

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: GRUPOWE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE OPIEKUN VIP Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM (KOD PRODUKTU: PGV)</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 nr telefonu: +48 224 224 224.</p>	<p>Za nadzorowanie Allianz w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.</p> <p>Grupa: Allianz</p> <p>Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 07.11.2022 r.</p> <p>Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.</p>								
Co to za produkt?	<p>Rodzaj: Opiekun VIP to dobrowolne, grupowe ubezpieczenie na życie, które łącznie z Klauzulą Kapitałową ma charakter ochronno-inwestycyjny, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym („Fundusz”), ze składką regularną (opłacaną z wybraną częstotliwością) oraz możliwością wpłacania składek lokacyjnych (opłacanych w dowolnym terminie).</p> <p>Okres: Umowa ubezpieczenia (Umowa główna, dalej: „Umowa”) zawierana jest na czas nieokreślony. Umowy Dodatkowe są zawierane na okresy nie dłuższe niż pięcioletnie. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • gdy ostatni Uczestnik złoży rezygnację z ochrony ubezpieczeniowej, • w wyniku nieopłacenia składek regularnych, • z dniem odstąpienia od Umowy przez Ubezpieczającego – Ubezpieczający ma prawo odstąpić od Umowy w ciągu 7 dni od jej zawarcia (jeśli jest przedsiębiorcą) albo w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia (w pozostałych przypadkach) albo w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń. <p>Zgodnie z przepisami prawa nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia Umowy w dowolnym czasie. Ubezpieczony może wystąpić z ubezpieczenia w dowolnym momencie.</p> <p>Cele: Celem Umowy jest wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osobom Uposażonym oraz gromadzenie środków w Funduszach a jeśli Umowa obejmuje ochroną dodatkowe zdarzenia – wypłata Ubezpieczonemu świadczeń w razie choroby, niezdolności do pracy lub nieszczęśliwego wypadku.</p> <p>Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny to osoba, która:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ma możliwość przystąpienia do ubezpieczenia grupowego, • w ramach wykonywania pracy zawodowej zajmuje ważne stanowisko lub pełni istotną rolę w przedsiębiorstwie w którym jest zatrudniona, • poszukuje ubezpieczenia na życie (suma ubezpieczenia od 100 000 do 10 000 000 zł) i jednocześnie możliwości gromadzenia kapitału, • jest świadoma, że minimalny rekomendowany przez nas okres utrzymania Umowy to 5 lat, • ma więcej niż 15 i mniej niż 68 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 wskazaną w dokumencie ubezpieczenia, oraz wartość rachunku. Wartość świadczenia jest wskazana w załączniku, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.</p> <p>Jeśli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w wyniku okoliczności, w których odpowiedzialność Allianz jest wyłączone, to suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Okoliczności te zostały wskazane w ogólnych warunkach ubezpieczenia. W takiej sytuacji Allianz wypłaci wartość rachunku.</p> <p>Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załączniku zostały przygotowane dla Inwestora w wieku 35 lat, który wybrał sumę ubezpieczenia 100 000 zł, wpłaca w ramach Umowy składkę regularną w wysokości 5 000 zł rocznie, nie wpłaca składek lokacyjnych, sam podejmuje decyzje inwestycyjne, zakres Umowy nie obejmuje ryzyk dodatkowych. Twoja sytuacja i przebieg Umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.</p> <p>Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach średnie koszty ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej</p> <table border="1" data-bbox="925 1344 1484 1545"> <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>841,24 zł</td> <td>16,82%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Składka za Umowę opłacana jest z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną.</p> <p>Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.</p>	Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym	Śmierć Ubezpieczonego	841,24 zł	16,82%	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	841,24 zł	16,82%	0,00%							

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Skaszyfikowaliśmy ten produkt jako 1, 2, 3, 4 albo 5 na 7 (w zależności od wybranego Funduszu), co stanowi najniższą, niską, średnio niską, średnią albo średnio wysoką klasę ryzyka:

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

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

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od Funduszu, w ten sposób, że korzystny wynik inwestycyjny 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 Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

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

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

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

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

Jakie są koszty?

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

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

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	867 zł – 964 zł	2 700 zł – 3 282 zł	4 706 zł – 6 172 zł
Wpływ kosztów w skali roku			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	2,8% – 4,9%	1,7% – 3,6% każdego roku	1,4% – 3,3% każdego roku

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz Umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy, wystąpienia z Umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia 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 jednak niż kwotę Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi – Fundusz Akcji 3,25%, Fundusz Dłużny 1,55%, Fundusz Dynamiczny 3,25%, Fundusz Gwarancji Zysku 1,25%, Fundusz Gwarantowany 2%, Fundusz Międzynarodowy 2,5%, Fundusz Pieniężny 1%, Fundusz Spółek Dywidendowych 3%, Fundusz Stabilnego Wzrostu 2,25%, Fundusz Zrównoważony 2,75%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 72 zł rocznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 841,24 zł rocznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 1,4% – 3,2%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0% – 0,2%</p>
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty 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>

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

Zalecany okres utrzymania: 5 lat

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

Jako Ubezpieczający możesz:

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

Jako Ubezpieczony możesz:

- wystąpić z Umowy ze skutkiem odstąpienia w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń,
- zrezygnować z ubezpieczenia w każdym czasie, w dowolnym momencie trwania Umowy wypłacić z rachunku część lub całość zgromadzonych środków chyba, że Umowa stanowi inaczej.

Za każdą z tych wypłat (poza odstąpieniem w ciągu 7 albo 30 dni od dnia zawarcia Umowy) jest pobierana opłata, uwzględniona w tabeli „Koszty w czasie”.

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

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę, reklamację lub zażalenie:

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

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

reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie jej rozpatrzenia. Termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. Odpowiemy na reklamację na piśmie, e-mailem odpowiadamy wyłącznie na prośbę osoby, która ją złożyła. Reklamację w sprawie związanej z umową zawartą przez konsumenta można też złożyć do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego.

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

Inne istotne informacje

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

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

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

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ PIENIĘŻNY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE OPIEKUN VIP Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

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

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

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?” 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: 5 lat		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 841,24 zł (na rok)				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 827 zł	11 236 zł	16 709 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,6%	-6,0%	-7,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 955 zł	11 848 zł	19 265 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,6%	-3,4%	-3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 199 zł	12 773 zł	21 588 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,8%	0,3%	0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 287 zł	12 559 zł	21 896 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	-0,6%	1,1%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	104 223 zł	112 856 zł	121 786 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		766,55 zł	2 299,65 zł	3 832,75 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	867 zł	2 700 zł	4 706 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	2,8%	1,7% każdego roku	1,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz Umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy, wystąpienia z Umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia 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 jednak niż kwotę Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 72 zł rocznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 841,24 zł rocznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 1,4%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 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 „Opiekun VIP”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ GWARANCJI ZYSKU („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE OPIEKUN VIP Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

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

Fundusz niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych zapewnia stały i bezpieczny dochód. Allianz gwarantuje przyrost wartości jednostki Funduszu określony procentowo w skali rocznej dla wskazanego, nie krótszego niż kwartał kalendarzowy, okresu.

Gwarantowana stopa zwrotu obowiązująca w danym okresie może być zmieniona przez Allianz jedynie w przypadku wystąpienia nadzwyczajnych zdarzeń wskazanych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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:		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
5 lat				
Przykładowa inwestycja:				
5 000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa:				
841,24 zł (na rok)				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 138 zł	12 421 zł	20 623 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3%	-1,1%	-0,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 159 zł	12 555 zł	21 003 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	-0,6%	-0,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 191 zł	12 727 zł	21 451 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,0%	0,1%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 273 zł	12 552 zł	21 741 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%	-0,6%	0,9%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	104 213 zł	112 799 zł	121 617 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		766,55 zł	2 299,65 zł	3 832,75 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	878 zł	2 762 zł	4 863 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	3,0%	1,9% każdego roku	1,6% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz Umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy, wystąpienia z Umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia 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 jednak niż kwotę Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1,25%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 72 zł rocznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 841,24 zł rocznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 1,6%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 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 „Opiekun VIP”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ DŁUŻNY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE OPIEKUN VIP Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

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

Lokowanie aktywów Funduszu, w sposób pośredni lub bezpośredni, w dłużne papiery wartościowe, w tym długoterminowe obligacje o stałym oprocentowaniu oraz utrzymywanie części aktywów

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

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?” 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: 5 lat Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 841,24 zł (na rok)		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 346 zł	8 918 zł	10 482 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,0%	-16,7%	-22,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 433 zł	9 088 zł	13 110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,9%	-15,8%	-15,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 243 zł	13 057 zł	22 292 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%	1,4%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 429 zł	12 612 zł	22 566 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,6%	-0,3%	2,1%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	104 277 zł	113 207 zł	122 655 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		766,55 zł	2 299,65 zł	3 832,75 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 osiągnie wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	890 zł	2 842 zł	5 074 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	3,3%	2,2% 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 3,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz Umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy, wystąpienia z Umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia 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 jednak niż kwotę Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1,55%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 72 zł rocznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 841,24 zł rocznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 1,9%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 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 „Opiekun VIP”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ GWARANTOWANY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE OPIEKUN VIP Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

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

Ryzyko obniżenia wartości jednostki Funduszu ponoszone jest przez Towarzystwo. Towarzystwo gwarantuje, że wartość jednostki Funduszu na dany dzień wyceny nie będzie niższa niż wartość

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

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

Akcje		Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe	
Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
0%	10%	85%	100%

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 841,24 zł (na rok)	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach	
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 140 zł	12 445 zł	20 707 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,2%	-1,0%	-0,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 147 zł	12 480 zł	20 817 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,0%	-0,9%	-0,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 180 zł	12 662 zł	21 248 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	-0,2%	0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 269 zł	12 565 zł	21 872 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8%	-0,5%	1,1%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	104 199 zł	112 718 zł	121 367 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	766,55 zł	2 299,65 zł	3 832,75 zł	

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	911 zł	2 961 zł	5 361 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	3,7%	2,6% każdego roku	2,3% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz Umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy, wystąpienia z Umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia 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 jednak niż kwotę Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 72 zł rocznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 841,24 zł rocznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 2,2%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 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 „Opiekun VIP”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STABILNEGO WZROSTU („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE OPIEKUN VIP Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

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

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

lub tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

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

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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 złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?” 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: 5 lat Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 841,24 zł (na rok)	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach	
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 894 zł	8 012 zł	8 528 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,6%	-21,3%	-28,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 319 zł	8 885 zł	12 698 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,6%	-16,8%	-16,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 219 zł	12 820 zł	21 710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%	0,5%	0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 610 zł	12 593 zł	22 431 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,9%	-0,4%	1,9%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	104 247 zł	112 914 zł	121 937 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		766,55 zł	2 299,65 zł	3 832,75 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	920 zł	3 021 zł	5 520 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	3,8%	2,8% każdego roku	2,5% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz Umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy, wystąpienia z Umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia 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 jednak niż kwotę Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,25%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 72 zł rocznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 841,24 zł rocznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 2,4%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 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 „Opiekun VIP”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ MIĘDZYNARODOWY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIĘ OPIEKUN VIP Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

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

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

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

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wyptacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wyptaty?” 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 utrzymania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymania: 5 lat		W przypadku zakończenia Umowy przed upływem 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 841,24 zł (na rok)				
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	818 zł	3 776 zł	2 386 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,7%	-49,4%	-63,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 977 zł	9 179 zł	13 296 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,7%	-15,4%	-15,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 306 zł	13 208 zł	22 472 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,7%	2,0%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 089 zł	12 936 zł	26 233 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,8%	0,9%	7,2%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	104 355 zł	113 392 zł	122 877 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		766,55 zł	2 299,65 zł	3 832,75 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 osiągnie wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	945 zł	3 179 zł	5 934 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	4,4%	3,3% każdego roku	3,0% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,0% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz Umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy, wystąpienia z Umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia 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 jednak niż kwotę Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,5%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 72 zł rocznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 841,24 zł rocznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 2,9%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</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 „Opiekun VIP”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE OPIEKUN VIP Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

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

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

emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

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

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?” 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 zdobyć w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 841,24 zł (na rok)				
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 548 zł	4 961 zł	3 671 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-63,4%	-40,1%	-53,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 905 zł	7 360 zł	9 790 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,4%	-24,9%	-24,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 183 zł	12 779 zł	21 562 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,2%	0,3%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 331 zł	12 708 zł	23 906 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,9%	0,0%	4,1%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	104 203 zł	112 863 zł	121 754 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		766,55 zł	2 299,65 zł	3 832,75 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	942 zł	3 153 zł	5 852 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	4,3%	3,2% każdego roku	2,9% 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 3,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz Umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy, wystąpienia z Umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia 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 jednak niż kwotę Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,75%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 72 zł rocznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 841,24 zł rocznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 2,8%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</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 „Opiekun VIP”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ SPÓŁEK DYWIDENDOWYCH („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE OPIEKUN VIP Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

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

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

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?” 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: 5 lat				
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 841,24 zł (na rok)				
	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach	
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	752 zł	3 445 zł	2 077 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,2%	-52,3%	-67,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 710 zł	7 461 zł	9 971 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,0%	-24,3%	-24,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 137 zł	12 746 zł	20 468 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3%	0,2%	-1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 389 zł	12 814 zł	24 514 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	50,9%	0,4%	4,9%
Kwota zainwestowana w czasie	5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	104 152 zł	112 823 zł	120 483 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		766,55 zł	2 299,65 zł	3 832,75 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	959 zł	3 249 zł	6 069 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	4,7%	3,5% każdego roku	3,3% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,2% przed uwzględnieniem kosztów i -1,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz Umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy, wystąpienia z Umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia 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 jednak niż kwotę Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 72 zł rocznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 841,24 zł rocznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 3,1%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</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 „Opiekun VIP”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ AKCJI („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE OPIEKUN VIP Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Akcji jest uzyskanie w długim terminie wysokiego poziomu dochodu głównie poprzez inwestycje na rynku akcji. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia wyżej określonego celu.

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

Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek reprezentujących różne branże oraz wysokie

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

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?” 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: 5 lat		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 841,24 zł (na rok)				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	634 zł	2 590 zł	1 363 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,0%	-60,5%	-75,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 503 zł	6 117 zł	7 655 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,9%	-32,3%	-32,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 099 zł	12 670 zł	21 173 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,2%	-0,1%	0,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 171 zł	12 798 zł	24 866 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	45,8%	0,4%	5,4%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	104 114 zł	112 729 zł	121 274 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		766,55 zł	2 299,65 zł	3 832,75 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 osiągnie wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	964 zł	3 281 zł	6 169 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	4,9%	3,6% każdego roku	3,3% każdego roku

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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz Umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy, wystąpienia z Umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia 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 jednak niż kwotę Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 72 zł rocznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 841,24 zł rocznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 3,2%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</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 „Opiekun VIP”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ DYNAMICZNY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE OPIEKUN VIP Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

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

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

Limity udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a zła warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?” 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: 5 lat		W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Przykładowa inwestycja: 5 000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 841,24 zł (na rok)				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 5 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	637 zł	2 694 zł	1 444 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,0%	-59,5%	-74,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 523 zł	6 107 zł	7 639 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,4%	-32,4%	-32,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 106 zł	12 695 zł	21 214 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,0%	0,0%	0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 238 zł	12 823 zł	25 116 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,4%	0,5%	5,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	104 121 zł	112 759 zł	121 324 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		766,55 zł	2 299,65 zł	3 832,75 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia Umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia Umowy po 3 latach	W przypadku zakończenia Umowy po 5 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	964 zł	3 282 zł	6 172 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0% każdego roku	0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	4,9%	3,6% każdego roku	3,3% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz Umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy, wystąpienia z Umowy albo wypłaty części lub całości wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy i wynoszą:</p> <p>Opłata operacyjna (na pokrycie kosztów obsługi danej wypłaty): Całkowita wypłata wartości rachunku: 15 zł Częściowa wypłata wartości rachunku: 40 zł</p> <p>W przypadku odstąpienia 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 jednak niż kwotę Opłaty operacyjnej.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 0,0%</p>
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%.</p> <p>Opłata administracyjna (na pokrycie uśrednionych kosztów związanych z administrowaniem Umową w części dotyczącej Funduszy): 72 zł rocznie.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; pobierany jest z każdej Składki regularnej przed alokacją: 841,24 zł rocznie.</p>	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</p> <p>Wariant inwestycyjny: 3,2%</p>
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	<p>Umowa ubezpieczenia: 0,0%</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 „Opiekun VIP”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).