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:
UBEZPIECZENIE UNIWERSALNE NOWA PERSPEKTYWA (KOD PRODUKTU: NPER)

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

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer 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 7.11.2022 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: Nowa Perspektywa to dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi („Fundusze") o charakterze ochronno-inwestycyjnym ze składką regularną oraz możliwością wpłacania składek dodatkowych.

Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa") zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:
- z chwilą śmierci Ubezpieczonego,
- z dniem ustalenia wartości wykupu,
- z końcem ostatniego dnia miesiąca ubezpieczenia, w którym wartość rachunku podstawowego jest równa 0 (nie dotyczy sytuacji, gdy udzielamy gwarancji w pierwszych 10 latach ubezpieczenia, i jednocześnie wszystkie należne składki regularne są opłacane w wysokości i terminach wskazanych w dokumencie ubezpieczenia lub w wezwaniu do zapłaty zaległej składki),
- z końcem ostatniego dnia miesiąca ubezpieczenia, w którym wartość wszystkich rachunków, pomniejszona o kwotę należności z tytułu dodatkowych umów ubezpieczenia, jest mniejsza lub równa 0,
- z dniem odstąpienia od Umowy przez Ubezpieczającego.

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

Cele: Celem Umowy jest zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego oraz długoterminowe gromadzenie środków, a w przypadku zawarcia umów dodatkowych – zapewnienie ochrony Ubezpieczonemu i jego najbliższym na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba, która ukończyła 18 lat oraz:
- poszukuje wieloletniej ochrony na wypadek śmierci w formie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Minimalny rekomendowany okres utrzymywania Umowy to 20 lat,
- poszukuje możliwości rozszerzenia tej ochrony na inne zdarzenia losowe oraz możliwości dostosowywania poziomu ochrony do bieżących potrzeb,
- jest świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz akceptuje możliwość poniesienia straty inwestycyjnej,
- ma mniej niż 61 lat,
- jest w sytuacji finansowej, która umożliwia opłacanie regularnych składek w długim okresie.

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 Ubezpieczonego to większa z dwóch kwot: suma ubezpieczenia albo 103% wartości środków zgromadzonych na rachunku podstawowym. Świadczenie jest powiększane o wartość środków zgromadzonych na rachunkach dedykowanych, pochodzących z wpłat dodatkowych.

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. W takiej sytuacji Allianz wypłaci wartość rachunku.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 35 lat, który wybrał sumę ubezpieczenia 100 000 zł i wpłaca na rachunek podstawowy składkę wysokości 5000 zł rocznie. Twoja sytuacja i przebieg Twojej 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 ubezpieczenio-wej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym
Śmierć Ubezpieczonego	231 zł	4,6%	0,06%

Składkę za Umowę ubezpieczenia możesz opłacać z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną i roczną.

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

KID/NPER/9/2023EB

Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000002561, NIP 526-020-99-75, REGON 010587003, wysokość kapitału zakładowego: 95 480 000 złotych (wpłacony w kwocie 87 267 500 złotych).

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 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 1, 2, 3, 4 albo 5 na 7 (w zależności od wybranego Funduszu), co stanowi najniższą, niską, średnio niską, średnią, albo średnio wysoką 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 naszą zdolność 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 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 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?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:
– w pierwszym roku 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł – 174 zł	1932 zł – 2041 zł	2970 zł – 4614 zł
– Warianty inwestycyjne	1998 zł – 2039 zł	5611 zł – 9984 zł	15 033 zł – 32 877 zł
Wpływ kosztów w skali roku			
– Umowa ubezpieczenia	5,4% – 5,5%	0,8% – 0,9% każdego roku	0,3% – 0,6% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	62,0% – 64,2%	2,3% – 4,4% każdego roku	1,5% – 3,7% każdego roku

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach**
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem Umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki wybranych przez Ciebie Funduszy, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,2% – 0,3%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł. Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	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 Gwarancji Zysku: 1,25%, Fundusz Dłużny: 1,55 %, Fundusz Stabilnego Wzrostu: 2,25%, Fundusz Międzynarodowy: 2,5%, Fundusz Zrównoważony: 2,75%, Fundusz Spółek Dywidendowych: 3%, Fundusz Akcji: 3,25%, Fundusz Dynamiczny: 3,25%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł - przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% – 0,5% Wariant inwestycyjny: 1,3% – 3,4%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0% – 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.

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

Zalecany okres utrzymywania: 20 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.
- Możesz wypłacić z rachunku podstawowego część zgromadzonych środków – po 3 latach trwania Umowy, opłaceniu składek wymaganych za ten okres i z zachowaniem limitu określonego w Umowie; wypłata skutkuje obniżeniem sumy ubezpieczenia na życie i podwyższeniem składki; wypłata części lub całości środków z rachunków dedykowanych jest możliwa w dowolnym momencie.
- Możesz wypłacić z rachunku podstawowego całość zgromadzonych środków w dowolnym momencie trwania umowy; wypłata skutkuje rozwiązaniem Umowy.

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

Rezygnacja z ubezpieczenia przed upływem zalecanego okresu utrzymywania Umowy 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 uniwersalnego Nowa Perspektywa,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Wykaz Opłat,
- Podstawowe informacje dotyczące ubezpieczenia uniwersalnego Nowa Perspektywa.

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (sekcja ubezpieczenie Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Allianz

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 PIENIĘŻNY („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO NOWA PERSPEKTYWA

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 wchodzą 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. 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.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
0%	0%	100%	100%

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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko — **Wyższe ryzyko**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 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 złe 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 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2710 zł	34 950 zł	46 560 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-71,4%	-7,3%	-8,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2870 zł	48 930 zł	112 670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,5%	-0,4%	1,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2890 zł	50 340 zł	117 460 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,9%	0,1%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2910 zł	51 780 zł	122 610 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,3%	0,7%	2,0%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	120 985 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1937 zł	3015 zł

Z-KID/NPER/9/2023EB

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 osiąganych 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1937 zł	3015 zł
– Warianty inwestycyjne	1998 zł	5611 zł	15 033 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	62,0%	2,3% każdego roku	1,5% 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 3,4% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł. Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł - przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 1,3%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Allianz

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 GWARANCJI ZYSKU („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO NOWA PERSPEKTYWA

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 emitowane przez inne podmioty, depozyty bankowe oraz środki pieniężne, w tym zgromadzone na rachunkach bankowych.

Fundusz niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych zapewnia stały 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.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
0%	0%	100%	100%

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób szczególnie ceniących bezpieczeństwo, które oczekują gwarantowanego dochodu z inwestycji niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych. Okres inwestowania środków w ten Fundusz jest dowolny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1 2 3 4 5 6 7

Niższe ryzyko — **Wyższe ryzyko**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 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 złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2840 zł	44 310 zł	89 190 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,1%	-2,4%	-1,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2890 zł	50 540 zł	118 940 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,9%	0,2%	1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2890 zł	50 790 zł	119 830 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,8%	0,3%	1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2900 zł	51 060 zł	120 760 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,7%	0,4%	1,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	123 422 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1932 zł	2970 zł

Z-KID/NPER/9/2023EB

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 osiąganych 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1932 zł	1970 zł
– Warianty inwestycyjne	2003 zł	6211 zł	17 837 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	62,3%	2,6% każdego roku	1,7% 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 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł. Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1,25%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł - przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 1,5%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Allianz

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 DŁUŻNY („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO NOWA PERSPEKTYWA

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

Aktywa Funduszu, w dominującym stopniu w sposób pośredni, lokowane są w dłużne papiery wartościowe, zarówno skarbowe, 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 stałym 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 wchodzą w skład aktywów Funduszu.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
0%	0%	100%	100%

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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko — Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 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 złe 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 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2490 zł	21 500 zł	16 970 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-76,4%	-18,1%	-25,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2840 zł	47 370 zł	107 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,2%	-1,1%	0,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2890 zł	50 720 zł	119 510 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,8%	0,3%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2940 zł	54 330 zł	132 540 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-65,5%	1,6%	2,7%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	123 097 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1933 zł	2975 zł

Z-KID/NPER/9/2023EB

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 osiąganych 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1933 zł	2975 zł
– Warianty inwestycyjne	2008 zł	6906 zł	20 986 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	62,5%	2,9% każdego roku	2,0% 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 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł. Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1,55%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł - przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 1,8%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Allianz

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 STABILNEGO WZROSTU („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO NOWA PERSPEKTYWA

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.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalnie	**Maksymalnie**	**Minimalnie**	**Maksymalnie**
0%	20%	80%	100%

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób oczekujących osiągnięcia dochodu z oszczędności w średnim okresie, przy akceptacji średniego 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 20 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 złe 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 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: 20 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 10 latach**	**W przypadku zakończenia umowy po 20 latach**
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2280 zł	17 660 zł	12 500 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,9%	-22,8%	-32,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2770 zł	42 090 zł	87 150 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,9%	-3,5%	-1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2870 zł	47 790 zł	105 030 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,4%	-0,9%	0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2970 zł	54 510 zł	127 830 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-64,7%	1,7%	2,4%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	108 185 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1963 zł	3316 zł

Z-KID/NPER/9/2023EB

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 osiąganych 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1963 zł	3316 zł
– Warianty inwestycyjne	2021 zł	8379 zł	3316 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	63,6%	3,6% każdego roku	2,8% 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 3,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł. Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,25%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł - przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 2,6%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Allianz

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 MIĘDZYNARODOWY („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO NOWA PERSPEKTYWA

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 wchodzą 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 wchodzą 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.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
60%	100%	0%	40%

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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko — Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1080 zł	6610 zł	3880 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-79,0%	-52,0%	-57,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2540 zł	31 990 zł	60 190 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-75,4%	-9,2%	-5,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2880 zł	49 240 zł	112 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,2%	-0,3%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3260 zł	79 330 zł	230 460 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-56,9%	8,9%	7,7%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	115 806 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1948 zł	3122 zł

Z-KID/NPER/9/2023EB

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 osiąganych 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1948 zł	3122 zł
– Warianty inwestycyjne	2030 zł	9658 zł	32 877 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	63,7%	4,1% każdego roku	3,3% 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 4,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł. Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,5%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł - przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 3,0%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Allianz

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 ZRÓWNOWAŻONY („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO NOWA PERSPEKTYWA

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 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 wysoką zmienność oraz podlegać tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalnie	**Maksymalnie**	**Minimalnie**	**Maksymalnie**
30%	60%	40%	70%

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, ale jednocześnie wyższym niż w przypadku Funduszu Stabilnego Wzrostu. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 4 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko — **Wyższe ryzyko**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 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 zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 20 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 10 latach**	**W przypadku zakończenia umowy po 20 latach**
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1570 zł	8850 zł	5330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,0%	-42,3%	-59,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2600 zł	33 310 zł	60 650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73,8%	-8,3%	-5,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2860 zł	45 170 zł	93 330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,7%	-2,0%	-0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3120 zł	62 520 zł	152 720 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,0%	4,4%	4,0%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	100 000 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1990 zł	3753 zł

Z-KID/NPER/9/2023EB

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 osiąganych 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1990 zł	3757 zł
– Warianty inwestycyjne	2030 zł	9338 zł	29 730 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	67,3%	4,0% każdego roku	3,2% 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 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i -0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach**
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł. Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,75%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł - przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 3,0%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Allianz

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 SPÓŁEK DYWIDENDOWYCH („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO NOWA PERSPEKTYWA

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.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
70%	100%	0%	30%

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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko — Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1030 zł	6070 zł	3540 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,0%	-54,9%	-59,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2450 zł	27 640 zł	44 990 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77,3%	-12,3%	-8,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2840 zł	44 010 zł	87 950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,2%	-2,6%	-1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3290 zł	75 730 zł	198 070 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-56,2%	8,0%	6,4%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	100 000 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	2002 zł	3980 zł

Z-KID/NPER/9/2023EB

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 osiąganych 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	2002 zł	3980 zł
– Warianty inwestycyjne	2036 zł	9954 zł	31 696 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	64,0%	4,3% każdego roku	3,6% 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 2,3% przed uwzględnieniem kosztów i -1,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach**
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł. Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł - przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 3,3%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Allianz

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
AKCJI („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNEGO NOWA PERSPEKTYWA

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Akcji 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 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 zdywersyfikowanie 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 zmienności oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jaki i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalnie	**Maksymalnie**	**Minimalnie**	**Maksymalnie**
70%	100%	0%	30%

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

1	2	3	4	**5**	6	7

Niższe ryzyko — **Wyższe ryzyko**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 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: 20 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 10 latach**	**W przypadku zakończenia umowy po 20 latach**
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	930 zł	4770 zł	2730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,0%	-63,4%	-65,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2400 zł	24 760 zł	37 930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-78,3%	-14,8%	-11,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2810 zł	40 560 zł	73 390 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-4,2%	-3,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3270 zł	71 610 zł	167 620 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-56,6%	7,0%	4,9%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	100 000 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	2 039 zł	4 614 zł

Z-KID/NPER/9/2023EB

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 osiąganych 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	2039 zł	4614 zł
– Warianty inwestycyjne	2039 zł	9976 zł	30 089 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	64,2%	4,4% każdego roku	3,6% 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 0,7% przed uwzględnieniem kosztów i -3,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,3%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł. Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł - przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 3,6%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Allianz

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 DYNAMICZNY („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO NOWA PERSPEKTYWA

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, które mają 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 zmienności oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jaki i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
70%	100%	0%	30%

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

1	2	3	4	**5**	6	7

Niższe ryzyko — **Wyższe ryzyko**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	940 zł	4920 zł	2820 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,0%	-62,3%	-64,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2400 zł	24 920 zł	38 440 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-78,4%	-14,6%	-11,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2810 zł	40 370 zł	74 830 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-4,3%	-3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3280 zł	72 010 zł	172 030 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-56,5%	7,1%	5,1%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	100 000 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	2041 zł	4550 zł

Z-KID/NPER/9/2023EB

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 osiąganych 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	2041 zł	4550 zł
– Warianty inwestycyjne	2039 zł	9984 zł	30 522 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,5%	0,9% każdego roku	0,5% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	64,2%	4,4% każdego roku	3,7% 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 1,3% przed uwzględnieniem kosztów i -3,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł. Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł - przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,5% Wariant inwestycyjny: 3,2%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).