

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel	<p>Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu</p>	<p>charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.</p>								
Produkt	<p>Nazwa produktu: UBEZPIECZENIE INWESTYCYJNE BONUS VIP (KOD PRODUKTU: BVIP) (dot. umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków ubezpieczeniowych złożonych od 12.07.2025)</p> <p>Nazwa twórcy: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna („Allianz” albo „my”), www.allianz.pl</p> <p>Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +48 224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora).</p>	<p>Za nadzorowanie Allianz w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.</p> <p>Grupa: Allianz</p> <p>Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 21.03.2026 r. Do jego przygotowania użyto danych z 1.05.2025 r.</p> <p>Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.</p>								
Co to za produkt?	<p>Rodzaj: Bonus VIP to dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie inwestycyjne z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi („Fundusze”) ze składką jednorazową i możliwością wpłacania składek dodatkowych.</p> <p>Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:</p> <ul style="list-style-type: none"> z chwilą śmierci Ubezpieczonego, z dniem wypłaty całości wartości rachunku, w przypadku obniżenia wartości rachunku poniżej minimalnej wartości, którą wskazujemy w tabeli limitów i opłat, z dniem odstąpienia od Umowy przez Ubezpieczającego. <p>Zgodnie z przepisami prawa nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia Umowy w dowolnym czasie.</p> <p>Cele: Celem Umowy jest inwestowanie zgromadzonego kapitału w Fundusze oraz wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osobom Uposażonym. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny to osoba, która ukończyła 18 lat oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> poszukuje możliwości zainwestowania zgromadzonego kapitału (od 15 000 zł) i jednocześnie ubezpieczenia na życie (suma ubezpieczenia 2000 zł), jest świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz akceptuje możliwość poniesienia straty inwestycyjnej, jest zainteresowana czynnikami zrównoważonego rozwoju, czyli kwestiami środowiskowymi, społecznymi i pracowniczymi, dotyczącymi poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu, ale także taka, która nie ma preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w odniesieniu do produktu z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, jest świadoma, że minimalny rekomendowany przez nas okres utrzymywania Umowy to 10 lat, ma mniej niż 81 lat. 	<p>Rodzaj inwestorów, z myślą o których wprowadziliśmy ten produkt, różni się w zależności od Funduszu.</p> <p>Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty</p> <p>W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego. Świadczenie z tytułu śmierci uwzględnia sumę ubezpieczenia, czyli 2000 zł, oraz wartość rachunku.</p> <p>Jeśli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w wyniku okoliczności, w których odpowiedzialność Allianz jest wyłączone, to suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Okoliczności te zostały wskazane w ogólnych warunkach ubezpieczenia. W takiej sytuacji Allianz wypłaci wartość rachunku.</p> <p>Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 50 lat, który wpłaca na rachunek składkę jednorazową w wysokości 50 000 zł. Twoja sytuacja i przebieg Twojej Umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.</p> <p>Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach średnie koszty ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej</p> <table border="1" data-bbox="925 1288 1484 1489"> <thead> <tr> <th>Zdarzenie ubezpieczeniowe</th> <th>Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)</th> <th>Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)</th> <th>Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Śmierć Ubezpieczonego</td> <td>16,06 zł</td> <td>0,03%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.</p>	Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym	Śmierć Ubezpieczonego	16,06 zł	0,03%	0,00%
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym							
Śmierć Ubezpieczonego	16,06 zł	0,03%	0,00%							

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

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

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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł – 16 zł	80 zł – 80 zł	161 zł – 161 zł
– Warianty inwestycyjne	2918 zł – 3526 zł	3179 zł – 6331 zł	6971 zł – 15869 zł
Wpływ kosztów w skali roku			
– Umowa ubezpieczenia	0,0% – 0,0%	0,0% – 0,0% każdego roku	0,0% – 0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	5,7% – 6,6%	1,3% – 2,3% każdego roku	1,3% – 2,2% każdego roku

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	<p>Są to koszty związane z zawarciem Umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 1,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. <p>Dla Bonus VIP na warunkach specjalnych brak opłaty alokacyjnej.</p> <p>Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.</p>	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.

Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem Umowy (Opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku – powyżej 10% wartości rachunku w danym roku ubezpieczenia) i wynoszą:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. <p>Dla Bonus VIP na warunkach specjalnych: od 2. roku trwania Umowy brak opłaty za wypłatę całości lub części wartości rachunku.</p> <p>Masz prawo odstąpić od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń. W takiej sytuacji pobierzemy 4% wartości rachunku, nie więcej niż opłata za wypłatę całości wartości rachunku.</p>	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszami (pośrednie lub bezpośrednie) oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.</p> <p>Z wartości rachunku pobieramy koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnić wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; wynosi on 1,34 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 1,3% – 2,2%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0% – 0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	<p>Nie pobieramy opłaty za wyniki.</p> <p>Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.</p>	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat

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

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

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

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

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

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

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamację, skargę lub zażalenie na nasze usługi możesz złożyć w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa).

Możesz to zrobić:

- a) na piśmie:
 - i) w postaci papierowej – osobiście w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe, albo nadając w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo
 - ii) w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem formularza dostępnego na naszej stronie internetowej www.allianz.pl lub e-mailem: skargi@allianz.pl albo wysyłając na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-73604-64978-TAJBC-22;
- b) ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224, opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora), albo osobiście do protokołu podczas wizyty w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie.

Rozpatrzymy reklamację, skargę lub zażalenie i odpowiemy na nią bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. Do zachowania terminu wystarczy wystanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni, możemy wydłużyć ten czas do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. W takiej sytuacji poinformujemy osobę, która złożyła reklamację, skargę lub zażalenie jakie są powody wydłużenia terminu i okoliczności, które ustalamy, aby rozpatrzyć sprawę oraz określimy przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi.

Odpowiemy na reklamację, skargę lub zażalenie na piśmie:

- a) w postaci papierowej – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone na piśmie w postaci papierowej, chyba że wniesiono o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
- b) w postaci elektronicznej – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że wniesiono o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej. Odpowiedzi udzielimy:
 - i) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego złożono reklamację, skargę lub zażalenie, albo innego środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez składającego reklamację, skargę lub zażalenie, w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
 - ii) na adres składającego reklamację, skargę lub zażalenie do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały wystane na adres do doręczeń elektronicznych;
- c) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem składającego reklamację, skargę lub zażalenie – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone ustnie.

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

Inne istotne informacje

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

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

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus VIP) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2024 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 OBLIGACJI SKARBOWYCH („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP.

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Obligacji Skarbowych jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestowanie w dominującym stopniu w skarbowe dłużne papiery wartościowe oraz skarbowe instrumenty rynku pieniężnego. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii „Z” Subfunduszu Allianz Polskich Obligacji Skarbowych, wydzielonego w ramach Allianz FIO (Fundusz Inwestycyjny Otwarty).

Głównym składnikiem lokat Funduszu są jednostki uczestnictwa wskazanego Subfunduszu. Zaangażowanie Funduszu Obligacji

Skarbowych w jednostki uczestnictwa wymienionego Subfunduszu wynosi nie mniej niż 85% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami Subfunduszu do 15% aktywów Funduszu może być utrzymywane na rachunkach bankowych w celu zabezpieczenia bieżących zobowiązań Funduszu.

Wartość jednostki może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym przede wszystkim w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów.

Dolcowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, które akceptują jedynie niski (okresowo średni) poziom ryzyka inwestycyjnego i oczekują średnioterminowego i stabilnego wzrostu wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestowanie w dominującym stopniu w skarbowe dłużne papiery wartościowe oraz skarbowe instrumenty rynku pieniężnego. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 2 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 180 zł	41 840 zł	30 160 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,6%	-3,5%	-4,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 050 zł	51 920 zł	59 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,9%	0,8%	1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 000 zł	55 870 zł	63 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,0%	2,2%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 050 zł	64 480 zł	67 140 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,1%	5,2%	3,0%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 307 zł	57 873 zł	65 519 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł	80 zł	161 zł
– Warianty inwestycyjne	2 918 zł	3 179 zł	6 791 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	5,7%	1,3% każdego roku	1,3% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,7% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus VIP) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2024 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 OBLIGACJI KORPORACYJNYCH („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP.

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Obligacji Korporacyjnych jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestowanie na rynku dłużnych papierów wartościowych, w tym na rynku instrumentów dłużnych emitowanych przez przedsiębiorstwa. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii „Z” Subfunduszu Allianz Obligacji Plus, wydzielonego w ramach Allianz FIO (Fundusz Inwestycyjny Otwarty).

Głównym składnikiem lokat Funduszu są jednostki uczestnictwa wskazanego Subfunduszu. Zaangażowanie Funduszu Obligacji Korporacyjnych w jednostki uczestnictwa wymienionego

Subfunduszu wynosi nie mniej niż 85% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami Subfunduszu do 15% aktywów Funduszu może być utrzymywane na rachunkach bankowych w celu zabezpieczenia bieżących zobowiązań Funduszu.

Wartość jednostki może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym przede wszystkim w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, które akceptują jedynie niski (okresowo średni) poziom ryzyka inwestycyjnego i oczekują średnioterminowego i stabilnego wzrostu wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestowanie na rynku dłużnych papierów wartościowych, w tym na rynku instrumentów dłużnych emitowanych przez przedsiębiorstwa. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 2 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 050 zł	16 350 zł	1 930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,9%	-20,0%	-27,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 710 zł	42 860 zł	49 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-3,0%	-0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 290 zł	55 450 zł	58 090 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,4%	2,1%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 380 zł	64 980 zł	73 330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,8%	5,4%	3,9%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 613 zł	57 453 zł	60 095 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł	80 zł	161 zł
– Warianty inwestycyjne	3 013 zł	3 583 zł	7 340 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	5,9%	1,4% każdego roku	1,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus VIP) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2024 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

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

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Stabilnego Inwestowania jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestycje w dłużne papiery wartościowe, inne instrumenty finansowe o charakterze dłużnym i akcje. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii „Z” Subfunduszu Allianz Stabilnego Wzrostu, wydzielonego w ramach Allianz FIO (Fundusz Inwestycyjny Otwarty).

Głównym składnikiem lokat Funduszu są jednostki uczestnictwa wskazanego Subfunduszu. Zaangażowanie Funduszu Stabilnego Inwestowania w jednostki uczestnictwa wymienionego Subfunduszu

wynosi nie mniej niż 85% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami Subfunduszu do 15% aktywów Funduszu może być utrzymywane na rachunkach bankowych w celu zabezpieczenia bieżących zobowiązań Funduszu.

Wartość jednostki może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym przede wszystkim w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych, zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów oraz koniunktury na krajowym i zagranicznych rynkach akcji.

Dolcowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, które akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego i oczekują średnioterminowego i stabilnego wzrostu wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestycje w dłużne papiery wartościowe, inne instrumenty finansowe o charakterze dłużnym i akcje. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 3 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusz w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 380 zł	11 170 zł	600 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,2%	-25,9%	-35,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 320 zł	41 670 zł	45 590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,4%	-3,6%	-0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 370 zł	51 230 zł	57 220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,3%	0,5%	1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	64 230 zł	79 150 zł	67 110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,5%	9,6%	3,0%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 651 zł	53 227 zł	59 218 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł	80 zł	161 zł
– Warianty inwestycyjne	3 174 zł	4 502 zł	9 519 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,3%	1,8% każdego roku	1,8% 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 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus VIP) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2024 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

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

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Zrównoważonego Inwestowania jest długoterminowy wzrost wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestycje w akcje oraz dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, przy podwyższonej zmienności Wartości Jednostek Funduszu. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii „Z” Subfunduszu Allianz Zrównoważony, wydzielonego w ramach Allianz FIO (Fundusz Inwestycyjny Otwarty).

Głównym składnikiem lokat Funduszu są jednostki uczestnictwa wskazanego Subfunduszu. Zaangażowanie Funduszu Zrównoważonego Inwestowania w jednostki uczestnictwa wymienionego Subfunduszu wynosi nie mniej niż 85% wartości

aktywów Funduszu. Poza jednostkami Subfunduszu do 15% aktywów Funduszu może być utrzymywane na rachunkach bankowych w celu zabezpieczenia bieżących zobowiązań Funduszu.

Wartość Jednostki Funduszu może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym przede wszystkim w zależności od koniunktury na krajowym i zagranicznych rynkach akcji, zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, które akceptują średni, okresowo podwyższony poziom ryzyka inwestycyjnego i oczekują długoterminowego wzrostu wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestycje w akcje oraz dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, przy podwyższonej zmienności Wartości Jednostek Funduszu.

Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 4 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	22 860 zł	5 470 zł	50 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,3%	-35,8%	-49,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 990 zł	38 390 zł	48 100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,0%	-5,1%	-0,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 310 zł	55 600 zł	61 460 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,4%	2,1%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 150 zł	83 790 zł	76 910 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,3%	10,9%	4,4%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 630 zł	57 597 zł	63 462 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł	80 zł	161 zł
– Warianty inwestycyjne	3 315 zł	5 151 zł	10 846 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,5%	2% każdego roku	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 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus VIP) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2024 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 RYNKU AKCJI („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO BONUS VIP.

Cele: Długoterminowy wzrost wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestycje na krajowym i zagranicznych rynkach akcji przy znacznie podwyższonej zmienności wartości Jednostki Funduszu. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii „Z” Subfunduszu Allianz Selektywny, wydzielonego w ramach Allianz FIO (Fundusz Inwestycyjny Otwarty).

Głównym składnikiem lokat Funduszu są jednostki uczestnictwa wskazanego Subfunduszu. Zaangażowanie Funduszu Rynku Akcji w jednostki uczestnictwa wymienionego Subfunduszu wynosi nie mniej niż 85% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami

Subfunduszu do 15% aktywów Funduszu może być utrzymywane na rachunkach bankowych w celu zabezpieczenia bieżących zobowiązań Funduszu.

Wartość jednostki Funduszu może wykazywać bardzo dużą zmienność (może podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym). Wartość Jednostki Funduszu zależy przede wszystkim od koniunktury na krajowym i zagranicznych rynkach akcji.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, które akceptują wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego i oczekują długoterminowego wzrostu wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestycje na krajowym i zagranicznych rynkach akcji przy znacznie podwyższonej zmienności wartości Jednostki Funduszu. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusz w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	14 960 zł	1 410 zł	0 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-70,1%	-51,0%	-100,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 030 zł	31 820 zł	45 570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,9%	-8,6%	-0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 530 zł	57 380 zł	70 980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,9%	2,8%	3,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	92 190 zł	127 270 zł	95 230 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	84,4%	20,5%	6,7%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 815 zł	59 385 zł	72 976 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł	80 zł	161 zł
– Warianty inwestycyjne	3 343 zł	5 615 zł	12 538 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,6%	2,2% każdego roku	2,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,7% przed uwzględnieniem kosztów i 3,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	<p>Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłata alokacyjna od składki jednorazowej wynosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 0 zł – jeżeli składka jednorazowa to 40 000 zł i więcej, • 1,5% składki jednorazowej – jeżeli składka jednorazowa to mniej niż 40 000 zł. <p>Dla Bonus VIP na warunkach specjalnych brak opłaty alokacyjnej.</p> <p>Opłata alokacyjna od składki dodatkowej zależy od wysokości wpłaty i aktualnej wartości rachunku.</p>	Nie dotyczy – w tym dokumencie przedstawiamy przykład dla inwestycji w wysokości 50 000 zł.
Koszty wyjścia	<p>Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy albo wypłaty części wartości rachunku przed 5 rokiem umowy (opłata za wypłatę całości lub części wartości rachunku w danym roku ubezpieczenia) i wynoszą:</p> <ul style="list-style-type: none"> • w 1 roku – 5% wypłaconej kwoty; • w 2 i 3 roku – 3% wypłaconej kwoty; • w 4 roku – 1% wypłaconej kwoty. <p>Dla Bonus VIP na warunkach specjalnych: od 2. roku trwania Umowy brak opłaty za wypłatę całości lub części wartości rachunku.</p> <p>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.</p>	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	<p>Opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.</p> <p>Z wartości rachunku pobieramy koszt ochrony ubezpieczeniowej, który ustalamy w taki sposób, aby zapewnił wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty sumy ubezpieczenia; wynosi on 1,34 zł miesięcznie.</p>	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 1,7%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	<p>Nie pobieramy opłaty za wyniki.</p> <p>Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.</p>	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 2024 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

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

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Akcji Europejskich jest długoterminowy wzrost wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestycje w dominującym stopniu na europejskich rynkach akcji przy znacznie podwyższonej zmienności wartości Jednostki Funduszu. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii WT EUR Allianz Europe Equity Growth Select – subfunduszu Zagranicznego Funduszu Inwestycyjnego Allianz Global Investors Fund.

Głównym składnikiem lokat Funduszu są jednostki uczestnictwa wskazanego Subfunduszu. Zaangażowanie Funduszu Akcji Europejskich w jednostki uczestnictwa wymienionego Subfunduszu wynosi nie mniej niż 85% wartości aktywów Funduszu.

Poza jednostkami Subfunduszu do 15% aktywów Funduszu może być utrzymywane na rachunkach bankowych w celu zabezpieczenia bieżących zobowiązań Funduszu lub lokowane w Instrumenty Pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą kursów walut w związku z lokatami Funduszu.

Wartość Jednostki Funduszu może wykazywać bardzo dużą zmienność (może podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym). Wartość Jednostki Funduszu zależy przede wszystkim od koniunktury na rynkach akcji, zwłaszcza europejskich.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób które akceptują wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego i oczekują długoterminowego wzrostu wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestycje w dominującym stopniu na europejskich rynkach akcji przy znacznie podwyższonej zmienności wartości Jednostki Funduszu. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą

byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Przykładowa inwestycja: 50 000 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	18 880 zł	230 zł	0 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,2%	-65,9%	-100,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 400 zł	24 030 zł	11 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,2%	-13,6%	-13,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 180 zł	75 810 zł	114 190 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,4%	8,7%	8,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	82 700 zł	111 170 zł	186 730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	65,4%	17,3%	14,1%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 644 zł	77 806 zł	116 185 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	16 zł	80 zł	161 zł
– Warianty inwestycyjne	3 526 zł	6 331 zł	15 869 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,6%	2,3% każdego roku	2,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,8% przed uwzględnieniem kosztów i 8,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie Bonus VIP) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2024 roku).