

# PODSTAWOWE INFORMACJE O UBEZPIECZENIU INWESTYCYJNYM BONUS VIP (PI/BVIP/5/2024)

Dokument, który czytasz, jest materiałem informacyjnym. Opisujemy w nim najważniejsze cechy i zasady działania ubezpieczenia inwestycyjnego Bonus VIP, związanego z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (dalej: „UFK”, „Fundusze”). Znajdziesz tu między innymi informacje o tym, kto jest objęty naszą ochroną i jak długo trwa ubezpieczenie, co obejmuje ubezpieczenie, komu i ile pieniędzy wypłacamy oraz jakie są istotne ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej.

Pełne informacje o ubezpieczeniu znajdziesz w Ogólnych warunkach ubezpieczenia inwestycyjnego Bonus VIP (OWU/BVIP/3/2024) oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/BVIP/4/2024). Dokumenty te umieściliśmy na naszej stronie internetowej. Zachęcamy Cię do zapoznania się z nimi.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia na życie oceniamy, czy umowa jest odpowiednia do Twoich potrzeb. Ocena ta odbywa się za pomocą ankiety potrzeb, za Twoją zgodą. Na podstawie Twoich odpowiedzi na pytania z ankiety określamy Twój profil inwestycyjny, czyli oceniamy, jaki poziom ryzyka inwestycyjnego akceptujesz, oraz jakie są Twoje oczekiwania dotyczące zysków z inwestycji. Wskazujemy również dostępne w ramach tego profilu Fundusze. Jeśli nie odpowiesz na te pytania, to nie mamy możliwości określenia Twojego profilu inwestycyjnego oraz wskazania dostępnych dla Ciebie Funduszy. Po zawarciu Umowy nie przeprowadzamy ocen odpowiedniości umowy do Twoich potrzeb w ustalonych okresach.

Pojęcia, które piszemy wielką literą, mają takie znaczenie, jakie nadajemy im w Ogólnych warunkach ubezpieczenia inwestycyjnego Bonus VIP.

## Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie

Bonus VIP jest dobrowolnym ubezpieczeniem inwestycyjnym ze Składką Jednorazową. Ubezpieczenie jest przeznaczone dla osób, które poszukują możliwości zainwestowania zgromadzonego kapitału, są świadome istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz oczekują ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci.

## Kto zawiera umowę

Umowę zawierają: Ubezpieczający (Ty) oraz Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. (my).

## Kto jest objęty ochroną i jak długo trwa ubezpieczenie

Ty jesteś Ubezpieczającym i jednocześnie Ubezpieczonym, czyli osobą, której życie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową w Umowie.

Umowę zawierasz z nami na czas nieokreślony. Zalecany minimalny okres trwania Umowy wynosi 10 lat, co wynika z jej długoterminowego, inwestycyjnego charakteru.

## Co obejmuje ubezpieczenie

Podstawowym celem ubezpieczenia jest możliwość inwestowania zgromadzonego kapitału w Fundusze i decydowania o ich wyborze i zmianie, z uwzględnieniem Twojego profilu inwestycyjnego, oraz wypłata świadczenia w razie śmierci Ubezpieczonego.

Inne cechy ubezpieczenia to:

- możliwość wpłacania w dowolnym momencie trwania Umowy Składek Dodatkowych (od 1000 zł), które powiększają Wartość Rachunku,
- bezpłatny dostęp do 10% aktualnej Wartości Rachunku przez cały okres obowiązywania Umowy oraz wypłaty całości Wartości Rachunku po 4 roku Umowy,
- możliwość dokonywania zmian Funduszy za pomocą udostępnionych przez nas narzędzi elektronicznych,
- wypłata Uposażonym świadczenia ubezpieczeniowego, które nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn – zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi na dzień wejścia w życie tej informacji.

## Ile kosztuje ochrona i jak wpłacać składki

Składkę Jednorazową wpłacasz na rachunek bankowy, który wskazujemy we Wniosku, w ciągu 14 dni od dnia jego złożenia. Minimalna Składka Jednorazowa to 15 000 zł.

Składkę Dodatkową (nie mniej niż 1000 zł) wpłacasz na rachunek bankowy, który wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia, w dowolnym czasie po zawarciu Umowy.

Miesięczny koszt ochrony ubezpieczeniowej jest stały w czasie trwania Umowy. Wskazujemy go we Wniosku oraz w Dokumencie Ubezpieczenia i potrącamy z Wartości Rachunku.

Składki, które wpłacisz, przeliczymy na Jednostki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Fundusze różnią się poziomem ryzyka inwestycyjnego oraz inwestują w jednostki uczestnictwa różnych kategorii funduszy i subfunduszy inwestycyjnych, a przez to pośrednio w wiele instrumentów finansowych (np. obligacje, akcje, instrumenty rynku pieniężnego).

### Fundusze

Nazwa Funduszu	Ogólny wskaźnik ryzyka z Dokumentu zawierającego kluczowe informacje	Profil ryzyka Funduszu przyjęty na potrzeby Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	Zalecany okres inwestowania	Oплата za zarządzanie i administrację (w skali roku)
Fundusz Strategia Obligacyjna	Niska klasa ryzyka (2)	Niskie, okresowo średnie ryzyko inwestycyjne	Minimalnie 2 lata	0,95%
Fundusz Strategia Stabilna	Średnio niska klasa ryzyka (3)	Średnie ryzyko inwestycyjne	Minimalnie 3 lata	1,65%
Fundusz Strategia Zrównoważona	Średnio niska klasa ryzyka (3)	Średnie ryzyko inwestycyjne	Minimalnie 4 lata	1,80%
Fundusz Strategia Akcyjna	Średnia klasa ryzyka (4)	Wysokie ryzyko inwestycyjne	Minimalnie 5 lat	1,95%
Fundusz Strategia Akcji Europejskich	Średnio wysoka klasa ryzyka (5)	Wysokie ryzyko inwestycyjne	Minimalnie 5 lat	1,40% <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Aktywa Funduszu obciążone są także pośrednio opłatą za zarządzanie pobieraną przez Zagraniczny Fundusz Inwestycyjny Allianz Global Investors Fund.

Szczegółowe informacje o zasadach działania Funduszy oraz ich dostępności w ramach poszczególnych profili inwestycyjnych znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Informacje na temat Funduszy, które potencjalnie mogą występować w ramach Umowy, informacje o kosztach i ogólnym wskaźniku ryzyka oraz scenariusze dotyczące możliwych wyników, znajdziesz w załącznikach do „Dokumentu zawierającego kluczowe informacje” sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Inwestycje w Fundusze są związane z ryzykiem inwestycyjnym – wartość Jednostek Funduszy może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Jednostki Funduszy ponosisz Ty, jako Ubezpieczający. Aktualne wyniki inwestycyjne Funduszy można znaleźć na naszej stronie internetowej.

## Jakie opłaty pobieramy

W Umowie pobieramy następujące opłaty:

- Opłata alokacyjna – przeznaczamy ją na pokrycie kosztów zawarcia Umowy.
  - Opłata alokacyjna od Składki Jednorazowej wynosi:
- 0 zł – jeżeli Składka Jednorazowa wynosi co najmniej 40 000 zł
- 1,5% Składki Jednorazowej – jeżeli Składka Jednorazowa jest niższa niż 40 000 zł
  - Opłata alokacyjna od Składki Dodatkowej wynosi:
- 0 zł – jeżeli Składka Dodatkowa albo Wartość Rachunku wynosi co najmniej 40 000 zł
- 1,5% różnicy pomiędzy kwotą 40 000 zł a Wartością Rachunku – jeżeli Składka Dodatkowa wraz z Wartością Rachunku wynosi co najmniej 40 000 zł
- 1,5% Składki Dodatkowej – jeżeli Składka Dodatkowa wraz z Wartością Rachunku jest niższa niż 40 000 zł
- Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem – przeznaczamy ją na:
  - pokrycie kosztów dla zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestowane są aktywa poszczególnych Funduszy (w tym kosztów agenta transferowego),
  - prowadzenie czynności księgowo-administracyjnych, w tym proces wyceny Funduszy,
  - prowadzenie naszej działalności związanej z oferowaniem i obsługą ubezpieczeń z Funduszami.

Opłatę pobieramy przez cały czas trwania Umowy – z aktywów Funduszy podczas ich wyceny, każdego Dnia Roboczego oraz ostatniego dnia miesiąca. Pobranie opłaty zmienia wartość tych aktywów, a tym samym – Wartość Jednostki. Wysokość tej opłaty wskazujemy w tabeli z Funduszami powyżej.

W przypadku operacji, które zlecasz, pobieramy następujące opłaty:

- za odstąpienie od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej pobieramy opłatę w wysokości 4% Wartości Rachunku. Opłata ta nie może być jednak wyższa niż opłata za wypłatę całości Wartości Rachunku,
- za wypłatę powyżej 10% Wartości Rachunku:

Rok trwania Umowy	Opłata od wartości kapitału wypłacanego z Wartości Rachunku
1 rok	5%
2 rok	3%
3 rok	3%
4 rok	1%
5 rok i kolejne lata Umowy	0%

Opłata za wypłatę do 10% Wartości Rachunku w danym Roku trwania Umowy nie jest pobierana.

## Jakie zmiany można wprowadzić w Umowie

W czasie trwania Umowy możesz wpłacać Składki Dodatkowe, wypłacać środki z Rachunku lub przenosić Jednostki danego Funduszu do innego Funduszu.

Szczegółowe informacje na temat zmian w Umowie zawierają ogólne warunki ubezpieczenia.

## Komu i ile pieniędzy wypłacamy z ubezpieczenia

W przypadku Twojej śmierci w czasie ochrony ubezpieczeniowej wypłacamy Sumę Ubezpieczenia oraz Wartość Rachunku wskazanym przez Ciebie osobom, czyli Uposażonym. Możesz w dowolnym momencie ich zmienić.

Jeżeli Uposażony umiera przed Twoją śmiercią albo umyślnie się do niej przyczynia, to tę część, która by mu przypadła, dzielimy i wypłacamy proporcjonalnie pozostałym Uposażonym. Jeśli w chwili Twojej śmierci Uposażony, który nie jest osobą fizyczną, już nie istnieje, to tę część, która by mu przypadła, dzielimy i wypłacamy proporcjonalnie pozostałym Uposażonym. Jeśli w chwili Twojej śmierci nie ma Uposażonego, to pieniądze wypłacamy Uposażonym Zastępczym, z zastosowaniem zasad ustalonych dla Uposażonych. Jeżeli w chwili Twojej śmierci nie ma Uposażonych ani Uposażonych Zastępczych, to pieniądze wypłacamy osobom, które tworzą krąg Twoich ustawowych spadkobierców bez względu na to, czy w tym konkretnym przypadku zachodzą przesłanki do dziedziczenia ustawowego. Osobom tym pieniądze przypadają w kolejności i w częściach zgodnych z ogólnymi zasadami dziedziczenia ustawowego.

## W jakich okolicznościach nie wypłacamy pieniędzy z Umowy

Nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy Sumy Ubezpieczenia, gdy Twoja śmierć następuje:

- w wyniku samobójstwa w ciągu 2 lat od zawarcia Umowy,
- w wyniku stanu wojennego, działań wojennych, działań zbrojnych lub użycia broni masowego rażenia,
- w wyniku czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w rozruchach lub zamieszkach,
- w wyniku Aktu Terroryzmu – jeśli uczestniczyłeś w nim jako sprawca (wszelkie formy sprawstwa), pomocnik lub podżegacz albo wykonywałeś czynności lub obowiązki służbowe w ramach struktur wojskowych lub służb, których zadania obejmują zapewnienie porządku lub bezpieczeństwa publicznego,
- w związku z Twoim udziałem jako sprawcy (wszelkie formy sprawstwa), pomocnika lub podżegacza w aktach przemocy innych niż te, które wymieniamy wyżej,
- w związku z Twoim udziałem w zagranicznych misjach o charakterze militarnym, stabilizacyjnym lub humanitarnym.

W takim przypadku wypłacamy Wartość Rachunku. Obliczamy ją, mnożąc liczbę Jednostek Funduszu z dnia Twojej śmierci przez Wartość Jednostki w dniu, w którym otrzymaliśmy:

- wniosek o wypłatę od osoby, która zgodnie z Umową jest uprawniona do świadczenia oraz
- dokumenty, które wskazujemy jako wymagane do ustalenia, czy i w jakiej wysokości wypłata jest należna.

## Jak rozwiązać Umowę

Możesz odstąpić od Umowy w ciągu 30 dni od dnia, w którym otrzymałeś od nas Dokument Ubezpieczenia. Jeśli nie poinformowaliśmy Cię o prawie do odstąpienia najpóźniej w dniu zawarcia Umowy, to możesz odstąpić od danej umowy w ciągu 30 dni od dnia, w którym się dowiesz o tym prawie. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia, zwrócimy Ci Wartość Rachunku z dnia, w którym otrzymaliśmy Twoje oświadczenie o odstąpieniu, oraz równowartość opłaty alokacyjnej oraz kosztu ochrony ubezpieczeniowej, które pobraliśmy do dnia odstąpienia, przy czym mamy prawo potrącić jej część za czas udzielanej ochrony ubezpieczeniowej.

W dowolnym momencie w czasie trwania Umowy możesz wypowiedzieć Umowę. Umowa ulega rozwiązaniu:

- z dniem wypłaty Wartości Rachunku,
- z chwilą Twojej śmierci.

---

### Jak można złożyć reklamację

Reklamację dotyczącą produktu, sposobu jego oferowania lub dystrybutora można złożyć w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa). Można to zrobić:

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

---

### Jak się z nami skontaktować

Pytania, które dotyczą Umowy, możesz zadać naszemu konsultantowi pod numerem: 224 224 224 (koszt połączenia jest zgodny z taryfą Twojego operatora). Pozostałe dane kontaktowe zamieszczamy na naszej stronie internetowej.

Dokument wszedł w życie 16 marca 2024 r.