

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa:	Ubezpieczenie Inwestycyjne Bonus VIP
Ubezpieczyciel:	Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. (dalej: Allianz), www.allianz.pl
Więcej informacji pod nr tel.:	224 224 224
Organ nadzoru:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu:	3.11.2021 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie inwestycyjne ze składką jednorazową, związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Cel główny: inwestowanie zgromadzonego kapitału oraz wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osobom Uposażonym.

Docelowy inwestor indywidualny: osoba pełnoletnia, poszukująca możliwości zainwestowania zgromadzonego kapitału (minimalnie 15 000 zł) i jednocześnie ochrony na wypadek śmierci, świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz możliwości poniesienia straty inwestycyjnej.

Wpłacając przez Ciebie składkę jednorazową przeliczymy na jednostki wybranych przez Ciebie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: „UFK”, „fundusze”). Jednostki te zostaną zarejestrowane na rachunku. Fundusze różnią się poziomem ryzyka inwestycyjnego oraz inwestują w jednostki uczestnictwa różnych kategorii funduszy i subfunduszy inwestycyjnych, a przez to pośrednio w wiele instrumentów finansowych (np. obligacje, akcje, instrumenty rynku pieniężnego). Zwrot z inwestycji zależy od sposobu inwestowania, czyli od wybranych przez Ciebie funduszy. UFK, które potencjalnie mogą występować w umowie ubezpieczenia, ich bazowe aktywa inwestycyjne, rekomendowany okres inwestowania środków oraz profil ryzyka wskazane są w Załączniku „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe” (dalej: „Załącznik”). Zanim wybierzesz sposób inwestowania Twoich składek zapoznaj się ze szczegółowymi informacjami z Załącznika i zastanów się jakie ryzyko inwestycyjne jesteś w stanie zaakceptować. Na podstawie ankiety, dotyczącej Twoich potrzeb, wiedzy i doświadczenia w zakresie ubezpieczeń na życie, przeprowadzonej przez naszego Agenta ubezpieczeniowego, określamy Twój profil inwestycyjny i wskazujemy Ci fundusze dostępne w ramach tego profilu.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w Załączniku zostały przygotowane dla Inwestora w wieku **50 lat**, który wpłaca jednorazową składkę w wysokości **40 000 zł** na rachunek podstawowy. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenie z tytułu śmierci wynosi 2 000 zł oraz wartość rachunku. Wartość świadczenia jest wskazana w Załączniku, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”

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	16,06 zł	0,40%	0,00%

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

Umowa kończy się z chwilą śmierci Ubezpieczonego lub z chwilą wypłaty całości wartości rachunku. Zgodnie z przepisami prawa Allianz nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia umowy w każdym czasie jej trwania.



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko

! Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt 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 produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Allianz nie będzie miał możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Na podstawie historycznej zmienności cen jednostek funduszy inwestycyjnych otwartych, które wchodziły w skład aktywów UFK w proporcji wynikającej z ustalonej polityki inwestycyjnej, sklasyfikowaliśmy ten produkt jako **2, 3** albo **4** na 7 (w zależności od wybranego UFK) co stanowi niską, średnio niską albo średnią klasę ryzyka:

- wskaźnik ryzyka 2: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 3: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio niskie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 4: dla danego UFK potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ponoszone ryzyko i potencjalny zwrot są różne w zależności od wybranych funduszy. Im wyższy zwrot z tych funduszy, tym wyższy zwrot z produktu. Szczegółowe informacje o ogólnych wskaźnikach ryzyka dla poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych znajdują się w Załączniku. Realizacja tego ryzyka może wiązać się z utratą części lub całości wpłaconych składek. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku finansowym.

W przypadku niemożności wypłacenia Ci przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. część „Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki zależą od bazowych wariantów inwestycyjnych, czyli wybranych przez Ciebie funduszy. Cztery scenariusze dotyczące wyników poszczególnych UFK, pokazujące zakres możliwego zwrotu z inwestycji oraz dodatkowe scenariusze dotyczące świadczeń ubezpieczeniowych, jakie może otrzymać Uposażony, znajdują się w Załączniku.

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę, gdy zakład ubezpieczeń ogłosi upadłość – w takiej sytuacji możesz zwrócić się do Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, który pokrywa 50% wierzytelności z umów ubezpieczenia na życie, do kwoty nie większej niż równowartość 30 000 euro w złotych (zgodnie z Ustawą o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Ponadto, w przypadku gdy fundusz inwestycyjny, w który inwestowane są Twoje środki w ramach UFK czasowo zawiesi odkupywanie jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa, albo fundusz inwestycyjny zostanie postawiony w stan likwidacji, wówczas musisz liczyć się z opóźnieniem realizacji zleceń umorzenia jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub z realizacją tych zleceń po innej cenie niż pierwotnie zakładana. W takiej sytuacji nie ma instytucjonalnego systemu rekompensat i gwarancji.

Jakie są koszty?

Koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych, czyli wybranych przez Ciebie funduszy. Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji, tj. opłatę w razie odstąpienia w ciągu 60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wartości świadczeń oraz opłatę za wypłatę całości lub części kapitału. Dane oparte są na założeniu, że wpłacasz jednorazowo 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

W tabelach poniżej prezentujemy wartości minimalne i maksymalne, ponieważ uwzględniamy wszystkie oferowane fundusze, które różnią się kosztami. Szczegółowe informacje na temat kosztów dla poszczególnych funduszy są zawarte w Załączniku.

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku		W przypadku spieniężenia po 5 latach		W przypadku spieniężenia po 10 latach	
	Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie	Minimalnie	Maksymalnie
Łączne koszty	2 219,00 zł	2 735,25 zł	2 029,76 zł	4 630,87 zł	4 180,30 zł	10 337,99 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	5,13%	5,59%	0,82%	1,83%	0,83%	1,90%

Struktura kosztów

- W poniższej tabeli przedstawiono:
- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
 - znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	Od 0,00% do 0,10%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	Od 0,83% do 1,80%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	Nie dotyczy	Wpływ opłaty za wyniki
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnych

Opis kosztów z tabeli Struktura kosztów

Opłaty uwzględnione w kosztach wejścia:

Opłata alokacyjna	• jeżeli składka jednorazowa wynosi co najmniej 40 000 zł: 0 zł • jeżeli składka jednorazowa jest niższa 40 000 zł: opłata wynosi 1,5% składki jednorazowej Opłata alokacyjna od wpłaconej składki dodatkowej zależy od jej wysokości i aktualnej wartości zgromadzonych środków i nie jest wyższa od opłaty alokacyjnej od wpłaconej składki jednorazowej.
--------------------------	---

Opłaty uwzględnione w kosztach wyjścia (koszty te nie mają zastosowania na koniec zalecanego okresu utrzymywania):

Opłata w razie odstąpienia	za odstąpienie w terminie 60 dni od dnia otrzymania 1. rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń: 4% wartości rachunku
Opłata za wypłatę całości lub części kapitału	• wypłaty nie wyższe niż 10% wartości rachunku: od 1. do 4. roku ubezpieczenia: 0% • wypłaty przewyższające 10% wartości rachunku: 1 rok: 5%, 2 rok: 3 %, 3. rok: 3%, 4. rok: 1%, 5. rok i kolejne: 0%

Opłaty uwzględnione w pozostałych kosztach bieżących:

Koszt ochrony ubezpieczeniowej	1,34 zł miesięcznie
Opłata za zarządzanie i administrację funduszem	stanowi określony procent wartości aktywów danego funduszu i jest pobierana od całości aktywów: Fundusz Strategia Obligacyjna 0,95%; Fundusz Strategia Stabilna 1,65%; Fundusz Strategia Zrównoważona 1,80%; Fundusz Strategia Akcyjna 1,95%

W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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

Zalecany minimalny okres utrzymywania: 10 lat

Horyzont czasowy inwestycji zależy od wybranego przez Ciebie sposobu inwestowania a rekomendowany okres inwestowania środków w poszczególne fundusze wskazany jest w Załączniku. Rekomendowany przez nas minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia to 10 lat, co wynika z jej długoterminowego inwestycyjnego charakteru.

Dostęp do całości lub części wartości rachunku

- 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,
 - masz bezpłatny dostęp do 10% aktualnej wartości zgromadzonych środków w ciągu roku ubezpieczenia – w każdym z pierwszych 4 lat ubezpieczenia oraz do wypłaty całości środków po 4 roku ubezpieczenia; 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 wartości rachunku,
 - możesz wypłacić z rachunku całość zgromadzonych środków w dowolnym momencie trwania umowy; wypłata skutkuje rozwiązaniem umowy.
- Wypłata całości lub części zgromadzonych środków jest realizowana na podstawie Twojego wniosku. Za każdą z tych wypłat (poza odstąpieniem w ciągu 30 dni od dnia zawarcia umowy) jest pobierana opłata, uwzględniona w tabeli „Koszty w czasie”.

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę dotyczącą produktu, sposobu jego oferowania lub dystrybutora:

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

Inne istotne informacje

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

- ten dokument oraz Załącznik „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”,
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus VIP (OWU/BVIP/2/2022) wraz z Tabelą Limitów i Opłat,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RUFK/BVIP/2/2022),
- Podstawowe informacje o ubezpieczeniu inwestycyjnym Bonus VIP.

Dokument ten (KID/BVIP/10/2022) został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP).

Dokument został przyjęty uchwałą Zarządu z 20 kwietnia 2022 r. i wszedł w życie 1 czerwca 2022 r. Do jego przygotowania użyto danych z 3 listopada 2021 r.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje „Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe”

Ubezpieczenie Inwestycyjne Bonus VIP

Ten dokument dotyczy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dostępnych w ramach umowy ubezpieczenia, którą chcesz zawrzeć. Znajdziesz tu informacje na temat poszczególnych UFK, podzielone na następujące sekcje:

1. Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy – w tej części znajdują się informacje o celach inwestycyjnych funduszu, instrumentach finansowych, w jakie lokowane są jego aktywa, limitach udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów oraz inwestorach, dla których dany fundusz jest przeznaczony.

2. Jakie są ryzyka i możliwe korzyści? – w tej części znajdziesz:

- informacje o ogólnym wskaźniku ryzyka** danego UFK,
- scenariusze dotyczące wyników** – dla każdego funduszu przygotowaliśmy 4 scenariusze dotyczące wyników, pokazujące zakres możliwego zwrotu z inwestycji (scenariusz korzystny, umiarkowany, niekorzystny i scenariusz warunków skrajnych) oraz scenariusze w przypadku śmierci osoby objętej ubezpieczeniem, w których podajemy jaką kwotę mogą otrzymać Uposażeni. W tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że wpłacasz jednorazowo **40 000 zł**. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na historycznej zmienności cen jednostki funduszy inwestycyjnych otwartych, które wchodziły w skład aktywów UFK w proporcji wynikającej z ustalonej polityki inwestycyjnej. Wyniki, które wskazujemy w tych scenariuszach nie stanowią dokładnej stopy zwrotu. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

3. Jakie są koszty? – w tej części znajdziesz informacje o rozłożeniu kosztów w czasie i strukturze tych kosztów.

Tabela „**Koszty w czasie**” – zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji, tj. opłatę w razie odstąpienia w ciągu 60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wartości świadczeń oraz opłatę za wypłatę całości lub części wartości rachunku. Dane oparte są na założeniu, że wpłacasz jednorazowo 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela „**Struktura kosztów**” – w tej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym i znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Zwróć uwagę, że:

- wszystkie dane liczbowe w Załączniku zostały przygotowane dla Inwestora w wieku 50 lat, który wpłaca jednorazową składkę w wysokości **40 000 zł** na rachunek,
- scenariusze dla poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oparte są na założeniu, że inwestujesz 100% swoich środków w dany UFK, przez rekomendowany okres 10 lat,
- poszczególne UFK są dostępne w ramach różnych profili inwestycyjnych i mają różne cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy. Więcej informacji możesz znaleźć w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Dokument ten (Z-KID/BVIP/10/2022) został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP).

Nazwa UFK:	Fundusz Strategia Obligacyjna
Data sporządzenia dokumentu:	3.11.2021 r.

Masz zamiar wybrać produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Strategia Obligacyjna jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości jednostki funduszu. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób, które akceptują jedynie niski (okresowo średni) poziom ryzyka i oczekują stabilnego wzrostu oszczędności. Zalecany okres inwestowania środków w ten fundusz to co najmniej 2 lata.

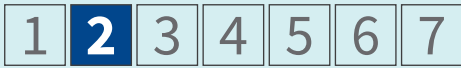
Aktywa funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii „Z”, czyli w jedną z kategorii jednostek uczestnictwa zbywanych przez Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty, następujących subfunduszy:

- Allianz Obligacji Dynamiczny
- Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych
- Allianz Globalny Obligacji
- Allianz Niskiego Ryzyka

Zaangażowanie Funduszu Strategia Obligacyjna w jednostki uczestnictwa każdego z tych subfunduszy, które wymieniamy wyżej wynosi od 0% do 100% wartości aktywów funduszu, przy czym łączne zaangażowanie Funduszu Strategia Obligacyjna w jednostki subfunduszy będzie wynosiło od 90% do 100% wartości aktywów funduszu. Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów funduszu mogą stanowić bezpośrednio środki pieniężne.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?
Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko -----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 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 produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Allianz nie będzie miał możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Na podstawie historycznej zmienności cen jednostek funduszy inwestycyjnych otwartych, które wchodziły w skład aktywów UFK w proporcji wynikającej z ustalonej polityki inwestycyjnej, sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczący wyników

Inwestycja: 40 000 zł	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	32 783,72 zł	37 437,66 zł	36 372,27 zł
Średni zwrot w każdym roku	-18,04%	-1,32%	-0,95%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	37 964,19 zł	40 633,38 zł	42 094,08 zł
Średni zwrot w każdym roku	-5,09%	0,31%	0,51%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	38 674,50 zł	42 017,18 zł	44 150,95 zł
Średni zwrot w każdym roku	-3,31%	0,99%	0,99%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	39 353,52 zł	43 418,32 zł	46 286,71 zł
Średni zwrot w każdym roku	-1,62%	1,65%	1,47%
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	42 496,86 zł	44 017,18 zł	46 150,95 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 219,00 zł	2 029,76 zł	4 180,30 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	5,13%	0,82%	0,83%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,83%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	Nie dotyczy	Wpływ opłaty za wyniki
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnych

Masz zamiar wybrać produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Strategia Stabilna jest uzyskanie w długim terminie dochodu poprzez inwestycje w dłużne papiery wartościowe i akcje. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób, które oczekują stabilnego wzrostu oszczędności w średnim okresie, przy akceptacji średniego ryzyka inwestycyjnego, a jednocześnie akceptują okresowo podwyższoną zmienność ceny jednostki funduszu. Zalecany okres inwestowania środków w ten fundusz to co najmniej 3 lata.

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

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

Łączne zaangażowanie Funduszu Strategia Stabilna w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze akcyjnym wynosi od 35% do 45% wartości aktywów funduszu (maksymalny udział wartości jednostek uczestnictwa każdego z tych subfunduszy o charakterze akcyjnym, które wymieniamy wyżej, w aktywach funduszu wynosi 45%), zaś zaangażowanie w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze dłużnym oraz w środki pieniężne wynosi od 55% do 65% wartości aktywów funduszu (maksymalny udział wartości jednostek uczestnictwa każdego z tych subfunduszy o charakterze dłużnym, które wymieniamy wyżej, w aktywach funduszu wynosi 65%). Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów funduszu mogą stanowić bezpośrednio środki pieniężne.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 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 produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Allianz nie będzie miał możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Na podstawie historycznej zmienności cen jednostek funduszy inwestycyjnych otwartych, które wchodziły w skład aktywów UFK w proporcji wynikającej z ustalonej polityki inwestycyjnej, sklasyfikowaliśmy ten produkt 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 zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	21 613,12 zł	31 028,86 zł	27 746,90 zł
Średni zwrot w każdym roku	-45,97%	-4,95%	-3,59%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	36 707,54 zł	39 540,66 zł	42 205,45 zł
Średni zwrot w każdym roku	-8,23%	-0,23%	0,54%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	39 343,01 zł	44 920,96 zł	50 533,23 zł
Średni zwrot w każdym roku	-1,64%	2,35%	2,37%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	41 583,88 zł	50 868,95 zł	60 593,23 zł
Średni zwrot w każdym roku	3,96%	4,92%	4,24%
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	43 196,87 zł	46 920,96 zł	52 533,23 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 551,62 zł	3 688,08 zł	7 918,31 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	5,51%	1,48%	1,52%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,48%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	Nie dotyczy	Wpływ opłaty za wyniki
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnych

Nazwa UFK:	Fundusz Strategia Zrównoważona
Data sporządzenia dokumentu:	3.11.2021 r.

Masz zamiar wybrać produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Strategia Zrównoważona jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje i dłużne papiery wartościowe. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. 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 przy akceptacji wyższej zmienności niż w przypadku Funduszu Strategia Stabilna. Zalecany okres inwestowania środków w ten fundusz to co najmniej 4 lata.

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

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

Łączne zaangażowanie Funduszu Strategia Zrównoważona w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze akcyjnym wynosi od 55% do 65% wartości aktywów funduszu (maksymalny udział wartości jednostek uczestnictwa każdego z tych subfunduszy o charakterze akcyjnym, które wymieniamy wyżej, w aktywach funduszu wynosi 65%), zaś zaangażowanie w jednostki uczestnictwa subfunduszy o charakterze dłużnym oraz środki pieniężne wynosi od 35% do 45% wartości aktywów funduszu (maksymalny udział wartości jednostek uczestnictwa każdego z tych subfunduszy o charakterze dłużnym, które wymieniamy wyżej, w aktywach funduszu wynosi 45%). Poza jednostkami uczestnictwa subfunduszy niewielką część aktywów funduszu mogą stanowić bezpośrednio środki pieniężne.

Wartość jednostki może podlegać istotnym zmianom oraz tendencjom spadkowym w zależności od stanu koniunktury na rynkach akcji na świecie i w kraju oraz zmian poziomu rynkowych stóp procentowych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 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 produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Allianz nie będzie miał możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Na podstawie historycznej zmienności cen jednostek funduszy inwestycyjnych otwartych, które wchodziły w skład aktywów UFK w proporcji wynikającej z ustalonej polityki inwestycyjnej, sklasyfikowaliśmy ten produkt 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 zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł	1 rok	5 lat	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	16 708,37 zł	27 203,15 zł	22 865,31 zł
Średni zwrot w każdym roku	-58,23%	-7,42%	-5,44%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	35 770,20 zł	37 909,88 zł	40 748,23 zł
Średni zwrot w każdym roku	-10,57%	-1,07%	0,19%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	39 587,56 zł	46 009,16 zł	53 049,19 zł
Średni zwrot w każdym roku	-1,03%	2,84%	2,86%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	42 844,10 zł	55 309,46 zł	69 476,84 zł
Średni zwrot w każdym roku	7,11%	6,70%	5,68%
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	43 452,94 zł	48 009,16 zł	55 049,19 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 634,01 zł	4 109,78 zł	8 957,64 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	5,57%	1,64%	1,69%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymania
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,06%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,63%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	Nie dotyczy	Wpływ opłaty za wyniki
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnych

Nazwa UFK:	Fundusz Strategia Akcyjna
Data sporządzenia dokumentu:	3.11.2021 r.

Masz zamiar wybrać produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Celem inwestycyjnym Funduszu Strategia Akcyjna jest uzyskanie dochodu w długim terminie poprzez inwestycje na krajowym i zagranicznym rynkach akcji. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Fundusz jest przeznaczony dla osób oczekujących w długim horyzoncie inwestycyjnym wysokich dochodów poprzez inwestycje na rynkach akcji, które charakteryzują się jednocześnie wysoką zmiennością. Zalecany okres inwestowania środków w ten fundusz to co najmniej 5 lat.

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

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

Zaangażowanie Funduszu Strategia Akcyjna w jednostki uczestnictwa każdego z tych subfunduszy, które wymieniamy wyżej, wynosi od 0% do 100% wartości aktywów funduszu, przy czym łączne zaangażowanie Funduszu Strategia Akcyjna w jednostki tych subfunduszy będzie wynosiło od 90% do 100% wartości aktywów funduszu. Poza jednostkami subfunduszy niewielką część aktywów funduszu mogą stanowić bezpośrednio środki pieniężne.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?
Ogólny wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko <-----> wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 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 produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że Allianz nie będzie miał możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Na podstawie historycznej zmienności cen jednostek funduszy inwestycyjnych otwartych, które wchodziły w skład aktywów UFK w proporcji wynikającej z ustalonej polityki inwestycyjnej, sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Allianz do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł	1 rok	5 lata	10 lat
Scenariusze zakładające dożycie do końca okresu inwestycji			
Scenariusz warunków skrajnych			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	8 616,44 zł	19 973,86 zł	14 378,49 zł
Średni zwrot w każdym roku	-78,46%	-12,97%	-9,73%
Scenariusz niekorzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	33 624,32 zł	33 837,61 zł	35 760,73 zł
Średni zwrot w każdym roku	-15,94%	-3,29%	-1,11%
Scenariusz umiarkowany			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	39 999,11 zł	47 799,55 zł	57 313,80 zł
Średni zwrot w każdym roku	0,00%	3,63%	3,66%
Scenariusz korzystny			
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	45 683,71 zł	65 852,34 zł	91 868,19 zł
Średni zwrot w każdym roku	14,21%	10,48%	8,67%
Scenariusz w przypadku śmierci (zdarzenie ubezpieczeniowe):			
Jaką kwotę mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów?	43 883,89 zł	49 799,55 zł	59 313,80 zł

Scenariusz w przypadku śmierci został przygotowany w oparciu o scenariusz umiarkowany.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	2 735,25 zł	4 630,87 zł	10 337,99 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (zmniejszenie zwrotu)	5,59%	1,83%	1,90%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,10%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,80%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	Nie dotyczy	Wpływ opłaty za wyniki
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnych

Dokument został przyjęty uchwałą Zarządu z 20 kwietnia 2022 r. i wszedł w życie 1 czerwca 2022 r. Do jego przygotowania użyto danych z 3 listopada 2021 r.

