

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel	Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.
Produkt	Nazwa produktu: UBEZPIECZENIE INWESTYCYJNE BONUS VIP (KOD PRODUKTU: BVIP) Nazwa twórcy: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. („Allianz” albo „my”), www.allianz.pl Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +48 224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora). Za nadzorowanie Allianz w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Grupa: Allianz Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 10.05.2025. Do jego przygotowania użyto danych z 01.12.2024. Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj: Bonus VIP to dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie inwestycyjne z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi („Fundusze”) ze składką jednorazową i możliwością wpłacania składek dodatkowych.

Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:

- z chwilą śmierci Ubezpieczonego,
- z dniem wypłaty całości wartości rachunku,
- z dniem odstąpienia od Umowy przez Ubezpieczającego.

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

Cele: Celem Umowy jest inwestowanie zgromadzonego kapitału w Fundusze oraz wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osobom Uposażonym.

Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba, która ukończyła 18 lat oraz:

- poszukuje możliwości zainwestowania zgromadzonego kapitału (od 10 000 zł) i jednocześnie ubezpieczenia z tytułu śmierci i śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku (w przypadku śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ochrona trwa do 70. roku życia),
- jest świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz akceptuje możliwość poniesienia straty inwestycyjnej,
- jest świadoma, że minimalny rekomendowany okres utrzymywania Umowy to 5 lat.

Rodzaj inwestorów, z myślą o których wprowadziliśmy ten produkt, różni się w zależności od Funduszu.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego. Świadczenie z tytułu śmierci:

- w pierwszym roku ubezpieczenia to 100 zł oraz wartość rachunku,
- od drugiego roku ubezpieczenia to 103% wartości rachunku.

Jeżeli śmierć nastąpi wskutek nieszczęśliwego wypadku, dodatkowo wypłacimy świadczenie z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku, które zależy od wartości rachunku w dniu śmierci i wynosi zgodnie z poniższą tabelą:

Wartość rachunku	Wysokość świadczenia z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku
5 000 zł - 49 999,99 zł	10 000 zł
50 000 zł - 99 999,99 zł	50 000 zł
100 000 zł - 499 999,99 zł	100 000 zł
od 500 000,00 zł i więcej	150 000 zł

Jeśli śmierć Ubezpieczonego albo śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku nastąpi w wyniku okoliczności, w których odpowiedzialność Allianz jest wyłączone, to suma ubezpieczenia na wypadek śmierci albo na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku nie zostanie wypłacona. Okoliczności te zostały wskazane w ogólnych warunkach ubezpieczenia. W takiej sytuacji Allianz wypłaci wartość rachunku.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 50 lat, który wpłaca na rachunek składkę jednorazową w wysokości 50 000 zł. Twoja sytuacja i przebieg Twojej Umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach średnie koszty ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji.

Koszt ochrony ubezpieczeniowej

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym
Śmierć Ubezpieczonego, śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku (ochrona do 70. roku życia)	0 zł	0,00%	0,00%

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

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

- wskaźnik ryzyka 2: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 3: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 4: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy,

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

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od Funduszu w ten sposób, że korzystny wynik inwestycyjny wybranych przez Ciebie Funduszy może przełożyć się na korzystny wynik inwestycyjny tego produktu, zaś negatywny wynik inwestycyjny tych Funduszy spowoduje negatywny wynik inwestycyjny produktu. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

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

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach
Całkowite koszty		
– Umowa ubezpieczenia	0 zł – 0 zł	0 zł – 0 zł
– Warianty inwestycyjne	2804 zł – 3995 zł	2628 zł – 8616 zł
Wpływ kosztów w skali roku		
– Umowa ubezpieczenia	0,0% – 0,0%	0,0% – 0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	5,5% – 7,9%	1,0% – 3,4% każdego roku

Struktura kosztów

	Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu	
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem Umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi: • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 2,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.

	Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu	
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku Umowy) i wynoszą: • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia od Umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku	
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi – Fundusz Pieniężny: 1%, Fundusz Dłużny: 1,55 %, Fundusz Stabilnego Wzrostu: 2,25%, Fundusz Międzynarodowy: 2,5%, Fundusz Zrównoważony: 2,75%, Fundusz Spółek Dywidendowych: 3%, Fundusz Akcji: 3,25%, Fundusz Dynamiczny: 3,25%.
Koszty transakcji	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 1,0% – 3,3% Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0% – 0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach	
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

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

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

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

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

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

Jak mogę złożyć skargę?

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

- na piśmie – dostarczyć osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (adres wskazany wyżej) albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe,
- ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224, opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora) albo osobiście podczas wizyty w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (adres wskazany wyżej),
- elektronicznie – przy użyciu formularza dostępnego na naszej stronie internetowej allianz.pl, e-mailem: skargi@allianz.pl lub na adres do e-doręczeń: AE:PL-73604-64978-TAJBC-22.

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

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

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

Inne istotne informacje

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

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

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (sekcja ubezpieczenie Bonus VIP) znajdują 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 PIENIĘŻNY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Pieniężnego jest uzyskanie wyników inwestycyjnych zapewniających dochód porównywalny z innymi bezpiecznymi formami oszczędzania. Allianz 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. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe

niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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 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 10 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: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	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	44 040 zł	33 610 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,9%	-7,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 550 zł	53 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	1,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 820 zł	55 690 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,4%	2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 060 zł	57 330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,1%	2,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 216 zł	57 358 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach
Całkowite koszty		
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	2 804 zł	2 628 zł
Wpływ kosztów w skali roku		
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	5,5%	1,0% 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 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi: • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 2,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku umowy) i wynoszą: • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.	Nie dotyczy – po 5 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1%.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 1,0%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus 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 DŁUŻNY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP

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

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

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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 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 10 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: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	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	38 650 zł	13 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,7%	-22,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 570 zł	51 120 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,9%	0,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 510 zł	55 770 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,0%	2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 530 zł	61 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,1%	4,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 942 zł	57 441 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach
Całkowite koszty		
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	3 116 zł	4065 zł
Wpływ kosztów w skali roku		
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,1%	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 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi: • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 2,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku umowy) i wynoszą: • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.	Nie dotyczy – po 5 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1,55%.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 1,6%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus 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 UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP

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

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

Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papierach wartościowych, instrumentach finansowych niebędących papierami wartościowymi oraz innych aktywach lub pośrednio – w certyfikatach inwestycyjnych, jednostkach uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski lub tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 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 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe 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 10 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: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	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	33 480 zł	8 670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,0%	-29,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 260 zł	49 940 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,5%	0,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 170 zł	54 810 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,7%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 330 zł	58 890 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,7%	3,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 587 zł	56 457 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 osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach
Całkowite koszty		
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	3457 zł	5888 zł
Wpływ kosztów w skali roku		
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,8%	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 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku umowy) i wynoszą: • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku w danym roku umowy) i wynoszą: • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.	Nie dotyczy – po 5 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,25%.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 2,3%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus 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 UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Międzynarodowego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje na zagranicznych rynkach akcji oraz na krajowym rynku akcji. Allianz 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 akcje notowane 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 Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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 naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 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: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	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	9 560 zł	280 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,9%	-64,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 330 zł	53 050 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,3%	1,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 030 zł	62 980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,1%	4,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	75 220 zł	74 700 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	50,4%	8,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 531 zł	64 865 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach
Całkowite koszty		
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	3827 zł	7744 zł
Wpływ kosztów w skali roku		
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	7,3%	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 7,6% przed uwzględnieniem kosztów i 4,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi: • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 2,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku umowy) i wynoszą: • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.	Nie dotyczy – po 5 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,5%.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 2,8%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus 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 UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Zrównoważonego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje i dłużne papiery wartościowe. Allianz 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 akcje i dłużne papiery wartościowe uzależnione są od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 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: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	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	18 000 zł	1 220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-64,0%	-52,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 500 zł	47 550 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,0%	-1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 360 zł	55 470 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	64 480 zł	62 360 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	29,0%	4,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 785 zł	57 132 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach
Całkowite koszty		
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	3734 zł	7300 zł
Wpływ kosztów w skali roku		
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	7,3%	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 5,0% przed uwzględnieniem kosztów i 2,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi: • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 2,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku umowy) i wynoszą: • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.	Nie dotyczy – po 5 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,75%.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 2,8%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus 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 SPÓŁEK DYWIDENDOWYCH („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Spółek Dywidendowych jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje spółek wypłacających dywidendy. Allianz 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, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	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	8 840 zł	210 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,3%	-66,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 260 zł	47 660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,5%	-1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 780 zł	58 030 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	79 490 zł	65 930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	59,0%	5,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 226 zł	59 772 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach
Całkowite koszty		
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	3929 zł	8366 zł
Wpływ kosztów w skali roku		
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	7,6%	3,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,4% przed uwzględnieniem kosztów i 3,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi: • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 2,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku umowy) i wynoszą: • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.	Nie dotyczy – po 5 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3%.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 3,0%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus VIP) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 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 AKCJI („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP

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

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Fundusz Akcji wykazuje wysokie, mogące sięgać całości aktywów 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 Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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 złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 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: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	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	7 480 zł	50 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,0%	-74,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 900 zł	43 870 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,2%	-2,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 170 zł	53 930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,7%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	76 390 zł	65 170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	52,8%	5,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 586 zł	55 551 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach
Całkowite koszty		
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	3984 zł	8537 zł
Wpływ kosztów w skali roku		
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	7,8%	3,4% 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 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 5 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi: • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 2,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku umowy) i wynoszą: • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.	Nie dotyczy – po 5 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 3,3%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus 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 UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP

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

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

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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 złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 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: 50 000 zł (na rok)		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	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	7 510 zł	60 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,0%	-73,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 130 zł	42 980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,7%	-3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 230 zł	54 480 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,5%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	77 340 zł	65 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	54,7%	5,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 654 zł	56 119 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach
Całkowite koszty		
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	3995 zł	8616 zł
Wpływ kosztów w skali roku		
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	7,9%	3,4% 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 5,1% 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	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi: • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 2,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku umowy) i wynoszą: • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, opłata wynosi 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.	Nie dotyczy – po 5 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 3,3%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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