%	-2,85%	-0,76%		
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 157,40 zł	14 177,08 zł	24 939,60 zł		
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,90%	-2,21%	0,33%		
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 190,27 zł	14 397,14 zł	25 115,85 zł		
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,23%	-1,45%	0,57%		
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 233,83 zł	14 142,24 zł	25 248,83 zł		
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,35%	-2,33%	0,75%		
Kwota zainwestowana w czasie	5 000,00 zł	15 000,00 zł	25 000,00 zł			
Scenariusz w przypadku śmierci						
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 947,38 zł	65 012,64 zł	75 288,85 zł		
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	56,70 zł	176,87 zł	309,39 zł			

Jakie są koszty?

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 stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
-umowa ubezpieczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
-warianty inwestycyjne	910,31 zł	1 263,37 zł	1 414,06 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
-umowa ubezpieczenia	0,00%	0,00% każdego roku	0,00% każdego roku
-warianty inwestycyjne	17,13%	3,39% każdego roku	1,37% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,94% przed uwzględnieniem kosztów i 0,57% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy, wystąpienia z umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 15,00% wartości rachunku; • w 2 i 3 roku – 4,00% wartości rachunku; • w 4 roku – 2,00% wartości rachunku. <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15,00 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40,00 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń pobierzemy 4% Wartości Rachunku, nie więcej jednak niż kwotę, która jest sumą wskazanych w dokumencie ubezpieczenia: Opłaty z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku i Opłaty operacyjnej.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,00%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi - 1,25%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją; 5,16 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 1,36%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,00%

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „OPIEKUN”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ SPÓŁEK DYWIDENDOWYCH ("FUNDUSZ"), KTÓRY JEST DOSTĘPNY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM OPIEKUN

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Spółek Dywidendowych jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje spółek wypłacających dywidendy. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, w szczególności spółek wypłacających dywidendy. Fundusz wykazuje wysokie, mogące sięgać całości aktywów zaangażowanie w akcje. Pozostała część Funduszu inwestowana jest w bezpieczne dłużne instrumenty finansowe. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór

do Funduszu akcji spółek, w szczególności spółek wypłacających dywidendy, reprezentujących różne branże oraz wysokie zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej, perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż oraz spodziewanego poziomu dywidend. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać bardzo wysoką zmienność oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jaki i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalne	Maksymalne	Minimalne	Maksymalne
70,00%	100,00%	0,00%	30,00%

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz 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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustrowane wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania strata poniesie dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 61,88 zł (na rok)				
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	753,15 zł	3 889,62 zł	2 441,02 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,76%	-53,28%	-66,81%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 708,68 zł	9 726,51 zł	18 450,46 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45,20%	-19,63%	-9,55%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 081,21 zł	14 629,01 zł	23 856,19 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,44%	-0,66%	-1,14%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 526,99 zł	14 892,71 zł	30 375,89 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,04%	0,23%	6,99%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 zł	15 000,00 zł	25 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 819,07 zł	65 254,18 zł	73 871,19 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		56,70 zł	176,87 zł	309,39 zł

Jakie są koszty?

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 stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
-umowa ubezpieczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
-warianty inwestycyjne	984,05 zł	1 834,72 zł	2 806,79 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
-umowa ubezpieczenia	0,00%	0,00% każdego roku	0,00% każdego roku
-warianty inwestycyjne	18,76%	4,80% każdego roku	3,09% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,95% przed uwzględnieniem kosztów i -1,14% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy, wystąpienia z umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 15,00% wartości rachunku; • w 2 i 3 roku – 4,00% wartości rachunku; • w 4 roku – 2,00% wartości rachunku. <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15,00 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40,00 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń pobierzemy 4% Wartości Rachunku, nie więcej jednak niż kwotę, która jest sumą wskazanych w dokumencie ubezpieczenia: Opłaty z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku i Opłaty operacyjnej.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,15%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi - 3,00%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją; 5,16 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 2,92%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,15%

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „OPIEKUN”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ DŁUŻNY ("FUNDUSZ"), KTÓRY JEST DOSTĘPNY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM OPIEKUN

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Dłużnego jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości jednostki Funduszu. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia wyżej określonego celu.

Aktywa Funduszu, w dominującym stopniu w sposób pośredni, lokowane są w dłużne papiery wartościowe, zarówno skarbowych tj. emitowane przez Skarb Państwa i jego odpowiedniki w innych państwach lub banki centralne, jak i nieskarbowe tj. emitowane przez przedsiębiorstwa oraz pozostałe podmioty inne niż Skarb Państwa i jego odpowiedniki w innych państwach lub banki centralne.

Lokowanie aktywów Funduszu, w sposób pośredni lub bezpośredni, w dłużne papiery wartościowe, w tym długoterminowe obligacje

o statym oprocentowaniu oraz utrzymywanie części aktywów Funduszu w papierach nieskarbowych powoduje, że wartość jednostki Funduszu może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów, których dłużne papiery wartościowe wchodzi w skład aktywów Funduszu.

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalne	Maksymalne	Minimalne	Maksymalne
0,00%	0,00%	100,00%	100,00%

Dolcelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób oczekujących stabilnego wzrostu oszczędności w średnim i długim terminie oraz akceptujących okresowo podwyższoną zmienność jednostki Funduszu. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz wynosi co najmniej 2 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten fundusz przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz 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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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

ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 61,88 zł (na rok)				
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 351,58 zł	9 907,39 zł	11 937,81 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,20%	-18,83%	-23,30%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 432,02 zł	12 539,93 zł	22 932,12 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,57%	-8,13%	-2,45%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 259,48 zł	14 741,57 zł	25 836,31 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,83%	-0,28%	1,52%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 906,80 zł	14 268,68 zł	26 513,12 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,74%	-1,89%	2,38%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 zł	15 000,00 zł	25 000,00 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 028,80 zł	65 388,10 zł	76 177,31 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		56,70 zł	176,87 zł	309,39 zł

Jakie są koszty?

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 stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
-umowa ubezpieczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
-warianty inwestycyjne	937,21 zł	1 371,26 zł	1 656,54 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
-umowa ubezpieczenia	0,00%	0,00% każdego roku	0,00% każdego roku
-warianty inwestycyjne	17,31%	3,48% każdego roku	1,63% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,15% przed uwzględnieniem kosztów i 1,52% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy, wystąpienia z umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 15,00% wartości rachunku; • w 2 i 3 roku – 4,00% wartości rachunku; • w 4 roku – 2,00% wartości rachunku. <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15,00 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40,00 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń pobierzemy 4% Wartości Rachunku, nie więcej jednak niż kwotę, która jest sumą wskazanych w dokumencie ubezpieczenia: Opłaty z tytułu całkowitej wypłaty wartości rachunku i Opłaty operacyjnej.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,02%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,00%

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi - 1,55%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 4,10 zł miesięcznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją; 5,16 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 1,61%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,00% Wariant inwestycyjny: 0,00%

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „OPIEKUN”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).