

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE



CEL Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa: Plan z gwarancją kapitału (kod produktu: KAP).

Wariant produktu: poziom ochrony ubezpieczeniowej 1:0,5.

Twórca produktu: TU Allianz Życie Polska S.A. („Allianz Życie”).

Kontakt: www.allianz.pl. Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224.

Organ nadzoru nad twórcą produktu: Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został sporządzony w dniu 19.12.2017.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Plan z gwarancją kapitału to indywidualne terminowe ubezpieczenie na życie i dożycie z planem kapitałowym.

CELE Plan z gwarancją kapitału jest produktem ochronnym z elementem inwestycyjnym, ze składką regularną. Głównym celem produktu jest zgromadzenie ustalonej w ramach Umowy ubezpieczenia (Umowa) kwoty, wypłacanej w momencie dożycia przez Ubezpieczonego do określonego dnia wskazanego w polisie (Dzień dożycia) oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci (część ochronna i oszczędnościowa produktu). W przypadku zawarcia Umów dodatkowych celem jest zapewnienie ochrony na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

W ramach produktu Ubezpieczającemu przysługuje Udział w zyskach naliczany od kapitału, który gromadzi Allianz Życie z tytułu składek przeznaczonych na ochronę ubezpieczeniową z tytułu Umowy podstawowej. Naliczenie Udziału w zyskach następuje pod warunkiem osiągnięcia przez Allianz Życie ze wskazanego kapitału stopy zysku przekraczającej wysokość technicznej stopy procentowej. Stopa Udziału w zyskach wynosi 90% nadwyżki stopy zysku ponad stopę techniczną. Udział w zyskach zwiększa docelowe świadczenie wypłacane przez Allianz Życie na wypadek śmierci lub dożycia.

Produkt umożliwia inwestowanie środków wpłacanych przez Ubezpieczającego w jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Fundusze) wśród których znajdują się fundusze akcyjne, obligacyjne i pieniężne (część inwestycyjna produktu). Inwestowaniu w Fundusze podlegają gromadzone na Rachunku zysków: Udział w zyskach, dobrowolnie wpłacane w Okresie składkowym Składki indeksacyjne i składki doraźne.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Produkt skierowany jest do osób zainteresowanych zgromadzeniem do Dnia dożycia kapitału określonego w momencie zawierania Umowy podstawowej i wskazanego w Polisie.

W ramach części inwestycyjnej Produktu rodzaj docelowego inwestora różni się w zależności od Funduszu. Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka Funduszy określając sposób alokacji składki. W trakcie trwania Umowy Ubezpieczający może zmieniać sposób alokacji składki, przenosić środki między Funduszami oraz dokonywać częściowych wypłat środków zgromadzonych na Rachunku zysków.

Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ubezpieczającego Funduszy, które różnią się polityką inwestycyjną i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w zalecanym okresie utrzymywania inwestycji, a także od opłat i kosztów obciążających inwestycję. Zwrot z Funduszy jest uzależniony od wyników instrumentów finansowych, w które są inwestowane aktywa Funduszy. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusze ponosi Ubezpieczający. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu osobnych dla każdego Funduszu.

Umowa podstawowa może zostać zawarta przez osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu złożenia w Allianz wniosku o zawarcie Umowy ma ukończone 18 lat i nie ma ukończonych 61 lat. Umowa podstawowa zawierana jest na czas określony tzw. Okres składkowy. Okres ten jest nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do Rocznicy polisy bezpośrednio poprzedzającej dzień, w którym Ubezpieczony ukończy 71 lat.

ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY W ramach Umowy podstawowej zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego oraz dożycie przez Ubezpieczonego do Dnia dożycia. Z tytułu śmierci wypłacana jest Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci oraz wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. W przypadku, w którym śmierć była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz Życie, Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. W takim wypadku Allianz Życie wypłaci Wartość wykupu zwiększoną o wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków.

Z tytułu dożycia wypłacane jest świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia w formie jednorazowej lub w postaci świadczenia rentowego. Wraz ze świadczeniem wypłacana jest wartość Rachunku zysków.

Ubezpieczający zawierając Umowę ma możliwość określenia stosunku Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci do Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia.

Przedstawione w tym dokumencie wskaźniki uwzględniają założenie, że stosunek ten wynosi 1:0,5 a wypłata świadczenia z tytułu dożycia nastąpi w formie jednorazowej.

Przy założeniu, że Ubezpieczony ma 38 lat i opłacając składkę regularną z miesięczną częstotliwością inwestuje 4 000 zł rocznie:

- składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 653,74 zł.
- wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 2,17 %

Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci Ubezpieczonego, dożycia Ubezpieczonego do Dnia dożycia (w przypadku jednorazowej wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- wskutek nieopłacenia Składki regularnej w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty Składki, w sytuacji gdy umowa nie ma jeszcze Wartości wykupu,
- z końcem ostatniego dnia wypłaty Renty okresowej, lub z końcem ostatniego dnia Gwarantowanego okresu wypłaty Renty dożywotniej z Gwarantowanym okresem wypłat, gdy przed jego zakończeniem nastąpił zgon Ubezpieczonego,
- z pierwszym dniem najbliższego Miesiąca polisowego następującego po dniu doręczenia Allianz Życie wniosku o wypłatę Jednorazowego świadczenia rentowego.

Allianz Życie nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Umowy.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał produkt przez 20 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być znacznie niższy.

Przedstawiony powyżej wskaźnik ryzyka dotyczy wyłącznie części ochronnej i oszczędnościowej tego produktu. Nie uwzględnia on jego części inwestycyjnej.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami ubezpieczeniowymi z udziałem w zyskach. 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 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.

Wynik części inwestycyjnej tego produktu jest powiązany z wynikami wybranych Funduszy, w ten sposób, że korzystny wynik inwestycyjny wybranych przez Ciebie Funduszy może przełożyć się na korzystny wynik inwestycyjny, zaś negatywny wynik inwestycyjny tych Funduszy spowoduje negatywny wynik inwestycyjny. Wskaźniki ryzyka oraz scenariusze dotyczące wyników dla części inwestycyjnej produktu różnią się w zależności od danego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Część oszczędnościowa tego produktu uwzględnia 100% ochronę kapitału przed ryzykiem rynkowym. Część inwestycyjna tego produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku braku możliwości 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 Przedstawione w poniższej tabeli wyniki bazują na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie za ustalonych w Umowie świadczenie z tytułu śmierci wynosi 116.720,16 zł a świadczenie z tytułu dożycia wynosi 58.360,08 zł.

Przysługujący Ci Udział w zyskach w Okresie składkowym podlega inwestowaniu we wskazane przez Ciebie Fundusze, które charakteryzują się zróżnicowanym rodzajem polityki inwestycyjnej i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w zalecanym okresie trwania inwestycji.

Wartości zaprezentowane w poniższej tabeli nie uwzględniają zainwestowania przysługującego Ci Udziału w zyskach w poszczególne Fundusze. Scenariusze wyników oraz scenariusze Świadczeń ubezpieczeniowych dla poszczególnych Funduszy znajdują się w załącznikach do tego dokumentu, sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują ile może wynieść Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymywania)
SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 2.938 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	24.283 zł	60.938 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-9,32 %	-2,67 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	24.520 zł	62.014 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-9,14 %	-2,49 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	25.657 zł	68.385 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-8,27 %	-1,52 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	27.467 zł	80.099 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-6,97 %	0,01 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	40.000 zł	80.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	116.720 zł	119.053 zł	126.745 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		654 zł	6.537 zł	13.075 zł

CO SIĘ STANIE, JEŚLI ALLIANZ ŻYCIE NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Klient może ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz Życie, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - 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 według średniego kursu ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych);
- w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego na skutek utraty zdolności funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań, bądź w przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

KOSZTY W CZASIE Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w części inwestycyjnej produktu, które będziesz musiał ponieść różnią się w zależności od wybranego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nalożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 20 LATACH
Łączne koszty	4.139 zł	23.232 zł	52.724 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	103,48 %	11,88 %	5,32 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych.	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	5,32 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Pozostałe koszty bieżące - koszty, które ponosimy corocznie w związku z obsługą tego produktu i zarządzaniem Twoimi inwestycjami i są wliczone w cenę produktu.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- kosztów i opłat pobieranych w ramach Funduszy; opłaty te przedstawione są w załącznikach do dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu,
- kosztów i opłat o charakterze warunkowym, związanych z: wznowieniem Umowy, obsługą świadczeń rentowych, wyborem innej niż roczna częstotliwości opłacania składki ubezpieczeniowej, alokacją składki indeksacyjnej i doradczej.

ILE CZASU POWINIEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat.

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z jego charakterystyki i celu (długoterminowe gromadzenie kapitału poprzez regularne wpłaty składek) oraz charakterystyki Funduszy oferowanych w ramach produktu. Ustalona w Umowie Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia jest wypłacana w przypadku utrzymania Umowy do Dnia dożycia. W przypadku rozwiązania Umowy na wniosek Ubezpieczającego przed Dniem dożycia, z części ochronnej produktu wypłacana jest określona w Umowie i wskazana w Polisie Wartość wykupu, a z części inwestycyjnej produktu wypłacane są środki zgromadzone na Rachunku zysków.

Ubezpieczający ma prawo rozwiązać Umowę poprzez: odstąpienie w ciągu 30 dni od dnia zawarcia, poprzez odstąpienie w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej Informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umów, poprzez wypowiedzenie w każdym czasie jej trwania.

W przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek – Ubezpieczony może wystąpić z Umowy ze skutkiem odstąpienia od tej Umowy w terminie 60 dni od otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń z tytułu Umowy. Ubezpieczającemu w każdym czasie trwania Umowy przysługuje prawo dokonania wykupu polisy, poprzez złożenie Allianz Życie pisemnego oświadczenia. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy. Rezygnacja z ubezpieczenia nie wiąże się z poniesieniem żadnych dodatkowych kosztów lub opłat. W przypadku części inwestycyjnej produktu rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja związana ze świadczonymi przez Allianz Życie usługami może zostać złożona osobiście w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów, oraz w siedzibie Allianz Życie (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa), w formie pisemnej lub telefonicznie pod numerem telefonu 224 224 224 lub w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie www.allianz.pl lub na adres skargi@allianz.pl.

Osoba fizyczna może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Allianz Życie jest zobowiązany do udziału w pozasądowym postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów, które jest przeprowadzane przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje dotyczące Umowy, oraz Umów dodatkowych zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Informacje na temat Funduszy znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A stanowiącym załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Zgodnie z przepisami Allianz Życie jest zobowiązany doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy. Dokumenty te dostępne są również na stronie www.allianz.pl.

Karta produktu zawierająca podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie jest dostępna w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE



CEL Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa: Plan z gwarancją kapitału (kod produktu: KAP).

Wariant produktu: poziom ochrony ubezpieczeniowej 1:1,0.

Twórca produktu: TU Allianz Życie Polska S.A. („Allianz Życie”).

Kontakt: www.allianz.pl. Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224.

Organ nadzoru nad twórcą produktu: Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został sporządzony w dniu 19.12.2017.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Plan z gwarancją kapitału to indywidualne terminowe ubezpieczenie na życie i dożycie z planem kapitałowym.

CELE Plan z gwarancją kapitału jest produktem ochronnym z elementem inwestycyjnym, ze składką regularną. Głównym celem produktu jest zgromadzenie ustalonej w ramach Umowy ubezpieczenia (Umowa) kwoty, wypłacanej w momencie dożycia przez Ubezpieczonego do określonego dnia wskazanego w polisie (Dzień dożycia) oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci (część ochronna i oszczędnościowa produktu). W przypadku zawarcia Umów dodatkowych celem jest zapewnienie ochrony na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

W ramach produktu Ubezpieczającemu przysługuje Udział w zyskach naliczany od kapitału, który gromadzi Allianz Życie z tytułu składek przeznaczonych na ochronę ubezpieczeniową z tytułu Umowy podstawowej. Naliczenie Udziału w zyskach następuje pod warunkiem osiągnięcia przez Allianz Życie ze wskazanego kapitału stopy zysku przekraczającej wysokość technicznej stopy procentowej. Stopa Udziału w zyskach wynosi 90% nadwyżki stopy zysku ponad stopę techniczną. Udział w zyskach zwiększa docelowe świadczenie wypłacane przez Allianz Życie na wypadek śmierci lub dożycia.

Produkt umożliwia inwestowanie środków wpłacanych przez Ubezpieczającego w jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Fundusze) wśród których znajdują się fundusze akcyjne, obligacyjne i pieniężne (część inwestycyjna produktu). Inwestowaniu w Fundusze podlegają gromadzone na Rachunku zysków: Udział w zyskach, dobrowolnie wpłacane w Okresie składkowym Składki indeksacyjne i składki doraźne.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Produkt skierowany jest do osób zainteresowanych zgromadzeniem do Dnia dożycia kapitału określonego w momencie zawierania Umowy podstawowej i wskazanego w Polisie.

W ramach części inwestycyjnej Produktu rodzaj docelowego inwestora różni się w zależności od Funduszu. Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka Funduszy określając sposób alokacji składki. W trakcie trwania Umowy Ubezpieczający może zmieniać sposób alokacji składki, przenosić środki między Funduszami oraz dokonywać częściowych wypłat środków zgromadzonych na Rachunku zysków.

Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ubezpieczającego Funduszy, które różnią się polityką inwestycyjną i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w zalecanym okresie utrzymywania inwestycji, a także od opłat i kosztów obciążających inwestycję. Zwrot z Funduszy jest uzależniony od wyników instrumentów finansowych, w które są inwestowane aktywa Funduszy. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusze ponosi Ubezpieczający. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu osobnych dla każdego Funduszu.

Umowa podstawowa może zostać zawarta przez osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu złożenia w Allianz wniosku o zawarcie Umowy ma ukończone 18 lat i nie ma ukończonych 61 lat. Umowa podstawowa zawierana jest na czas określony tzw. Okres składkowy. Okres ten jest nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do Rocznicy polisy bezpośrednio poprzedzającej dzień, w którym Ubezpieczony ukończy 71 lat.

ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY W ramach Umowy podstawowej zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego oraz dożycie przez Ubezpieczonego do Dnia dożycia. Z tytułu śmierci wypłacana jest Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci oraz wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. W przypadku, w którym śmierć była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz Życie, Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. W takim wypadku Allianz Życie wypłaci Wartość wykupu powiększoną o wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków.

Z tytułu dożycia wypłacane jest świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia w formie jednorazowej lub w postaci świadczenia rentowego. Wraz ze świadczeniem wypłacana jest wartość Rachunku zysków.

Ubezpieczający zawierając Umowę ma możliwość określenia stosunku Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci do Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia.

Przedstawione w tym dokumencie wskaźniki uwzględniają założenie, że stosunek ten wynosi 1:1,0 a wypłata świadczenia z tytułu dożycia nastąpi w formie jednorazowej.

Przy założeniu, że Ubezpieczony ma 38 lat i opłacając składkę regularną z miesięczną częstotliwością inwestuje 4 000 zł rocznie:

- składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 391,33 zł.
- wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 1,15 %

Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci Ubezpieczonego, dożycia Ubezpieczonego do Dnia dożycia (w przypadku jednorazowej wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- wskutek nieopłacenia Składki regularnej w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty Składki, w sytuacji gdy umowa nie ma jeszcze Wartości wykupu,
- z końcem ostatniego dnia wypłaty Renty okresowej, lub z końcem ostatniego dnia Gwarantowanego okresu wypłaty Renty dożywotniej z Gwarantowanym okresem wypłat, gdy przed jego zakończeniem nastąpił zgon Ubezpieczonego,
- z pierwszym dniem najbliższego Miesiąca polisowego następującego po dniu doręczenia Allianz Życie wniosku o wypłatę Jednorazowego świadczenia rentowego.

Allianz Życie nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Umowy.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał produkt przez 20 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być znacznie niższy.

Przedstawiony powyżej wskaźnik ryzyka dotyczy wyłącznie części ochronnej i oszczędnościowej tego produktu. Nie uwzględnia on jego części inwestycyjnej.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami ubezpieczeniowymi z udziałem w zyskach. 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 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.

Wynik części inwestycyjnej tego produktu jest powiązany z wynikami wybranych Funduszy, w ten sposób, że korzystny wynik inwestycyjny wybranych przez Ciebie Funduszy może przełożyć się na korzystny wynik inwestycyjny, zaś negatywny wynik inwestycyjny tych Funduszy spowoduje negatywny wynik inwestycyjny. Wskaźniki ryzyka oraz scenariusze dotyczące wyników dla części inwestycyjnej produktu różnią się w zależności od danego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Część oszczędnościowa tego produktu uwzględnia 100% ochronę kapitału przed ryzykiem rynkowym. Część inwestycyjna tego produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku braku możliwości 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 Przedstawione w poniższej tabeli wyniki bazują na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie za ustalonych w Umowie świadczenie z tytułu śmierci wynosi 69.869,00 zł a świadczenie z tytułu dożycia wynosi 69.869,00 zł.

Przysługujący Ci Udział w zyskach w Okresie składkowym podlega inwestowaniu we wskazane przez Ciebie Fundusze, które charakteryzują się zróżnicowanym rodzajem polityki inwestycyjnej i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w zalecanym okresie trwania inwestycji.

Wartości zaprezentowane w poniższej tabeli nie uwzględniają zainwestowania przysługującego Ci Udziału w zyskach w poszczególne Fundusze. Scenariusze wyników oraz scenariusze Świadczeń ubezpieczeniowych dla poszczególnych Funduszy znajdują się w załącznikach do tego dokumentu, sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują ile może wynieść Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymywania)
SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 3.126 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	27.997 zł	72.877 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-6,61 %	-0,90 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	28.267 zł	74.115 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-6,43 %	-0,73 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	29.553 zł	81.550 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-5,59 %	0,18 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	31.593 zł	95.191 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-4,34 %	1,63 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	40.000 zł	80.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	69.869 zł	72.544 zł	81.550 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		391 zł	3.913 zł	7.827 zł

CO SIĘ STANIE, JEŚLI ALLIANZ ŻYCIE NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Klient może ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz Życie, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - 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 według średniego kursu ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych);
- w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego na skutek utraty zdolności funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań, bądź w przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

KOSZTY W CZASIE Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości. Koszty w części inwestycyjnej produktu, które będziesz musiał ponieść różnią się w zależności od wybranego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu. Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nalożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 20 LATACH
Łączne koszty	4.140 zł	19.349 zł	39.589 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	103,50 %	9,21 %	3,62 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych.	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,62 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Pozostałe koszty bieżące - koszty, które ponosimy corocznie w związku z obsługą tego produktu i zarządzaniem Twoimi inwestycjami i są wliczone w cenę produktu.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- kosztów i opłat pobieranych w ramach Funduszy; opłaty te przedstawione są w załącznikach do dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu,
- kosztów i opłat o charakterze warunkowym, związanych z: wznowieniem Umowy, obsługą świadczeń rentowych, wyborem innej niż roczna częstotliwości opłacania składki ubezpieczeniowej, alokacją składki indeksacyjnej i doradczej.

ILE CZASU POWINIEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat.

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z jego charakterystyki i celu (długoterminowe gromadzenie kapitału poprzez regularne wpłaty składek) oraz charakterystyki Funduszy oferowanych w ramach produktu. Ustalona w Umowie Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia jest wypłacana w przypadku utrzymania Umowy do Dnia dożycia. W przypadku rozwiązania Umowy na wniosek Ubezpieczającego przed Dniem dożycia, z części ochronnej produktu wypłacana jest określona w Umowie i wskazana w Polisie Wartość wykupu, a z części inwestycyjnej produktu wypłacane są środki zgromadzone na Rachunku zysków. Ubezpieczający ma prawo rozwiązać Umowę poprzez: odstąpienie w ciągu 30 dni od dnia zawarcia, poprzez odstąpienie w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej Informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umów, poprzez wypowiedzenie w każdym czasie jej trwania.

W przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek – Ubezpieczony może wystąpić z Umowy ze skutkiem odstąpienia od tej Umowy w terminie 60 dni od otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń z tytułu Umowy. Ubezpieczającemu w każdym czasie trwania Umowy przysługuje prawo dokonania wykupu polisy, poprzez złożenie Allianz Życie pisemnego oświadczenia. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy. Rezygnacja z ubezpieczenia nie wiąże się z poniesieniem żadnych dodatkowych kosztów lub opłat. W przypadku części inwestycyjnej produktu rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja związana ze świadczonymi przez Allianz Życie usługami może zostać złożona osobiście w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów, oraz w siedzibie Allianz Życie (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa), w formie pisemnej lub telefonicznie pod numerem telefonu 224 224 224 lub w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie www.allianz.pl lub na adres skargi@allianz.pl.

Osoba fizyczna może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Allianz Życie jest zobowiązany do udziału w pozasądowym postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów, które jest przeprowadzane przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje dotyczące Umowy, oraz Umów dodatkowych zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Informacje na temat Funduszy znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A stanowiącym załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Zgodnie z przepisami Allianz Życie jest zobowiązany doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy. Dokumenty te dostępne są również na stronie www.allianz.pl.

Karta produktu zawierająca podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie jest dostępna w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE



CEL Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa: Plan z gwarancją kapitału (kod produktu: KAP).

Wariant produktu: poziom ochrony ubezpieczeniowej 1:1,5.

Twórca produktu: TU Allianz Życie Polska S.A. („Allianz Życie”).

Kontakt: www.allianz.pl. Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224.

Organ nadzoru nad twórcą produktu: Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został sporządzony w dniu 19.12.2017.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Plan z gwarancją kapitału to indywidualne terminowe ubezpieczenie na życie i dożycie z planem kapitałowym.

CELE Plan z gwarancją kapitału jest produktem ochronnym z elementem inwestycyjnym, ze składką regularną. Głównym celem produktu jest zgromadzenie ustalonej w ramach Umowy ubezpieczenia (Umowa) kwoty, wypłacanej w momencie dożycia przez Ubezpieczonego do określonego dnia wskazanego w polisie (Dzień dożycia) oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci (część ochronna i oszczędnościowa produktu). W przypadku zawarcia Umów dodatkowych celem jest zapewnienie ochrony na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

W ramach produktu Ubezpieczającemu przysługuje Udział w zyskach naliczany od kapitału, który gromadzi Allianz Życie z tytułu składek przeznaczonych na ochronę ubezpieczeniową z tytułu Umowy podstawowej. Naliczenie Udziału w zyskach następuje pod warunkiem osiągnięcia przez Allianz Życie ze wskazanego kapitału stopy zysku przekraczającej wysokość technicznej stopy procentowej. Stopa Udziału w zyskach wynosi 90% nadwyżki stopy zysku ponad stopę techniczną. Udział w zyskach zwiększa docelowe świadczenie wypłacane przez Allianz Życie na wypadek śmierci lub dożycia.

Produkt umożliwia inwestowanie środków wpłacanych przez Ubezpieczającego w jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Fundusze) wśród których znajdują się fundusze akcyjne, obligacyjne i pieniężne (część inwestycyjna produktu). Inwestowaniu w Fundusze podlegają gromadzone na Rachunku zysków: Udział w zyskach, dobrowolnie wpłacane w Okresie składkowym Składki indeksacyjne i składki doraźne.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Produkt skierowany jest do osób zainteresowanych zgromadzeniem do Dnia dożycia kapitału określonego w momencie zawierania Umowy podstawowej i wskazanego w Polisie.

W ramach części inwestycyjnej Produktu rodzaj docelowego inwestora różni się w zależności od Funduszu. Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka Funduszy określając sposób alokacji składki. W trakcie trwania Umowy Ubezpieczający może zmieniać sposób alokacji składki, przenosić środki między Funduszami oraz dokonywać częściowych wypłat środków zgromadzonych na Rachunku zysków.

Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ubezpieczającego Funduszy, które różnią się polityką inwestycyjną i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w zalecanym okresie utrzymywania inwestycji, a także od opłat i kosztów obciążających inwestycję. Zwrot z Funduszy jest uzależniony od wyników instrumentów finansowych, w które są inwestowane aktywa Funduszy. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusze ponosi Ubezpieczający. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu osobnych dla każdego Funduszu.

Umowa podstawowa może zostać zawarta przez osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu złożenia w Allianz wniosku o zawarcie Umowy ma ukończone 18 lat i nie ma ukończonych 61 lat. Umowa podstawowa zawierana jest na czas określony tzw. Okres składkowy. Okres ten jest nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do Rocznicy polisy bezpośrednio poprzedzającej dzień, w którym Ubezpieczony ukończy 71 lat.

ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY W ramach Umowy podstawowej zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego oraz dożycie przez Ubezpieczonego do Dnia dożycia. Z tytułu śmierci wypłacana jest Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci oraz wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. W przypadku, w którym śmierć była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz Życie, Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. W takim wypadku Allianz Życie wypłaci Wartość wykupu powiększoną o wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków.

Z tytułu dożycia wypłacane jest świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia w formie jednorazowej lub w postaci świadczenia rentowego. Wraz ze świadczeniem wypłacana jest wartość Rachunku zysków.

Ubezpieczający zawierając Umowę ma możliwość określenia stosunku Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci do Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia.

Przedstawione w tym dokumencie wskaźniki uwzględniają założenie, że stosunek ten wynosi 1:1,5 a wypłata świadczenia z tytułu dożycia nastąpi w formie jednorazowej.

Przy założeniu, że Ubezpieczony ma 38 lat i opłacając składkę regularną z miesięczną częstotliwością inwestuje 4 000 zł rocznie:

- składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 279,21 zł.
- wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 0,78 %

Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci Ubezpieczonego, dożycia Ubezpieczonego do Dnia dożycia (w przypadku jednorazowej wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- wskutek nieopłacenia Składki regularnej w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty Składki, w sytuacji gdy umowa nie ma jeszcze Wartości wykupu,
- z końcem ostatniego dnia wypłaty Renty okresowej, lub z końcem ostatniego dnia Gwarantowanego okresu wypłaty Renty dożywotniej z Gwarantowanym okresem wypłat, gdy przed jego zakończeniem nastąpił zgon Ubezpieczonego,
- z pierwszym dniem najbliższego Miesiąca polisowego następującego po dniu doręczenia Allianz Życie wniosku o wypłatę Jednorazowego świadczenia rentowego.

Allianz Życie nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Umowy.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał produkt przez 20 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być znacznie niższy.

Przedstawiony powyżej wskaźnik ryzyka dotyczy wyłącznie części ochronnej i oszczędnościowej tego produktu. Nie uwzględnia on jego części inwestycyjnej.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami ubezpieczeniowymi z udziałem w zyskach. 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 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.

Wynik części inwestycyjnej tego produktu jest powiązany z wynikami wybranych Funduszy, w ten sposób, że korzystny wynik inwestycyjny wybranych przez Ciebie Funduszy może przełożyć się na korzystny wynik inwestycyjny, zaś negatywny wynik inwestycyjny tych Funduszy spowoduje negatywny wynik inwestycyjny. Wskaźniki ryzyka oraz scenariusze dotyczące wyników dla części inwestycyjnej produktu różnią się w zależności od danego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Część oszczędnościowa tego produktu uwzględnia 100% ochronę kapitału przed ryzykiem rynkowym. Część inwestycyjna tego produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku braku możliwości 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 Przedstawione w poniższej tabeli wyniki bazują na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie za ustalonych Umowie świadczenie z tytułu śmierci wynosi 49.850,45 zł a świadczenie z tytułu dożycia wynosi 74.775,67 zł.

Przysługujący Ci Udział w zyskach w Okresie składkowym podlega inwestowaniu we wskazane przez Ciebie Fundusze, które charakteryzują się zróżnicowanym rodzajem polityki inwestycyjnej i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w zalecanym okresie trwania inwestycji.

Wartości zaprezentowane w poniższej tabeli nie uwzględniają zainwestowania przysługującego Ci Udziału w zyskach w poszczególnych Funduszu. Scenariusze wyników oraz scenariusze Świadczeń ubezpieczeniowych dla poszczególnych Funduszy znajdują się w załącznikach do tego dokumentu, sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują ile może wynieść Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymywania)
SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 3.206 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	29.560 zł	77.943 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-5,58 %	-0,25 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	29.842 zł	79.255 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-5,41 %	-0,09 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	31.186 zł	87.124 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-4,58 %	0,81 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	33.317 zł	101.594 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-3,35 %	2,22 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	40.000 zł	80.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	49.850 zł	52.645 zł	62.199 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		279 zł	2.792 zł	5.584 zł

CO SIĘ STANIE, JEŚLI ALLIANZ ŻYCIE NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Klient może ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz Życie, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - 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 według średniego kursu ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych);
- w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego na skutek utraty zdolności funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań, bądź w przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

KOSZTY W CZASIE Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości. Koszty w części inwestycyjnej produktu, które będziesz musiał ponieść różnią się w zależności od wybranego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu. Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nalożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 20 LATACH
Łączne koszty	4.140 zł	17.712 zł	34.005 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	103,49 %	8,20 %	3,00 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych.	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,00 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Pozostałe koszty bieżące - koszty, które ponosimy corocznie w związku z obsługą tego produktu i zarządzaniem Twoimi inwestycjami i są wliczone w cenę produktu.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- kosztów i opłat pobieranych w ramach Funduszy; opłaty te przedstawione są w załącznikach do dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu,
- kosztów i opłat o charakterze warunkowym, związanych z: wznowieniem Umowy, obsługą świadczeń rentowych, wyborem innej niż roczna częstotliwości opłacania składki ubezpieczeniowej, alokacją składki indeksacyjnej i doradczej.

ILE CZASU POWINIEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat.

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z jego charakterystyki i celu (długoterminowe gromadzenie kapitału poprzez regularne wpłaty składek) oraz charakterystyki Funduszy oferowanych w ramach produktu. Ustalona w Umowie Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia jest wypłacana w przypadku utrzymania Umowy do Dnia dożycia. W przypadku rozwiązania Umowy na wniosek Ubezpieczającego przed Dniem dożycia, z części ochronnej produktu wypłacana jest określona w Umowie i wskazana w Polisie Wartość wykupu, a z części inwestycyjnej produktu wypłacane są środki zgromadzone na Rachunku zysków. Ubezpieczający ma prawo rozwiązać Umowę poprzez: odstąpienie w ciągu 30 dni od dnia zawarcia, poprzez odstąpienie w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej Informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umów, poprzez wypowiedzenie w każdym czasie jej trwania.

W przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek – Ubezpieczony może wystąpić z Umowy ze skutkiem odstąpienia od tej Umowy w terminie 60 dni od otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń z tytułu Umowy. Ubezpieczającemu w każdym czasie trwania Umowy przysługuje prawo dokonania wykupu polisy, poprzez złożenie Allianz Życie pisemnego oświadczenia. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy. Rezygnacja z ubezpieczenia nie wiąże się z poniesieniem żadnych dodatkowych kosztów lub opłat. W przypadku części inwestycyjnej produktu rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja związana ze świadczonymi przez Allianz Życie usługami może zostać złożona osobiście w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów, oraz w siedzibie Allianz Życie (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa), w formie pisemnej lub telefonicznie pod numerem telefonu 224 224 224 lub w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie www.allianz.pl lub na adres skargi@allianz.pl.

Osoba fizyczna może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Allianz Życie jest zobowiązany do udziału w pozasądowym postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów, które jest przeprowadzane przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje dotyczące Umowy, oraz Umów dodatkowych zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Informacje na temat Funduszy znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A stanowiącym załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Zgodnie z przepisami Allianz Życie jest zobowiązany doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy. Dokumenty te dostępne są również na stronie www.allianz.pl.

Karta produktu zawierająca podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie jest dostępna w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE



CEL Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa: Plan z gwarancją kapitału (kod produktu: KAP).

Wariant produktu: poziom ochrony ubezpieczeniowej 1:2,0.

Twórca produktu: TU Allianz Życie Polska S.A. („Allianz Życie”).

Kontakt: www.allianz.pl. Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224.

Organ nadzoru nad twórcą produktu: Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został sporządzony w dniu 19.12.2017.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Plan z gwarancją kapitału to indywidualne terminowe ubezpieczenie na życie i dożycie z planem kapitałowym.

CELE Plan z gwarancją kapitału jest produktem ochronnym z elementem inwestycyjnym, ze składką regularną. Głównym celem produktu jest zgromadzenie ustalonej w ramach Umowy ubezpieczenia (Umowa) kwoty, wypłacanej w momencie dożycia przez Ubezpieczonego do określonego dnia wskazanego w polisie (Dzień dożycia) oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci (część ochronna i oszczędnościowa produktu). W przypadku zawarcia Umów dodatkowych celem jest zapewnienie ochrony na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

W ramach produktu Ubezpieczającemu przysługuje Udział w zyskach naliczany od kapitału, który gromadzi Allianz Życie z tytułu składek przeznaczonych na ochronę ubezpieczeniową z tytułu Umowy podstawowej. Naliczenie Udziału w zyskach następuje pod warunkiem osiągnięcia przez Allianz Życie ze wskazanego kapitału stopy zysku przekraczającej wysokość technicznej stopy procentowej. Stopa Udziału w zyskach wynosi 90% nadwyżki stopy zysku ponad stopę techniczną. Udział w zyskach zwiększa docelowe świadczenie wypłacane przez Allianz Życie na wypadek śmierci lub dożycia.

Produkt umożliwia inwestowanie środków wpłacanych przez Ubezpieczającego w jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Fundusze) wśród których znajdują się fundusze akcyjne, obligacyjne i pieniężne (część inwestycyjna produktu). Inwestowaniu w Fundusze podlegają gromadzone na Rachunku zysków: Udział w zyskach, dobrowolnie wpłacane w Okresie składkowym Składki indeksacyjne i składki doraźne.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Produkt skierowany jest do osób zainteresowanych zgromadzeniem do Dnia dożycia kapitału określonego w momencie zawierania Umowy podstawowej i wskazanego w Polisie.

W ramach części inwestycyjnej Produktu rodzaj docelowego inwestora różni się w zależności od Funduszu. Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka Funduszy określając sposób alokacji składki. W trakcie trwania Umowy Ubezpieczający może zmieniać sposób alokacji składki, przenosić środki między Funduszami oraz dokonywać częściowych wypłat środków zgromadzonych na Rachunku zysków.

Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ubezpieczającego Funduszy, które różnią się polityką inwestycyjną i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w zalecanym okresie utrzymywania inwestycji, a także od opłat i kosztów obciążających inwestycję. Zwrot z Funduszy jest uzależniony od wyników instrumentów finansowych, w które są inwestowane aktywa Funduszy. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusze ponosi Ubezpieczający. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu osobnych dla każdego Funduszu.

Umowa podstawowa może zostać zawarta przez osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu złożenia w Allianz wniosku o zawarcie Umowy ma ukończone 18 lat i nie ma ukończonych 61 lat. Umowa podstawowa zawierana jest na czas określony tzw. Okres składkowy. Okres ten jest nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do Rocznicy polisy bezpośrednio poprzedzającej dzień, w którym Ubezpieczony ukończy 71 lat.

ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY W ramach Umowy podstawowej zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego oraz dożycie przez Ubezpieczonego do Dnia dożycia. Z tytułu śmierci wypłacana jest Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci oraz wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. W przypadku, w którym śmierć była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz Życie, Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. W takim wypadku Allianz Życie wypłaci Wartość wykupu powiększoną o wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków.

Z tytułu dożycia wypłacane jest świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia w formie jednorazowej lub w postaci świadczenia rentowego. Wraz ze świadczeniem wypłacana jest wartość Rachunku zysków.

Ubezpieczający zawierając Umowę ma możliwość określenia stosunku Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci do Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia.

Przedstawione w tym dokumencie wskaźniki uwzględniają założenie, że stosunek ten wynosi 1:2,0 a wypłata świadczenia z tytułu dożycia nastąpi w formie jednorazowej.

Przy założeniu, że Ubezpieczony ma 38 lat i opłacając składkę regularną z miesięczną częstotliwością inwestuje 4 000 zł rocznie:

- składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 217,03 zł.
- wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 0,59 %

Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci Ubezpieczonego, dożycia Ubezpieczonego do Dnia dożycia (w przypadku jednorazowej wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- wskutek nieopłacenia Składki regularnej w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty Składki, w sytuacji gdy umowa nie ma jeszcze Wartości wykupu,
- z końcem ostatniego dnia wypłaty Renty okresowej, lub z końcem ostatniego dnia Gwarantowanego okresu wypłaty Renty dożywotniej z Gwarantowanym okresem wypłat, gdy przed jego zakończeniem nastąpił zgon Ubezpieczonego,
- z pierwszym dniem najbliższego Miesiąca polisowego następującego po dniu doręczenia Allianz Życie wniosku o wypłatę Jednorazowego świadczenia rentowego.

Allianz Życie nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Umowy.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał produkt przez 20 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być znacznie niższy.

Przedstawiony powyżej wskaźnik ryzyka dotyczy wyłącznie części ochronnej i oszczędnościowej tego produktu. Nie uwzględnia on jego części inwestycyjnej.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami ubezpieczeniowymi z udziałem w zyskach. 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 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.

Wynik części inwestycyjnej tego produktu jest powiązany z wynikami wybranych Funduszy, w ten sposób, że korzystny wynik inwestycyjny wybranych przez Ciebie Funduszy może przełożyć się na korzystny wynik inwestycyjny, zaś negatywny wynik inwestycyjny tych Funduszy spowoduje negatywny wynik inwestycyjny. Wskaźniki ryzyka oraz scenariusze dotyczące wyników dla części inwestycyjnej produktu różnią się w zależności od danego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Część oszczędnościowa tego produktu uwzględnia 100% ochronę kapitału przed ryzykiem rynkowym. Część inwestycyjna tego produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku braku możliwości 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 Przedstawione w poniższej tabeli wyniki bazują na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie za ustalonych w Umowie świadczenie z tytułu śmierci wynosi 38.748,43 zł a świadczenie z tytułu dożycia wynosi 77.496,85 zł.

Przysługujący Ci Udział w zyskach w Okresie składkowym podlega inwestowaniu we wskazane przez Ciebie Fundusze, które charakteryzują się zróżnicowanym rodzajem polityki inwestycyjnej i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w zalecanym okresie trwania inwestycji.

Wartości zaprezentowane w poniższej tabeli nie uwzględniają zainwestowania przysługującego Ci Udziału w zyskach w poszczególnych Funduszu. Scenariusze wyników oraz scenariusze Świadczeń ubezpieczeniowych dla poszczególnych Funduszy znajdują się w załącznikach do tego dokumentu, sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują ile może wynieść Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymywania)
SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 3.250 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	30.427 zł	80.752 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-5,04 %	0,09 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	30.715 zł	82.102 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-4,87 %	0,25 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	32.091 zł	90.211 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-4,05 %	1,13 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	34.273 zł	105.140 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-2,83 %	2,54 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	40.000 zł	80.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38.748 zł	41.608 zł	51.463 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		217 zł	2.170 zł	4.341 zł

CO SIĘ STANIE, JEŚLI ALLIANZ ŻYCIE NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Klient może ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz Życie, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wiarytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro według średniego kursu ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych);
- w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego na skutek utraty zdolności funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań, bądź w przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

KOSZTY W CZASIE Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości. Koszty w części inwestycyjnej produktu, które będziesz musiał ponieść różnią się w zależności od wybranego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu. Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nalożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 20 LATACH
Łączne koszty	4.140 zł	16.805 zł	30.913 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	103,49 %	7,67 %	2,67 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych.	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,67 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Pozostałe koszty bieżące - koszty, które ponosimy corocznie w związku z obsługą tego produktu i zarządzaniem Twoimi inwestycjami i są wliczone w cenę produktu.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- kosztów i opłat pobieranych w ramach Funduszy; opłaty te przedstawione są w załącznikach do dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu,
- kosztów i opłat o charakterze warunkowym, związanych z: wznowieniem Umowy, obsługą świadczeń rentowych, wyborem innej niż roczna częstotliwości opłacania składki ubezpieczeniowej, alokacją składki indeksacyjnej i doradczej.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat.

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z jego charakterystyki i celu (długoterminowe gromadzenie kapitału poprzez regularne wpłaty składek) oraz charakterystyki Funduszy oferowanych w ramach produktu. Ustalona w Umowie Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia jest wypłacana w przypadku utrzymania Umowy do Dnia dożycia. W przypadku rozwiązania Umowy na wniosek Ubezpieczającego przed Dniem dożycia, z części ochronnej produktu wypłacana jest określona w Umowie i wskazana w Polisie Wartość wykupu, a z części inwestycyjnej produktu wypłacane są środki zgromadzone na Rachunku zysków. Ubezpieczający ma prawo rozwiązać Umowę poprzez: odstąpienie w ciągu 30 dni od dnia zawarcia, poprzez odstąpienie w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej Informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umów, poprzez wypowiedzenie w każdym czasie jej trwania.

W przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek – Ubezpieczony może wystąpić z Umowy ze skutkiem odstąpienia od tej Umowy w terminie 60 dni od otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń z tytułu Umowy. Ubezpieczającemu w każdym czasie trwania Umowy przysługuje prawo dokonania wykupu polisy, poprzez złożenie Allianz Życie pisemnego oświadczenia. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy. Rezygnacja z ubezpieczenia nie wiąże się z poniesieniem żadnych dodatkowych kosztów lub opłat. W przypadku części inwestycyjnej produktu rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja związana ze świadczonymi przez Allianz Życie usługami może zostać złożona osobiście w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów, oraz w siedzibie Allianz Życie (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa), w formie pisemnej lub telefonicznie pod numerem telefonu 224 224 224 lub w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie www.allianz.pl lub na adres skargi@allianz.pl.

Osoba fizyczna może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Allianz Życie jest zobowiązany do udziału w pozasądowym postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów, które jest przeprowadzane przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje dotyczące Umowy, oraz Umów dodatkowych zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Informacje na temat Funduszy znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A stanowiącym załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Zgodnie z przepisami Allianz Życie jest zobowiązany doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy. Dokumenty te dostępne są również na stronie www.allianz.pl.

Karta produktu zawierająca podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie jest dostępna w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Pieniężny

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Pieniężny (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan z gwarancją kapitału”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie jego aktywów przede wszystkim w krótkoterminowe instrumenty dłużne, emitowane lub gwarantowane głównie przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także w inne instrumenty dłużne, papiery wartościowe zapewniające konkurencyjne oprocentowanie, emitowane przez inne podmioty o najwyższej wiarygodności. Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Głównym kryterium wyboru rodzajów lokat jest ochrona realnej wartości aktywów Funduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które Fundusz inwestuje, w tym m.in.: wartości jednostek funduszy inwestycyjnych, cen obligacji (skarbowych i korporacyjnych), opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy produkt będzie utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne, zwrot zależy również od ryzyka kredytowego emitenta, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym niskim poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklassyfikowaliśmy ten produkt 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 Dokumentie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 40.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	38.283 zł	38.722 zł	38.206 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-4,29 %	-0,65 %	-0,46 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	40.601 zł	44.054 zł	49.026 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	1,50 %	1,95 %	2,06 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	40.931 zł	44.848 zł	50.275 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	2,33 %	2,31 %	2,31 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	41.242 zł	45.632 zł	51.530 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	3,11 %	2,67 %	2,57 %
Łączna zainwestowana kwota		40.000 zł	40.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40.931 zł	44.848 zł	50.275 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Kwota inwestycji 40 000 zł została przyjęta w celu umożliwienia porównania tego Funduszu z innymi Funduszami ze składką jednorazową.

Zwróć uwagę, że wskazana kwota inwestycji może znacząco różnić się od faktycznie przystępującego Ci Udziału w zyskach podlegającego inwestowaniu w Fundusz (w szczególności może być znacznie niższa), w związku z czym rzeczywisty zwrot z inwestycji może znacząco różnić się od zwrotu przedstawionego w powyższej tabeli.

Zwróć uwagę, iż inwestowaniu w Fundusz podlegają również dobrowolnie wpłacane przez Ciebie składki doraźne i składki indeksacyjne, co również może mieć wpływ na kwotę inwestycji.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników, opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 40.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	463 zł	2.425 zł	5.144 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,18 %	1,18 %	1,18 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	1,14 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych - koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące - w tym opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 1,0% (w skali roku).

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty za zmianę alokacji składki: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy podstawowej, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek,
- kosztu obsługi wypłat świadczeń rentowych: 5 % Kapitału początkowego w momencie naliczania świadczenia rentowego (w przypadku gdy Ubezpieczający wybierze taką formę wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- kosztu alokacji składki doraźnej: 5% wysokości składki w Okresie składkowym, 4% Wysokości składki w Okresie odroczenia lub Okresie rentowym,
- zwwyżki wysokości Składki regularnej przy wyborze innej częstotliwości płatności składki niż roczna: 2% wysokości składki rocznej (w przypadku składki półrocznej), 4% wysokości składki rocznej (w przypadku składki kwartalnej) i 6% wysokości składki rocznej (w przypadku składki miesięcznej),
- kosztu alokacji składki indeksacyjnej: 5% wysokości składki.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. dla ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Obligacji

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Obligacji (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan z gwarancją kapitału”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie jego aktywów w średnio- i długoterminowe instrumenty dłużne (takie jak np. obligacje) emitowane przez przedsiębiorstwa, oraz emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, rządy państw członkowskich, a także innych państw należących do OECD, również z wykorzystaniem instrumentów pochodnych. Ponadto aktywa mogą być inwestowane w dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne niż wskazane powyżej podmioty. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty. Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen obligacji (skarbowych i korporacyjnych). Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym umiarkowanym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklassyfikowaliśmy ten produkt 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

INWESTYCJA 40.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	34.200 zł	35.600 zł	33.886 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-14,50 %	-2,30 %	-1,65 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	40.058 zł	43.145 zł	48.068 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	0,15 %	1,53 %	1,85 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	41.073 zł	45.606 zł	51.984 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	2,68 %	2,66 %	2,66 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	42.073 zł	48.163 zł	56.164 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	5,18 %	3,78 %	3,45 %
Łączna zainwestowana kwota		40.000 zł	40.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41.073 zł	45.606 zł	51.984 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Kwota inwestycji 40 000 zł została przyjęta w celu umożliwienia porównania tego Funduszu z innymi Funduszami ze składką jednorazową.

Zwróć uwagę, że wskazana kwota inwestycji może znacząco różnić się od faktycznie przystępującego Ci Udziału w zyskach podlegającego inwestowaniu w Fundusz (w szczególności może być znacznie niższa), w związku z czym rzeczywisty zwrot z inwestycji może znacząco różnić się od zwrotu przedstawionego w powyższej tabeli.

Zwróć uwagę, iż inwestowaniu w Fundusz podlegają również dobrowolnie wpłacane przez Ciebie składki doraźne i składki indeksacyjne, co również może mieć wpływ na kwotę inwestycji.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników, opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 40.000 zł				
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	
Łączne koszty	878 zł	4.627 zł	9.901 zł	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,24 %	2,24 %	2,24 %	

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,05%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,19 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych - koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące - w tym opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty za zmianę alokacji składki: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy podstawowej, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek,
- kosztu obsługi wypłat świadczeń rentowych: 5 % Kapitału początkowego w momencie naliczania świadczenia rentowego (w przypadku gdy Ubezpieczający wybierze taką formę wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- kosztu alokacji składki doraźnej: 5% wysokości składki w Okresie składkowym, 4% Wysokości składki w Okresie odroczenia lub Okresie rentowym,
- zwwyżki wysokości Składki regularnej przy wyborze innej częstotliwości płatności składki niż roczna: 2% wysokości składki rocznej (w przypadku składki półrocznej), 4% wysokości składki rocznej (w przypadku składki kwartalnej) i 6% wysokości składki rocznej (w przypadku składki miesięcznej),
- kosztu alokacji składki indeksacyjnej: 5% wysokości składki.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. dla ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa: Fundusz Polskich Obligacji Skarbowych

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Polskich Obligacji Skarbowych (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan z gwarancją kapitału”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie aktywów Funduszu w dłużne papiery wartościowe, w tym w szczególności w obligacje i bony skarbowe oraz Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen obligacji (w szczególności skarbowych, lecz także korporacyjnych). Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym tego, czy będzie on utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje są obligacje korporacyjne, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym umiarkowanym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt 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 Dokumentie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 40.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	31.388 zł	34.746 zł	32.718 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-21,53 %	-2,78 %	-1,99 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	39.415 zł	41.325 zł	44.898 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-1,46 %	0,65 %	1,16 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	40.971 zł	45.042 zł	50.704 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	2,43 %	2,40 %	2,40 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	42.546 zł	49.044 zł	57.204 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	6,37 %	4,16 %	3,64 %
Łączna zainwestowana kwota		40.000 zł	40.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40.971 zł	45.042 zł	50.704 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Kwota inwestycji 40 000 zł została przyjęta w celu umożliwienia porównania tego Funduszu z innymi Funduszami ze składką jednorazową.

Zwróć uwagę, że wskazana kwota inwestycji może znacząco różnić się od faktycznie przysługującego Ci Udziału w zyskach podlegającego inwestowaniu w Fundusz (w szczególności może być znacznie niższa), w związku z czym rzeczywisty zwrot z inwestycji może znacząco różnić się od zwrotu przedstawionego w powyższej tabeli.

Zwróć uwagę, iż inwestowaniu w Fundusz podlegają również dobrowolnie wpłacane przez Ciebie składki doraźne i składki indeksacyjne, co również może mieć wpływ na kwotę inwestycji.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników, opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 40.000 zł				
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	
Łączne koszty	774 zł	4.058 zł	8.627 zł	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,97 %	1,97 %	1,97 %	

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	-0,24%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,21 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych - koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące - w tym opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty za zmianę alokacji składki: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy podstawowej, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek,
- kosztu obsługi wypłat świadczeń rentowych: 5 % Kapitału początkowego w momencie naliczania świadczenia rentowego (w przypadku gdy Ubezpieczający wybierze taką formę wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- kosztu alokacji składki doraźnej: 5% wysokości składki w Okresie składkowym, 4% Wysokości składki w Okresie odroczenia lub Okresie rentowym,
- zwwyżki wysokości Składki regularnej przy wyborze innej częstotliwości płatności składki niż roczna: 2% wysokości składki rocznej (w przypadku składki półrocznej), 4% wysokości składki rocznej (w przypadku składki kwartalnej) i 6% wysokości składki rocznej (w przypadku składki miesięcznej),
- kosztu alokacji składki indeksacyjnej: 5% wysokości składki.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. dla ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Stabilnego Wzrostu

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Stabilnego Wzrostu (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan z gwarancją kapitału”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie aktywów Funduszu zarówno w akcje i inne instrumenty oparte o akcje, jak i w instrumenty dłużne, takie jak obligacje, oraz w tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych. Akcje i instrumenty podobne do akcji mogą stanowić maksymalnie 40% aktywów netto Funduszu. Tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych mogą stanowić maksymalnie 30% aktywów netto Funduszu. Pozostałą część portfela będą stanowiły instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje, w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty. Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Fundusz inwestuje w instrumenty z różnych klas – w ten sposób dąży do uzyskania stopy zwrotu wyższej niż z instrumentów o niskim ryzyku (takich jak obligacje), jednocześnie ograniczając ryzyko związane z inwestowaniem np. w akcje.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in.: cen akcji, wartości jednostek i tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, cen obligacji (skarbowych i korporacyjnych), opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy Fundusz będzie utrzymywany w zalecanej okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne i akcje, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami tych akcji czy obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego. Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym umiarkowanym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt 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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 40.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	32.264 zł	31.408 zł	28.260 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-19,34 %	-4,72 %	-3,41 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	38.411 zł	38.639 zł	40.415 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-3,97 %	-0,69 %	0,10 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	40.833 zł	44.269 zł	48.974 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	2,08 %	2,05 %	2,04 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	43.349 zł	50.650 zł	59.265 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	8,37 %	4,83 %	4,01 %
Łączna zainwestowana kwota		40.000 zł	40.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40.833 zł	44.269 zł	48.974 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Kwota inwestycji 40 000 zł została przyjęta w celu umożliwienia porównania tego Funduszu z innymi Funduszami ze składką jednorazową.

Zwróć uwagę, że wskazana kwota inwestycji może znacząco różnić się od faktycznie przysługującego Ci Udziału w zyskach podlegającego inwestowaniu w Fundusz (w szczególności może być znacznie niższa), w związku z czym rzeczywisty zwrot z inwestycji może znacząco różnić się od zwrotu przedstawionego w powyższej tabeli.

Zwróć uwagę, iż inwestowaniu w Fundusz podlegają również dobrowolnie wpłacane przez Ciebie składki doraźne i składki indeksacyjne, co również może mieć wpływ na kwotę inwestycji.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników, opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 40.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.010 zł	5.262 zł	11.084 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,58 %	2,58 %	2,58 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,39%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,19 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych - koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące - w tym opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty za zmianę alokacji składki: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy podstawowej, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek,
- kosztu obsługi wypłat świadczeń rentowych: 5 % Kapitału początkowego w momencie naliczania świadczenia rentowego (w przypadku gdy Ubezpieczający wybierze taką formę wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- kosztu alokacji składki doraźnej: 5% wysokości składki w Okresie składkowym, 4% Wysokości składki w Okresie odroczenia lub Okresie rentowym,
- zwwyżki wysokości Składki regularnej przy wyborze innej częstotliwości płatności składki niż roczna: 2% wysokości składki rocznej (w przypadku składki półrocznej), 4% wysokości składki rocznej (w przypadku składki kwartalnej) i 6% wysokości składki rocznej (w przypadku składki miesięcznej),
- kosztu alokacji składki indeksacyjnej: 5% wysokości składki.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. dla ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Aktywnej Alokacji

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Aktywnej Alokacji (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan z gwarancją kapitału”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie do 80% aktywów w akcje, obligacje zamienne oraz inne instrumenty oparte o akcje takie jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne i instrumenty pochodne. Pozostałe aktywa mogą być inwestowane w listy zastawne, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe.

Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Fundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji lokat oraz dużą zmiennością rodzaju lokat posiadanych w portfelu.

Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in.: wartości jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, cen obligacji (skarbowych i korporacyjnych), opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne, zwrot zależy również od ryzyka kredytowego emitenta, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnio niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym średnim poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt 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

INWESTYCJA 40.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	28.624 zł	27.928 zł	23.788 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-28,44 %	-6,93 %	-5,06 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	36.448 zł	31.476 zł	27.556 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-8,88 %	-4,68 %	-3,66 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	39.568 zł	37.777 zł	35.653 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-1,08 %	-1,14 %	-1,14 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	42.855 zł	45.234 zł	46.022 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	7,14 %	2,49 %	1,41 %
Łączna zainwestowana kwota		40.000 zł	40.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39.568 zł	37.777 zł	35.653 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Kwota inwestycji 40 000 zł została przyjęta w celu umożliwienia porównania tego Funduszu z innymi Funduszami ze składką jednorazową.

Zwróć uwagę, że wskazana kwota inwestycji może znacząco różnić się od faktycznie przystępującego Ci Udziału w zyskach podlegającego inwestowaniu w Fundusz (w szczególności może być znacznie niższa), w związku z czym rzeczywisty zwrot z inwestycji może znacząco różnić się od zwrotu przedstawionego w powyższej tabeli.

Zwróć uwagę, iż inwestowaniu w Fundusz podlegają również dobrowolnie wpłacane przez Ciebie składki doraźne i składki indeksacyjne, co również może mieć wpływ na kwotę inwestycji.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników, opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 40.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.129 zł	5.515 zł	10.719 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,84 %	2,84 %	2,84 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,69%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,15 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych - koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące - w tym opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty za zmianę alokacji składki: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy podstawowej, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek,
- kosztu obsługi wypłat świadczeń rentowych: 5 % Kapitału początkowego w momencie naliczania świadczenia rentowego (w przypadku gdy Ubezpieczający wybierze taką formę wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- kosztu alokacji składki doraźnej wynosi: 5% wysokości składki w Okresie składkowym, 4% Wysokości składki w Okresie odroczenia lub Okresie rentowym,
- zwwyżki wysokości Składki regularnej przy wyborze innej częstotliwości płatności składki niż roczna: 2% wysokości składki rocznej (w przypadku składki półrocznej), 4% wysokości składki rocznej (w przypadku składki kwartalnej) i 6% wysokości składki rocznej (w przypadku składki miesięcznej),
- kosztu alokacji składki indeksacyjnej: 5% wysokości składki.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. dla ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Akcji Małych i Średnich Spółek

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Akcji Małych i Średnich Spółek (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan z gwarancją kapitału”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 70% do 100% jego aktywów w akcje małych i średnich spółek, i instrumenty podobne do takich akcji (np. obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe). Przez małe i średnie spółki rozumie się spółki, których waga w indeksie WIG jest mniejsza niż 2%. Pozostałą część portfela mogą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje. Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty. Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen akcji małych i średnich spółek. Zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach umowy ubezpieczenia oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne i akcje, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami akcji czy obligacji oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnio niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt 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

INWESTYCJA 40.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	21.825 zł	21.409 zł	15.984 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-45,44 %	-11,75 %	-8,76 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	37.389 zł	43.192 zł	56.732 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-6,53 %	1,55 %	3,56 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	43.483 zł	60.396 zł	91.069 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	8,71 %	8,59 %	8,58 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	50.345 zł	84.076 zł	145.535 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	25,86 %	16,02 %	13,79 %
Łączna zainwestowana kwota		40.000 zł	40.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43.483 zł	60.396 zł	91.069 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Kwota inwestycji 40 000 zł została przyjęta w celu umożliwienia porównania tego Funduszu z innymi Funduszami ze składką jednorazową.

Zwróć uwagę, że wskazana kwota inwestycji może znacząco różnić się od faktycznie przystępującego Ci Udziału w zyskach podlegającego inwestowaniu w Fundusz (w szczególności może być znacznie niższa), w związku z czym rzeczywisty zwrot z inwestycji może znacząco różnić się od zwrotu przedstawionego w powyższej tabeli.

Zwróć uwagę, iż inwestowaniu w Fundusz podlegają również dobrowolnie wpłacane przez Ciebie składki doraźne i składki indeksacyjne, co również może mieć wpływ na kwotę inwestycji.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników, opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 40.000 zł				
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	
Łączne koszty	2.069 zł	12.278 zł	30.793 zł	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,50 %	5,49 %	5,49 %	

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	2,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,48 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych - koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące - w tym opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku).

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty za zmianę alokacji składki: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy podstawowej, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek,
- kosztu obsługi wypłat świadczeń rentowych: 5 % Kapitału początkowego w momencie naliczania świadczenia rentowego (w przypadku gdy Ubezpieczający wybierze taką formę wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- kosztu alokacji składki doraźnej wynosi: 5% wysokości składki w Okresie składkowym, 4% Wysokości składki w Okresie odroczenia lub Okresie rentowym,
- zwwyżki wysokości Składki regularnej przy wyborze innej częstotliwości płatności składki niż roczna: 2% wysokości składki rocznej (w przypadku składki półrocznej), 4% wysokości składki rocznej (w przypadku składki kwartalnej) i 6% wysokości składki rocznej (w przypadku składki miesięcznej),
- kosztu alokacji składki indeksacyjnej: 5% wysokości składki.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. dla ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Akcji Plus

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Akcji Plus (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan z gwarancją kapitału”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 70% do 100 % jego aktywów w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i instrumenty podobne do akcji (np. obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe). Pozostałą część portfela mogą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje. Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione wyżej instrumenty finansowe, lub inwestując w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które inwestują w wymienione instrumenty. Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen akcji. Zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecany okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne i akcje, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami akcji czy obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego. Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt 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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 40.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	22.261 zł	20.441 zł	14.892 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-44,35 %	-12,56 %	-9,41 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	35.318 zł	33.405 zł	34.391 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-11,70 %	-3,54 %	-1,50 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	41.479 zł	47.778 zł	57.014 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	3,70 %	3,62 %	3,61 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	48.561 zł	68.121 zł	94.222 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	21,40 %	11,24 %	8,95 %
Łączna zainwestowana kwota		40.000 zł	40.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41.479 zł	47.778 zł	57.014 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Kwota inwestycji 40 000 zł została przyjęta w celu umożliwienia porównania tego Funduszu z innymi Funduszami ze składką jednorazową.

Zwróć uwagę, że wskazana kwota inwestycji może znacząco różnić się od faktycznie przysługującego Ci Udziału w zyskach podlegającego inwestowaniu w Fundusz (w szczególności może być znacznie niższa), w związku z czym rzeczywisty zwrot z inwestycji może znacząco różnić się od zwrotu przedstawionego w powyższej tabeli.

Zwróć uwagę, iż inwestowaniu w Fundusz podlegają również dobrowolnie wpłacane przez Ciebie składki doraźne i składki indeksacyjne, co również może mieć wpływ na kwotę inwestycji.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników, opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 40.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.627 zł	8.741 zł	19.172 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,21 %	4,21 %	4,21 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,87%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,34 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych - koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące - w tym opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku).

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty za zmianę alokacji składki: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy podstawowej, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek,
- kosztu obsługi wypłat świadczeń rentowych: 5 % Kapitału początkowego w momencie naliczania świadczenia rentowego (w przypadku gdy Ubezpieczający wybierze taką formę wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- kosztu alokacji składki doraźnej: 5% wysokości składki w Okresie składkowym, 4% Wysokości składki w Okresie odroczenia lub Okresie rentowym,
- zwwyżki wysokości Składki regularnej przy wyborze innej częstotliwości płatności składki niż roczna: 2% wysokości składki rocznej (w przypadku składki półrocznej), 4% wysokości składki rocznej (w przypadku składki kwartalnej) i 6% wysokości składki rocznej (w przypadku składki miesięcznej),
- kosztu alokacji składki indeksacyjnej: 5% wysokości składki.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. dla ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Dynamiczny

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Dynamiczny (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan z gwarancją kapitału”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 60% do 100 % jego aktywów w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i instrumenty podobne do akcji (np. obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe). Pozostałą część portfela mogą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje.

Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione wyżej instrumenty finansowe, lub inwestując w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które inwestują w wymienione instrumenty.

Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen akcji. Zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne i akcje, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami akcji czy obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt 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 Dokumentie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 40.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	21.151 zł	19.101 zł	13.432 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-47,12 %	-13,74 %	-10,34 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	34.074 zł	28.841 zł	26.032 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-14,82 %	-6,33 %	-4,20 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	40.495 zł	42.348 zł	44.785 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	1,24 %	1,15 %	1,14 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	47.952 zł	61.957 zł	76.770 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	19,88 %	9,15 %	6,74 %
Łączna zainwestowana kwota		40.000 zł	40.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40.495 zł	42.348 zł	44.785 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Kwota inwestycji 40 000 zł została przyjęta w celu umożliwienia porównania tego Funduszu z innymi Funduszami ze składką jednorazową.

Zwróć uwagę, że wskazana kwota inwestycji może znacząco różnić się od faktycznie przysługującego Ci Udziału w zyskach podlegającego inwestowaniu w Fundusz (w szczególności może być znacznie niższa), w związku z czym rzeczywisty zwrot z inwestycji może znacząco różnić się od zwrotu przedstawionego w powyższej tabeli.

Zwróć uwagę, iż inwestowaniu w Fundusz podlegają również dobrowolnie wpłacane przez Ciebie składki doraźne i składki indeksacyjne, co również może mieć wpływ na kwotę inwestycji.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników, opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 40.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.184 zł	6.056 zł	12.461 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,02 %	3,02 %	3,02 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,84%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,18 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych - koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące - w tym opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty za zmianę alokacji składki: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy podstawowej, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek,
- kosztu obsługi wypłat świadczeń rentowych: 5 % Kapitału początkowego w momencie naliczania świadczenia rentowego (w przypadku gdy Ubezpieczający wybierze taką formę wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- kosztu alokacji składki doraźnej: 5% wysokości składki w Okresie składkowym, 4% Wysokości składki w Okresie odroczenia lub Okresie rentowym,
- wyżki wysokości Składki regularnej przy wyborze innej częstotliwości płatności składki niż roczna: 2% wysokości składki rocznej (w przypadku składki półrocznej), 4% wysokości składki rocznej (w przypadku składki kwartalnej) i 6% wysokości składki rocznej (w przypadku składki miesięcznej),
- kosztu alokacji składki indeksacyjnej: 5% wysokości składki.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. dla ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Selektywny

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Selektywny (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan z gwarancją kapitału”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 70% do 100 % jego aktywów w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i instrumenty podobne do akcji (np. obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe). Pozostałą część portfela mogą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje. Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione wyżej instrumenty finansowe, lub inwestując w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które inwestują w wymienione instrumenty. Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen akcji. Zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne i akcje, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami akcji czy obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego. Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt 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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 40.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	22.091 zł	20.513 zł	14.971 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-44,77 %	-12,50 %	-9,36 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	36.155 zł	37.267 zł	42.649 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-9,61 %	-1,41 %	0,64 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	42.342 zł	52.974 zł	70.096 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	5,85 %	5,78 %	5,77 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	49.444 zł	75.086 zł	114.872 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	23,61 %	13,42 %	11,13 %
Łączna zainwestowana kwota		40.000 zł	40.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42.342 zł	52.974 zł	70.096 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Kwota inwestycji 40 000 zł została przyjęta w celu umożliwienia porównania tego Funduszu z innymi Funduszami ze składką jednorazową.

Zwróć uwagę, że wskazana kwota inwestycji może znacząco różnić się od faktycznie przysługującego Ci Udziału w zyskach podlegającego inwestowaniu w Fundusz (w szczególności może być znacznie niższa), w związku z czym rzeczywisty zwrot z inwestycji może znacząco różnić się od zwrotu przedstawionego w powyższej tabeli.

Zwróć uwagę, iż inwestowaniu w Fundusz podlegają również dobrowolnie wpłacane przez Ciebie składki doraźne i składki indeksacyjne, co również może mieć wpływ na kwotę inwestycji.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników, opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 40.000 zł				
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	
Łączne koszty	1.642 zł	9.214 zł	21.407 zł	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,29 %	4,29 %	4,29 %	

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,89%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,40 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych - koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące - w tym opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku).

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty za zmianę alokacji składki: 12 pierwszych operacji w każdym Roku polisowym jest bezpłatnie, każda kolejna - 20 zł,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy podstawowej, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek,
- kosztu obsługi wypłat świadczeń rentowych: 5 % Kapitału początkowego w momencie naliczania świadczenia rentowego (w przypadku gdy Ubezpieczający wybierze taką formę wypłaty świadczenia z tytułu dożycia),
- kosztu alokacji składki doraźnej: 5% wysokości składki w Okresie składkowym, 4% Wysokości składki w Okresie odroczenia lub Okresie rentowym,
- wyżki wysokości Składki regularnej przy wyborze innej częstotliwości płatności składki niż roczna: 2% wysokości składki rocznej (w przypadku składki półrocznej), 4% wysokości składki rocznej (w przypadku składki kwartalnej) i 6% wysokości składki rocznej (w przypadku składki miesięcznej),
- kosztu alokacji składki indeksacyjnej: 5% wysokości składki.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. dla ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału.