

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel	<p>Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu</p>	<p>charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.</p>								
Produkt	<p>Nazwa produktu: UBEZPIECZENIE INWESTYCYJNE BONUS VIP (KOD PRODUKTU: BVIP)</p> <p>Nazwa twórcy: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. („Allianz” albo „my”), www.allianz.pl</p> <p>Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +48 224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora).</p> <p>Za nadzorowanie Allianz w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.</p>	<p>Grupa: Allianz</p> <p>Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 8.03.2024. Do jego przygotowania użyto danych z 1.10.2023.</p> <p>Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.</p>								
Co to za produkt?	<p>Rodzaj: Bonus VIP to dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie inwestycyjne z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi („Fundusze”) ze składką jednorazową i możliwością wpłacania składek dodatkowych.</p> <p>Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:</p> <ul style="list-style-type: none"> z chwilą śmierci Ubezpieczonego, z dniem wypłaty całości wartości rachunku, w przypadku obniżenia wartości rachunku poniżej minimalnej wartości, którą wskazujemy w tabeli limitów i opłat, z dniem odstąpienia od Umowy przez Ubezpieczającego. <p>Zgodnie z przepisami prawa nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia Umowy w dowolnym czasie.</p> <p>Cele: Celem Umowy jest inwestowanie zgromadzonego kapitału w Fundusze oraz wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osobom Uposażonym. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny to osoba, która ukończyła 18 lat oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> poszukuje możliwości zainwestowania zgromadzonego kapitału (od 15 000 zł) i jednocześnie ubezpieczenia na życie (suma ubezpieczenia 2000 zł), jest świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz akceptuje możliwość poniesienia straty inwestycyjnej, nie ma preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w odniesieniu do produktu z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi albo ma takie preferencje, ale cele inwestycyjne są dla niej ważniejsze niż czynniki zrównoważonego rozwoju, jest świadoma, że minimalny rekomendowany przez nas okres utrzymywania Umowy to 10 lat, ma mniej niż 81 lat. <p>Rodzaj inwestorów, z myślą o których wprowadziliśmy ten produkt, różni się w zależności od Funduszu.</p>	<p>Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty</p> <p>W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego. Świadczenie z tytułu śmierci uwzględnia sumę ubezpieczenia, czyli 2000 zł, oraz wartość rachunku.</p> <p>Jeśli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w wyniku okoliczności, w których odpowiedzialność Allianz jest wyłączona, to suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Okoliczności te zostały wskazane w ogólnych warunkach ubezpieczenia. W takiej sytuacji Allianz wypłaci wartość rachunku.</p> <p>Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 50 lat, który wpłaca na rachunek składkę jednorazową w wysokości 50 000 zł. Twoja sytuacja i przebieg Twojej Umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.</p> <p>Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach średnie koszty ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej</p> <table border="1" data-bbox="917 1265 1468 1467"> <thead> <tr> <th>Zdarzenie ubezpieczeniowe</th> <th>Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)</th> <th>Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)</th> <th>Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Śmierć Ubezpieczonego</td> <td>16,06 zł</td> <td>0,03%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.</p>	Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym	Śmierć Ubezpieczonego	16,06 zł	0,03%	0,00%
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym							
Śmierć Ubezpieczonego	16,06 zł	0,03%	0,00%							

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

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

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

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

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

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

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych),

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł – 16 zł	80 zł – 80 zł	161 zł – 161 zł
– Warianty inwestycyjne	2908 zł – 3612 zł	2985 zł – 6103 zł	6724 zł – 14 203 zł
Wpływ kosztów w skali roku			
– Umowa ubezpieczenia	0,0% – 0,0%	0,0% – 0,0% każdego roku	0,0% – 0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	5,6% – 6,6%	1,2% – 2,3% każdego roku	1,2% – 2,2% każdego roku

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem Umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi: • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 1,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.

Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy (Opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku ubezpieczenia) i wynoszą: • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. Masz prawo odstąpić od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń. W takiej sytuacji pobierzemy 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszami (pośrednie lub bezpośrednie) oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów. Z wartości rachunku pobieramy koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewniał wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; wynosi on 1,34 zł miesięcznie.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 1,1% – 2,0%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,1% – 0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat

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

- Możesz odstąpić od Umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń.
- W każdym z pierwszych 4 lat Umowy możesz bezpłatnie wypłacić do 10% aktualnej wartości zgromadzonych środków, a po 4 roku Umowy możesz bezpłatnie wypłacić całość środków – taka wypłata skutkuje rozwiązaniem Umowy. Po wypłacie części środków na rachunku musi pozostać minimalna wartość wskazana

w tabeli limitów i opłat. Jeśli nie chcesz pozostawić na rachunku tej minimalnej wartości, to możesz złożyć wniosek o wypłatę całości środków.

- W dowolnym momencie możesz wypłacić z rachunku całość zgromadzonych środków, z uwzględnieniem obowiązujących kosztów wyjścia z Umowy; wypłata skutkuje rozwiązaniem Umowy.

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

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

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę, reklamację lub zażalenie w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa). Możesz to zrobić:

- na piśmie – dostarczyć osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (adres wskazany wyżej) albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe,
- ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224, opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora) albo osobiście podczas wizyty w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (adres wskazany wyżej),
- elektronicznie – przy użyciu formularza dostępnego na naszej stronie internetowej allianz.pl lub e-mailem: skargi@allianz.pl.

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. Do zachowania terminu

wystarczy wystanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie jej rozpatrzenia. Termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. Na reklamację odpowiadamy na piśmie. Na wyraźną prośbę osoby, która składa reklamację, odpowiadamy e-mailem. Reklamację w sprawie związanej z Umową zawartą przez konsumenta można też złożyć do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego.

Informacje o postępowaniu reklamacyjnym, skargowym lub zażaleniowym udostępniamy na naszej stronie internetowej www.allianz.pl oraz w naszych jednostkach obsługujących klientów.

Inne istotne informacje

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

- ten dokument oraz załączniki do niego,
- Ogólne warunki ubezpieczenia Bonus VIP wraz z Tabelą Limitów i Opłat,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Podstawowe informacje o ubezpieczeniu Bonus VIP.

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

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STRATEGIA OBLIGACYJNA („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP.

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

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

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

Zaangażowanie Funduszu Strategia Obligacyjna w jednostki uczestnictwa każdego z wymienionych subfunduszy wynosi od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu, przy czym łączne zaangażowanie Funduszu Strategia Obligacyjna w jednostki subfunduszy wynosi od 90% do 100% wartości jego aktywów. Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów Funduszu mogą stanowić środki pieniężne. Wartość jednostki może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, które akceptują jedynie niski (okresowo średni) poziom ryzyka i oczekują stabilnego wzrostu oszczędności w średnim i długim terminie. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 2 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

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

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymywania

możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusz w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 020 zł	18 960 zł	3 010 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,0%	-17,6%	-24,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 300 zł	50 670 zł	57 080 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,4%	0,3%	1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 050 zł	61 580 zł	77 230 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,1%	4,3%	4,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 470 zł	74 740 zł	86 730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,9%	8,4%	5,7%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 407 zł	63 578 zł	79 228 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł	80 zł	161 zł
– Warianty inwestycyjne	2908 zł	2985 zł	6724 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	5,6%	1,2% każdego roku	1,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 4,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	<p>Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 1,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. <p>Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.</p>	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku ubezpieczenia) i wynoszą:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. <p>Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.</p>	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.</p> <p>Z wartości rachunku pobieramy koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; wynosi on 1,34 zł miesięcznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 1,1%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	<p>Nie pobieramy opłaty za wyniki.</p> <p>Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.</p>	<p>Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.</p> <p>Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.</p>

Inne istotne informacje

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

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STRATEGIA STABILNA („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP.

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

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

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

Zaangażowanie Funduszu Strategia Stabilna w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze akcyjnym, wymienionych wyżej, wynosi od 35% do 45% wartości aktywów Funduszu, zaś zaangażowanie w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze dłużnym, wymienionych wyżej, oraz w środki pieniężne wynosi od 55% do 65% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów Funduszu mogą stanowić środki pieniężne. Wartość jednostki może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych, zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów oraz stanu koniunktury na rynkach akcji na świecie i w kraju.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30 650 zł	11 050 zł	580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,7%	-26,1%	-36,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 050 zł	46 350 zł	42 960 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,9%	-1,5%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 680 zł	63 390 zł	81 560 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,4%	4,9%	5,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 640 zł	84 890 zł	101 410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,3%	11,2%	7,3%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 064 zł	65 391 zł	83 559 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł	80 zł	161 zł
– Warianty inwestycyjne	3301 zł	5006 zł	11 440 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,3%	1,9% każdego roku	1,9% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 5,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	<p>Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 1,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. <p>Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.</p>	<p>Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.</p>
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku ubezpieczenia) i wynoszą:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. <p>Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.</p>	<p>Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.</p>
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.</p> <p>Z wartości rachunku pobieramy koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; wynosi on 1,34 zł miesięcznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 1,8%</p>
Koszty transakcji	<p>Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,1%</p>
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	<p>Nie pobieramy opłaty za wyniki.</p> <p>Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.</p>	<p>Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.</p> <p>Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.</p>

Inne istotne informacje

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

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STRATEGIA ZRÓWNOWAŻONA („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP.

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

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

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

Zaangażowanie Funduszu Strategia Zrównoważona w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze akcyjnym, wymienionych wyżej, wynosi od 55% do 65% wartości aktywów Funduszu, zaś zaangażowanie w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze dłużnym, wymienionych wyżej, oraz w środki pieniężne wynosi od 35% do 45% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów Funduszu mogą stanowić środki pieniężne. Wartość jednostki może podlegać istotnym zmianom oraz tendencjom spadkowym w zależności od stanu koniunktury na rynkach akcji na świecie i w kraju oraz zmian poziomu rynkowych stóp procentowych.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie dochodu w długim horyzoncie inwestycyjnym, przy niższej zmienności niż w przypadku funduszy akcyjnych, ale jednocześnie przy akceptacji wyższego ryzyka niż w przypadku Funduszu Strategia Stabilna. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 4 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24 760 zł	7 490 zł	160 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50,5%	-31,6%	-43,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 300 zł	44 870 zł	40 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,4%	-2,1%	-2,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 100 zł	65 340 zł	84 510 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2%	5,5%	5,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	67 550 zł	95 540 zł	115 060 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	35,1%	13,8%	8,7%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 505 zł	67 343 zł	86 507 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł	80 zł	161 zł
– Warianty inwestycyjne	3 406 zł	5 535 zł	12 694 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,5%	2,1% każdego roku	2,1% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,5% przed uwzględnieniem kosztów i 5,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	<p>Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 1,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. <p>Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.</p>	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku ubezpieczenia) i wynoszą:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. <p>Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.</p>	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.</p> <p>Z wartości rachunku pobieramy koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; wynosi on 1,34 zł miesięcznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 1,9%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,2%</p>
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	<p>Nie pobieramy opłaty za wyniki.</p> <p>Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.</p>	<p>Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.</p> <p>Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.</p>

Inne istotne informacje

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

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STRATEGIA AKCYJNA („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP.

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

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

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

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

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

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób akceptujących wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego i oczekujących w długim horyzoncie inwestycyjnym dochodu poprzez inwestycje na rynkach akcji, które charakteryzują się wysoką zmiennością. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 280 zł	2 880 zł	0 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,4%	-43,5%	-100,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 340 zł	40 490 zł	32 780 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,3%	-4,1%	-4,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 530 zł	68 490 zł	90 780 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,1%	6,5%	6,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	80 560 zł	118 430 zł	142 680 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	61,1%	18,8%	11,1%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 954 zł	70 493 zł	92 781 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł	80 zł	161 zł
– Warianty inwestycyjne	3 507 zł	6 103 zł	14 203 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,6%	2,3% każdego roku	2,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,3% przed uwzględnieniem kosztów i 6,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	<p>Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 1,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. <p>Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.</p>	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku ubezpieczenia) i wynoszą:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. <p>Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.</p>	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.</p> <p>Z wartości rachunku pobieramy koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; wynosi on 1,34 zł miesięcznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 2,0%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,2%</p>
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	<p>Nie pobieramy opłaty za wyniki.</p> <p>Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.</p>	<p>Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.</p> <p>Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.</p>

Inne istotne informacje

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