

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel	<p>Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu</p>	<p>charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.</p>								
Produkt	<p>Nazwa produktu: UMOWA DODATKOWA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK) (KOD PRODUKTU: RK)</p> <p>Nazwa twórcy: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. („Allianz” albo „my”), www.allianz.pl</p> <p>Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +48 224 224 224.</p>	<p>Za nadzorowanie Allianz w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.</p> <p>Grupa: Allianz</p> <p>Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 1.10.2023 r.</p> <p>Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.</p>								
Co to za produkt?	<p>Rodzaj: Umowa dodatkowa na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK) to dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi („Fundusze”), ze składką regularną oraz możliwością dokonywania wpłat dodatkowych, zawierana do umowy ubezpieczenia „Twoje Życie” (umowa główna).</p> <p>Okres: Umowa dodatkowa („Umowa”) zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:</p> <ul style="list-style-type: none"> z chwilą śmierci Ubezpieczonego, gdy minie ostatni dzień miesiąca polisowego, w którym otrzymujemy oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy, z dniem odstąpienia od Umowy, gdy zostanie rozwiązana umowa główna „Twoje Życie”. <p>Zgodnie z przepisami prawa nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia Umowy w dowolnym czasie.</p> <p>Cele: Celem Umowy jest gromadzenie środków w Fundusze oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego.</p> <p>Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny to osoba, która ukończyła 18 lat oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> jest jednocześnie Ubezpieczonym głównym i Ubezpieczającym w umowie głównej „Twoje Życie”, poszukuje możliwości gromadzenia środków na przyszłość w formie dobrowolnej umowy dodatkowej na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, ma mniej niż 61 lat, jest świadoma, że minimalny rekomendowany okres utrzymywania Umowy to 10 lat, jest świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz akceptuje możliwość poniesienia straty inwestycyjnej, jest zainteresowana czynnikami zrównoważonego rozwoju, czyli kwestiami środowiskowymi, społecznymi i pracowniczymi, dotyczącymi poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu, ale także taka, która nie ma preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w odniesieniu do produktu z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. <p>Rodzaj inwestorów, z myślą o których wprowadziliśmy ten produkt, różni się w zależności od Funduszu.</p>	<p>Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty</p> <p>Zdarzeniem ubezpieczeniowym w Umowie jest śmierć Ubezpieczonego. Świadczenie z tytułu śmierci uwzględnia sumę ubezpieczenia, czyli 500 zł, oraz wartość rachunku.</p> <p>Jeśli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w wyniku okoliczności, w których odpowiedzialność Allianz jest wyłączona, to suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Okoliczności te zostały wskazane w ogólnych warunkach ubezpieczenia Umowy. W takiej sytuacji Allianz wypłaci wartość rachunku.</p> <p>Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 35 lat, który wpłaca 5000 zł rocznie. Twoja sytuacja i przebieg Twojej Umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.</p> <p>Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach średnie koszty ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej</p> <table border="1" data-bbox="925 1209 1484 1411"> <thead> <tr> <th>Zdarzenie ubezpieczeniowe</th> <th>Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)</th> <th>Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)</th> <th>Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Śmierć Ubezpieczonego</td> <td>0,00 zł</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Składkę za Umowę opłacasz z częstotliwością miesięczną lub w dowolnych terminach.</p> <p>Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.</p>	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	0,00 zł	0,00%	0,00%
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	0,00 zł	0,00%	0,00%							

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeśli 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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2, 3, 4 albo 5 na 7 (w zależności od wybranego Funduszu), co stanowi niską, średnio niską, średnią albo średnio wysoką klasę ryzyka:

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

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od Funduszu, w ten sposób, że korzystny wynik inwestycyjny wybranych przez Ciebie Funduszy może przełożyć 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 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 nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?”). 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 obywatelskich, 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?

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 5000 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 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł – 0 zł	0 zł – 0 zł	0 zł – 0 zł
– Warianty inwestycyjne	154 zł – 181 zł	851 zł – 1612 zł	3260 zł – 7066 zł
Wpływ kosztów w skali roku			
– Umowa ubezpieczenia	0,0% – 0,0%	0,0% – 0,0% każdego roku	0,0% – 0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	5,7% – 6,7%	1,3% – 2,5% każdego roku	1,2% – 2,3% każdego roku

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem Umowy (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki wybranych przez Ciebie Funduszy, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach Umowy, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach Umowy. Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0% – 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszami (pośrednie lub bezpośrednie) oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 1,0% – 2,3%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,1% – 0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z charakterystyki dostępnych w nim Funduszy, zawartych w nim opłat oraz z długoterminowego charakteru ubezpieczenia. Rekomendowany okres inwestowania środków w poszczególne Fundusze wskazany jest w załącznikach.

- Możesz odstąpić od Umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń,

- W dowolnym momencie trwania Umowy możesz wypłacić z rachunku część albo całość zgromadzonych środków. Wypłata całości zgromadzonych środków skutkuje rozwiązaniem Umowy.

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 naszej siedziby (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa),
- **za pomocą formularza dostępnego na naszej stronie internetowej:** www.allianz.pl,
- **dzwoniąc pod numer telefonu:** +48 224 224 224,
- **osobiście (składając pismo lub ustnie do protokołu):** bezpośrednio w każdej naszej jednostce obsługującej naszych klientów lub w naszej siedzibie.

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. Na reklamację odpowiadamy na piśmie. Na wyraźną prośbę osoby, która składa reklamację, odpowiadamy e-mailem. 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,
- Ogólne warunki ubezpieczenia umowy dodatkowej na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (sekcja ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2022 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STRATEGIA OBLIGACYJNA („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Strategia Obligacyjna jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości jednostki Funduszu poprzez inwestycje w obligacje i inne instrumenty finansowe o charakterze dłużnym. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostkach uczestnictwa kategorii „Z”, czyli w jednej z kategorii jednostek uczestnictwa zbywanych przez Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty, następujących subfunduszy:

1. Allianz Obligacji Dynamiczny
2. Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych
3. Allianz Globalny Obligacji
4. Allianz Niskiego Ryzyka

Zaangażowanie Funduszu Strategia Obligacyjna w jednostki uczestnictwa każdego z wymienionych subfunduszy wynosi od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu, przy czym łączne zaangażowanie Funduszu Strategia Obligacyjna w jednostki subfunduszy wynosi od 90% do 100% wartości jego aktywów. Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów Funduszu mogą stanowić środki pieniężne.

Wartość jednostki może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, które akceptują jedynie niski (okresowo średni) poziom ryzyka i oczekują stabilnego wzrostu oszczędności w średnim i długim terminie. 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 10 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 naszą zdolność 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 nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). 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 zgoda 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: 10 lat		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok)				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 950 zł	15 840 zł	16 600 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,2%	-17,7%	-24,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 510 zł	25 060 zł	53 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,5%	0,1%	1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 000 zł	27 710 zł	62 640 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,1%	4,1%	4,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 350 zł	30 720 zł	66 720 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,0%	8,2%	5,6%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	25 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 502 zł	28 212 zł	63 143 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 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 5000 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 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	154 zł	851 zł	3260 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	5,7%	1,3% każdego roku	1,2% 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 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 4,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: <ul style="list-style-type: none"> • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. 	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 1,0%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2022 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STRATEGIA STABILNA („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

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

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostkach uczestnictwa kategorii „Z”, czyli w jednej z kategorii jednostek uczestnictwa zbywanych przez Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty, następujących subfunduszy:

1. Allianz Globalnych Akcji
2. Allianz Polskich Akcji
3. Allianz Małych Spółek
4. Allianz Nowoczesnych Technologii
5. Allianz Obligacji Dynamiczny
6. Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych
7. Allianz Obligacji Globalny

Zaangażowanie Funduszu Strategia Stabilna w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze akcyjnym, wymienionych wyżej, wynosi od 35% do 45% wartości aktywów Funduszu, zaś zaangażowanie w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze dłużnym, wymienionych wyżej, oraz w środki pieniężne wynosi od 55% do 65% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów Funduszu mogą stanowić środki pieniężne.

Wartość jednostki może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych, zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów oraz stanu koniunktury na rynkach akcji na świecie i w kraju.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, które oczekują wzrostu oszczędności w średnim okresie, przy akceptacji średniego ryzyka inwestycyjnego i podwyższonej zmienności ceny jednostki funduszu. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 3 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 10 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 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 naszą zdolność 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 nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). 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 okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok)		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 870 zł	12 730 zł	11 030 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,9%	-26,1%	-35,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 320 zł	23 960 zł	46 330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-1,7%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 040 zł	28 140 zł	64 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	4,7%	5,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 610 zł	32 920 zł	72 760 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,4%	10,9%	7,3%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	25 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 536 zł	28 637 zł	65 019 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 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 5000 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 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	173 zł	1337 zł	5407 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,4%	2,1% każdego roku	1,9% 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 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 5,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 1,7%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2022 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STRATEGIA ZRÓWNOWAŻONA („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

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

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostkach uczestnictwa kategorii „Z”, czyli w jednej z kategorii jednostek uczestnictwa zbywanych przez Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty, następujących subfunduszy:

1. Allianz Globalnych Akcji
2. Allianz Polskich Akcji
3. Allianz Małych Spółek
4. Allianz Nowoczesnych Technologii
5. Allianz Obligacji Dynamiczny
6. Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych
7. Allianz Obligacji Globalny

Zaangażowanie Funduszu Strategia Zrównoważona w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze akcyjnym, wymienionych wyżej, wynosi od 55% do 65% wartości aktywów Funduszu, zaś zaangażowanie w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze dłużnym, wymienionych wyżej, oraz w środki pieniężne wynosi od 35% do 45% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów Funduszu mogą stanowić środki pieniężne.

Wartość jednostki może podlegać istotnym zmianom oraz tendencjom spadkowym w zależności od stanu koniunktury na rynkach akcji na świecie i w kraju oraz zmian poziomu rynkowych stóp procentowych.

Dolcelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie dochodu w długim horyzoncie inwestycyjnym, przy niższej zmienności niż w przypadku funduszy akcyjnych, ale jednocześnie przy akceptacji wyższego ryzyka niż w przypadku Funduszu Strategia Stabilna. 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 10 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 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 naszą zdolność 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 nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). 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: 10 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok)		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 480 zł	11 020 zł	8 750 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50,8%	-31,6%	-42,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 280 zł	23 580 zł	44 890 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,6%	-2,3%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 060 zł	28 590 zł	65 780 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2%	5,3%	5,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 910 zł	35 150 zł	78 160 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	35,3%	13,6%	8,6%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	25 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 559 zł	29 091 zł	66 279 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 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 5000 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 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	177 zł	1458 zł	5949 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,5%	2,3% każdego roku	2,1% 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 7,5% przed uwzględnieniem kosztów i 5,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: <ul style="list-style-type: none"> • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. 	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 1,9%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2022 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STRATEGIA AKCYJNA („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Strategia Akcyjna jest uzyskanie dochodu w długim terminie poprzez inwestycje na krajowym i zagranicznym rynkach akcji. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostkach uczestnictwa kategorii „Z”, czyli w jednej z kategorii jednostek uczestnictwa zbywanych przez Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty, następujących subfunduszy:

1. Allianz Globalnych Akcji
2. Allianz Polskich Akcji
3. Allianz Małych Spółek
4. Allianz Nowoczesnych Technologii

Zaangażowanie Funduszu Strategia Akcyjna w jednostki uczestnictwa każdego z wymienionych subfunduszy wynosi od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu, przy czym łączne zaangażowanie Funduszu Strategia Akcyjna w jednostki tych subfunduszy wynosi od 90% do 100% wartości jego aktywów. Poza jednostkami subfunduszy niewielką część aktywów Funduszu mogą stanowić środki pieniężne.

Zmienność wartości jednostki jest bardzo wysoka (może podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym). Wartość jednostki w znacznym stopniu zależy od koniunktury na rynkach akcji na świecie i w kraju.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób akceptujących wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego i oczekujących w długim horyzoncie inwestycyjnym dochodu poprzez inwestycje na rynkach akcji, które charakteryzują się wysoką zmiennością. 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 10 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 naszą zdolność 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 nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). 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: 10 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok)		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 770 zł	8 070 zł	5 690 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,7%	-43,4%	-57,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 220 zł	22 420 zł	40 710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,5%	-4,3%	-4,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 080 zł	29 310 zł	68 420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,1%	6,3%	6,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 550 zł	39 720 zł	88 540 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	61,6%	18,6%	11,0%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	25 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 582 zł	29 813 zł	68 916 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 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 5000 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 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	181 zł	1583 zł	6557 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,7%	2,5% każdego roku	2,3% 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 8,4% przed uwzględnieniem kosztów i 6,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 2,1%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2022 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STRATEGIA AKCJI EUROPEJSKICH („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Strategia Akcji Europejskich jest uzyskanie dochodu w długim terminie poprzez inwestycje w dominującym stopniu na europejskich rynkach akcji. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii WT EUR Allianz Europe Equity Growth Select – subfunduszu Zagranicznego Funduszu Inwestycyjnego Allianz Global Investors Fund Allianz Europe Equity Growth Select (dalej jako „Subfunduszu”).

Zaangażowanie Funduszu Strategia Akcji Europejskich w jednostki uczestnictwa Subfunduszu będzie wynosiło od 80% do 100% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami Subfunduszu, 20% aktywów Funduszu mogą stanowić bezpośrednio środki pieniężne.

Zmienność wartości jednostki jest bardzo wysoka (może podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym). Wartość jednostki w znacznym stopniu zależy od koniunktury na rynkach akcji, zwłaszcza europejskich.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób akceptujących wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego i oczekujących w długim horyzoncie inwestycyjnym dochodu poprzez inwestycje na rynkach akcji, zwłaszcza europejskich, które charakteryzują się wysoką zmiennością. 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 10 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 naszą zdolność 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 nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). 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: 10 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok)		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 090 zł	4 060 zł	2 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,7%	-68,9%	-83,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 910 zł	16 960 zł	24 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,4%	-15,1%	-15,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 200 zł	31 170 zł	79 160 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,6%	8,7%	8,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 870 zł	40 150 zł	104 010 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	75,5%	19,0%	14,0%
Kwota zainwestowana w czasie	5000 zł	25 000 zł	50 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 703 zł	31 668 zł	79 656 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	0 zł	0 zł	0 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 5000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Catkowitz koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	163 zł	1612 zł	7066 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,6%	2,5% każdego roku	2,3% 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 11,2% przed uwzględnieniem kosztów i 8,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: <ul style="list-style-type: none"> • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. 	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem (pośrednie lub bezpośrednie) oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 2,3%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2022 roku).