

## Dokument zawierający kluczowe informacje

<b>Cel</b>	Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu	charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.
<b>Produkt</b>	<p><b>Nazwa produktu:</b> <b>UBEZPIECZENIE UNIWERSALNE JUNIORGO (KOD PRODUKTU: JUN)</b></p> <p><b>Nazwa twórcy:</b> Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. („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><b>Grupa:</b> Allianz</p> <p>Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 16.03.2024. Do jego przygotowania użyto danych z 1.02.2024.</p> <p><b>Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.</b></p>

### Co to za produkt?

**Rodzaj:** juniorGO to dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi („Fundusze”) o charakterze ochronno-inwestycyjnym ze składką regularną oraz możliwością wpłacania składek dodatkowych, które umożliwiają gromadzenie pieniędzy z myślą o finansowym zabezpieczeniu przyszłości dziecka.

Wpłacane regularnie składki inwestycyjne są zapisywane na indywidualnym rachunku podstawowym i budują kapitał, który zostanie wypłacony dziecku po zakończeniu okresu ubezpieczenia (w ramach świadczenia w razie dożycia). W dowolnym momencie można wpłacać dodatkowe kwoty, które są zapisywane na indywidualnym rachunku lokacyjnym. Wartość tego rachunku zostanie wypłacona dziecku po zakończeniu okresu ubezpieczenia (w ramach świadczenia w razie dożycia).

**Okres:** Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na czas określony, nie krótszy niż 10 lat i nie dłuższy niż 25 lat. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:

- z chwilą śmierci ostatniej z osób: Ubezpieczonego lub ubezpieczonego dziecka,
- z dniem ustalenia wartości wykupu, o ile przed takim ustaleniem wartość rachunku świadczeń była równa zero,
- z końcem ostatniego dnia miesiąca ubezpieczenia, w którym wartość wszystkich rachunków jednostek, pomniejszona o kwotę należności z tytułu Umowy jest mniejsza lub równa 0,
- z dniem odstąpienia od Umowy przez Ubezpieczającego,
- z dniem wypłaty świadczenia w razie śmierci ubezpieczonego dziecka (chyba że jest kontynuowana ochrona ubezpieczeniowa na rzecz Ubezpieczonego)
- z dniem rezygnacji Ubezpieczonego lub Ubezpieczonego dziecka z ochrony ubezpieczeniowej,
- po zakończeniu okresu, na który Umowa została zawarta.

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

**Cele:** Celem Umowy jest uzyskanie kapitału na start dziecka w dorosłość, dlatego ubezpieczenie łączy regularne gromadzenie środków w Fundusze z ochroną ubezpieczeniową na wypadek śmierci Ubezpieczonego (rodzica).

W przypadku zawarcia umów dodatkowych jest to również zapewnienie ochrony Ubezpieczonemu i jego dziecku na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

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

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

- jest zainteresowana wieloletnim gromadzeniem kapitału na start dziecka (w wieku do 15 lat) w dorosłość – środki te zostaną jemu wypłacone po zakończeniu okresu, na jaki Umowa została zawarta,
- poszukuje dla siebie ubezpieczenia na życie,
- poszukuje możliwości rozszerzenia tej ochrony na inne zdarzenia losowe, również dla dziecka, a także możliwości dostosowywania poziomu ochrony do bieżących potrzeb,

- jest świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz akceptuje możliwość poniesienia straty inwestycyjnej,
- jest zainteresowana Umową na okres od 10 do 25 lat,
- ma mniej niż 60 lat i na koniec okresu na jaki Umowa została zawarta będzie mieć maksymalnie 75 lat,
- jest w sytuacji finansowej, która umożliwia opłacanie regularnych składek w długim okresie.

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

#### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego, śmierć Ubezpieczającego, śmierć ubezpieczonego dziecka albo dożycie przez nie ostatniego dnia okresu ubezpieczenia.

Świadczenie z tytułu dożycia przez dziecko zakończenia okresu ubezpieczenia to suma wartości wszystkich rachunków jednostek, po powiększeniu o sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia oraz po pomniejszeniu o kwotę należności z tytułu Umowy (czyli niewpłacone regularne składki za ochronę ubezpieczeniową wraz z odsetkami za opóźnienie w ich opłaceniu). Na początku Umowy suma ubezpieczenia z tytułu dożycia wynosi zero i następnie co 3 lata, a po 15 latach corocznie, wzrasta o równowartość zaalokowanej średniej regularnej składki inwestycyjnej w skali miesiąca – za okres odpowiednio ostatnich 3 albo 1 roku ubezpieczenia (maksymalnie o 1000 zł). Świadczenie z tytułu dożycia zostanie wypłacone dziecku po zakończeniu okresu ubezpieczenia.

Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego to podstawowa suma ubezpieczenia. Suma ta jest taka sama w pierwszych 5 latach ubezpieczenia, a następnie co roku maleje o taką samą kwotę i w ostatnim roku ubezpieczenia osiąga 50% początkowej sumy (nie mniej niż 20 000 zł). Jeżeli dziecko żyje w chwili śmierci Ubezpieczonego, to za należne świadczenie zostają zakupione i zapisane na indywidualnym rachunku świadczeń: jednostki Funduszu Gwarantowanego (o ile jest dostępny w Umowie) albo jednostki Funduszu Gwarancji Zysku (w pozostałych przypadkach). Powstały w ten sposób kapitał zostanie wypłacony dziecku po zakończeniu okresu ubezpieczenia (w ramach świadczenia w razie dożycia). Jeżeli oprócz dziecka został wskazany także inny Uposażony, to należna część świadczenia zostaje mu wypłacona, a za pozostałą część świadczenia zostają zakupione jednostki odpowiednio Funduszu Gwarantowanego albo Funduszu Gwarancji Zysku.

Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczającego (osoby opłacającej składkę) to wartość jednostek Funduszu zgromadzonych na rachunkach podstawowym i lokacyjnym. Jeżeli dziecko żyje w chwili śmierci Ubezpieczającego, to zgromadzone jednostki zostaną – po uprzednim pomniejszeniu o kwotę należności z tytułu Umowy – przeniesione na indywidualny rachunek świadczeń, a następnie zamienione na jednostki Funduszu Gwarantowanego (o ile jest dostępny w Umowie), albo jednostki Funduszu Gwarancji Zysku (w pozostałych przypadkach). Powstały w ten sposób kapitał zostanie wypłacony dziecku po zakończeniu okresu ubezpieczenia (w ramach świadczenia w razie dożycia).

Świadczenie z tytułu śmierci dziecka jest równe sumie wartości wszystkich indywidualnych rachunków: podstawowego, lokacyjnego oraz świadczeń, po pomniejszeniu o kwotę należności z tytułu Umowy. Świadczenie zostanie wypłacone Ubezpieczonemu - jeżeli żyje, albo osobom, które tworzą krąg ustawowych spadkobierców dziecka.

Jeśli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w wyniku okoliczności, w których odpowiedzialność Allianz jest wyłączone, to świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego nie jest należne. Okoliczności te zostają wymienione w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załączniku przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 35 lat, który wybrał sumę ubezpieczenia 190 000 zł i wpłaca na rachunek podstawowy składkę wysokości 5000 zł rocznie. Twoja sytuacja i przebieg Twojej Umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

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

#### Koszt ochrony ubezpieczeniowej

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym
Śmierć Ubezpieczonego	775,09 zł	15,5%	0,00%

Składkę za Umowę ubezpieczenia możesz optać za częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną albo roczną.

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 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.

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

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

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

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

#### Scenariusze dotyczące wyników

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

## Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, 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 osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Całkowite koszty</b>			
– Umowa ubezpieczenia	1767 zł – 1767 zł	1317 zł – 1317 zł	1317 zł – 1317 zł
– Warianty inwestycyjne	17 zł – 56 zł	501 zł – 1672 zł	2163 zł – 7052 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku</b>			
– Umowa ubezpieczenia	64,7% – 65,7%	2,6% – 2,7% każdego roku	0,6% – 0,6% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	0,6% – 2,1%	1,0% – 3,4% każdego roku	1,1% – 3,4% każdego roku

### Struktura kosztów

	Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu	Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
<b>Koszty wejścia</b>	Są to koszty związane z zawarciem Umowy (opłata alokacyjna). Opłatę alokacyjną pobieramy z rachunku podstawowego po wpłaceniu i zaalokowaniu na nią regularnej składki inwestycyjnej należnej przez pierwsze 12 miesięcy ubezpieczenia. Opłata wynosi 30% tej składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,6% – 0,6% Wariant inwestycyjny: 0,0% – 0,0%

<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania Umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki regularne należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata za wykup wynosi 450 zł. 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 wartości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi – Fundusz Pieniężny: 1%, Fundusz Gwarancji Zysku: 1,25%, Fundusz Dłużny: 1,55%, Fundusz Gwarantowany: 2%, Fundusz Stabilnego Wzrostu: 2,25%, Fundusz Międzynarodowy: 2,5%, Fundusz Zrównoważony: 2,75%, Fundusz Spółek Dywidendowych: 3%, Fundusz Akcji: 3,25%, Fundusz Dynamiczny: 3,25%.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 1,1% – 3,3%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0% – 0,2%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

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

### Zalecany okres utrzymywania: 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.
- Możesz w dowolnym momencie trwania Umowy wypłacić z rachunku podstawowego i lokacyjnego całość zgromadzonych środków. Skutkuje to rozwiązaniem Umowy albo przekształceniem

w umowę ubezpieczenia bezskładkowego (jeśli wartość rachunku świadczeń jest większa od zera).

- Możesz w dowolnym momencie trwania Umowy wypłacić z rachunku lokacyjnego całość albo część środków ale nie więcej niż wartość wykupu.

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 Umowy może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

## Jak mogę złożyć skargę

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

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

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

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

Informacje o postępowaniu reklamacyjnym, skargowym lub zażaleniom udostępniamy na naszej stronie internetowej [www.allianz.pl](http://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](http://www.allianz.pl):

- ten dokument oraz załączniki do niego,
- Ogólne warunki ubezpieczenia uniwersalnego juniorGO,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Wykaz Opłat i Limitów,
- Podstawowe informacje dotyczące ubezpieczenia uniwersalnego juniorGO.

Na stronie [www.allianz.pl/dokumenty](http://www.allianz.pl/dokumenty) (sekcja ubezpieczenie juniorGO) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 10 lat).

## Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

### Co to za produkt?

**Rodzaj:**  
**FUNDUSZ PIENIĘŻNY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO JUNIORGO**

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

W skład aktywów Funduszu wchodzi głównie instrumenty finansowe rynku pieniężnego. Lokowanie aktywów Funduszu głównie w dłużne instrumenty finansowe rynku pieniężnego powoduje, że tempo wzrostu wartości jednostki Funduszu jest uzależnione od poziomu rynkowych stóp procentowych. Istotną część aktywów Funduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, co wiąże się z wystąpieniem ryzyka związanego z pogorszeniem sytuacji finansowej emitentów. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 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 złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

#### Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 775,09 zł (na rok)		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożywania</b>				
<b>Minimum</b>	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 490 zł	17 500 zł	29 440 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,2%	-7,6%	-7,3%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 550 zł	20 090 zł	44 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,6%	-2,3%	1,0%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 660 zł	20 890 zł	46 810 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-63,2%	-0,8%	2,0%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 810 zł	22 350 zł	48 860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-58,8%	1,9%	2,8%
<b>Kwota zainwestowana w czasie</b>		4391 zł	21 309 zł	42 249 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	193 111 zł	210 890 zł	140 755 zł
<b>Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie</b>		609 zł	3691 zł	7751 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 5000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Całkowite koszty</b>			
– Umowa ubezpieczenia	1 767 zł	1 317 zł	1 317 zł
– Warianty inwestycyjne	17 zł	501 zł	2 163 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>			
– Umowa ubezpieczenia	64,7%	2,6% każdego roku	0,6% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	0,6%	1% każdego roku	1,1% 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 2,0% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
<b>Koszty wejścia</b>	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna).  Opłatę alokacyjną pobieramy z rachunku podstawowego po wpłaceniu i zaalokowaniu na nią regularnej składki inwestycyjnej należnej przez pierwsze 12 miesięcy ubezpieczenia. Opłata wynosi 30% tej składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,6%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki regularne należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł.  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 wartości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1%.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 1,1%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	Nie pobieramy opłaty za wyniki.  Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.  Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

## Inne istotne informacje

Na stronie [www.allianz.pl/dokumenty](http://www.allianz.pl/dokumenty) (w sekcji ubezpieczenie juniorGO) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2017 roku).

## Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

#### Co to za produkt?

**Rodzaj:**  
**FUNDUSZ GWARANCJI ZYSKU („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO JUNIORGO**

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

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

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

#### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

##### Wskaźnik ryzyka



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

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: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 775,09 zł (na rok)		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
<b>Minimum</b>	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 620 zł	19 850 zł	41 180 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-64,4%	-2,7%	-0,5%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 630 zł	20 410 zł	43 820 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-64,2%	-1,7%	0,7%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 650 zł	20 660 zł	46 010 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-63,6%	-1,2%	1,7%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 700 zł	22 140 zł	48 010 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,9%	1,5%	2,5%
<b>Kwota zainwestowana w czasie</b>		4391 zł	21 309 zł	42 249 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	193 099 zł	210 663 zł	139 959 zł
<b>Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie</b>		609 zł	3691 zł	7751 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 5000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Całkowite koszty</b>			
– Umowa ubezpieczenia	1 767 zł	1 317 zł	1 317 zł
– Warianty inwestycyjne	21 zł	622 zł	2 669 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>			
– Umowa ubezpieczenia	64,8%	2,6% każdego roku	0,6% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	0,8%	1,2% 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 3,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
<b>Koszty wejścia</b>	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna).  Opłatę alokacyjną pobieramy z rachunku podstawowego po wpłaceniu i zaalokowaniu na nią regularnej składki inwestycyjnej należnej przez pierwsze 12 miesięcy ubezpieczenia. Opłata wynosi 30% tej składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,6%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki regularne należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł.  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 wartości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1,25%.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 1,3%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	Nie pobieramy opłaty za wyniki.  Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.  Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

## Inne istotne informacje

Na stronie [www.allianz.pl/dokumenty](http://www.allianz.pl/dokumenty) (w sekcji ubezpieczenie juniorGO) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2017 roku).

## Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

#### Co to za produkt?

**Rodzaj:**  
**FUNDUSZ DŁUŻNY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO JUNIORGO**

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

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

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

#### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 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.

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

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

#### Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 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: 5000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 775,09 zł (na rok)				
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
<b>Minimum</b>	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 300 zł	13 260 zł	15 750 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73,6%	-18,2%	-21,4%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 330 zł	18 990 zł	40 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-72,6%	-4,5%	-0,9%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 680 zł	21 530 zł	50 220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,5%	0,4%	3,4%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 920 zł	23 090 zł	52 130 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-55,1%	3,1%	4,1%
<b>Kwota zainwestowana w czasie</b>		4391 zł	21 309 zł	42 249 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	193 135 zł	211 531 zł	144 163 zł
<b>Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie</b>		609 zł	3691 zł	7751 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 5000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Całkowite koszty</b>			
– Umowa ubezpieczenia	1 767 zł	1 317 zł	1 317 zł
– Warianty inwestycyjne	26 zł	790 zł	3 504 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>			
– Umowa ubezpieczenia	64,9%	2,6% każdego roku	0,6% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	1%	1,6% każdego roku	1,7% 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 3,4% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
<b>Koszty wejścia</b>	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna).  Opłatę alokacyjną pobieramy z rachunku podstawowego po wpłaceniu i zaalokowaniu na nią regularnej składki inwestycyjnej należnej przez pierwsze 12 miesięcy ubezpieczenia. Opłata wynosi 30% tej składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,6%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki regularne należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł.  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 wartości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1,55%.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 1,7%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	Nie pobieramy opłaty za wyniki.  Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.  Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

## Inne istotne informacje

Na stronie [www.allianz.pl/dokumenty](http://www.allianz.pl/dokumenty) (w sekcji ubezpieczenie Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2017 roku).

## Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

#### Co to za produkt?

**Rodzaj:**  
**FUNDUSZ STABILNEGO WZROSTU („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO JUNIORGO**

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

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

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

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

#### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

##### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 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 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: 5000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 775,09 zł (na rok)				
<b>Scenariusze w przypadku dożywania</b>				
<b>Minimum</b>	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 100 zł	11 710 zł	12 510 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-78,6%	-22,8%	-27,3%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 280 zł	18 610 zł	40 910 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73,9%	-5,2%	-0,6%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 670 zł	21 140 zł	47 950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,9%	0,3%	2,5%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 950 zł	23 890 zł	52 450 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,2%	4,5%	4,2%
<b>Kwota zainwestowana w czasie</b>		4391 zł	21 309 zł	42 249 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	193 123 zł	211 144 zł	141 896 zł
<b>Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie</b>		609 zł	3691 zł	7751 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 5000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Całkowite koszty</b>			
– Umowa ubezpieczenia	1 767 zł	1 317 zł	1 317 zł
– Warianty inwestycyjne	38 zł	1 141 zł	4 963 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>			
– Umowa ubezpieczenia	65,2%	2,6% każdego roku	0,6% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	1,4%	2,3% każdego roku	2,4% każdego roku

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

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
<b>Koszty wejścia</b>	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna).  Opłatę alokacyjną pobieramy z rachunku podstawowego po wpłaceniu i zaalokowaniu na nią regularnej składki inwestycyjnej należnej przez pierwsze 12 miesięcy ubezpieczenia. Opłata wynosi 30% tej składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,6%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki regularne należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł.  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 wartości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,25%.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 2,3%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	Nie pobieramy opłaty za wyniki.  Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.  Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

## Inne istotne informacje

Na stronie [www.allianz.pl/dokumenty](http://www.allianz.pl/dokumenty) (w sekcji ubezpieczenie juniorGO) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2017 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 MIĘDZYNARODOWY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO JUNIORGO**

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

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

#### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

##### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 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		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 775,09 zł (na rok)				
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
<b>Minimum</b>	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	980 zł	5 810 zł	5 130 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77,7%	-49,1%	-55,1%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 130 zł	17 110 zł	39 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77,8%	-8,5%	-1,4%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 730 zł	22 870 zł	53 350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,3%	2,8%	4,5%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 520 zł	27 190 zł	63 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,6%	9,6%	7,8%
<b>Kwota zainwestowana w czasie</b>		4391 zł	21 309 zł	42 249 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	193 175 zł	212 868 zł	147 295 zł
<b>Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie</b>		609 zł	3691 zł	7751 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 5000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Całkowite koszty</b>			
– Umowa ubezpieczenia	1 767 zł	1 317 zł	1 317 zł
– Warianty inwestycyjne	47 zł	1 471 zł	6 538 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>			
– Umowa ubezpieczenia	65,4%	2,7% każdego roku	0,6% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	1,7%	3,0% każdego roku	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 8,1% przed uwzględnieniem kosztów i 4,5% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
<b>Koszty wejścia</b>	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna).  Opłatę alokacyjną pobieramy z rachunku podstawowego po wpłaceniu i zaalokowaniu na nią regularnej składki inwestycyjnej należnej przez pierwsze 12 miesięcy ubezpieczenia. Opłata wynosi 30% tej składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,6%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki regularne należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł.  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 wartości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,5%.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 2,9%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 0,1%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	Nie pobieramy opłaty za wyniki.  Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.  Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

## Inne istotne informacje

Na stronie [www.allianz.pl/dokumenty](http://www.allianz.pl/dokumenty) (w sekcji ubezpieczenie juniorGO) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2017 roku).

## Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

### Co to za produkt?

**Rodzaj:**  
**FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO JUNIORGO**

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

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

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 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 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 zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 775,09 zł (na rok)		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
<b>Minimum</b>	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 430 zł	7 400 zł	6 590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,4%	-40,1%	-46,5%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 100 zł	17 660 zł	38 410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-78,5%	-7,3%	-1,9%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 680 zł	21 130 zł	46 610 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	0,3%	1,9%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 280 zł	26 920 zł	58 020 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,2%	9,2%	6,1%
<b>Kwota zainwestowana w czasie</b>		4391 zł	21 309 zł	42 249 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	193 132 zł	211 135 zł	140 557 zł
<b>Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie</b>		609 zł	3691 zł	7751 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 5000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Całkowite koszty</b>			
– Umowa ubezpieczenia	1 767 zł	1 317 zł	1 317 zł
– Warianty inwestycyjne	47 zł	1 405 zł	6 001 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>			
– Umowa ubezpieczenia	65,5%	2,7% każdego roku	0,6% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	1,7%	2,8% każdego roku	2,9% każdego roku

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,4% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
<b>Koszty wejścia</b>	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna). Opłatę alokacyjną pobieramy z rachunku podstawowego po wpłaceniu i zaalokowaniu na nim regularnej składki inwestycyjnej należnej przez pierwsze 12 miesięcy ubezpieczenia. Opłata wynosi 30% tej składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,6% Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł.  Jeśli skorzystasz z prawo do odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o wysokości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,75%.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 2,8%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	Nie pobieramy opłaty za wyniki.  Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

## Inne istotne informacje

Na stronie [www.allianz.pl/dokumenty](http://www.allianz.pl/dokumenty) (w sekcji ubezpieczenie juniorGO) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2017 roku).

## Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

#### Co to za produkt?

**Rodzaj:**  
**FUNDUSZ SPÓŁEK DYWIDENDOWYCH („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO JUNIORGO**

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

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

Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek, w szczególności spółek wypłacających

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

#### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 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 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 rozwine. 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 uzyskać 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: 5000 zł (na rok)			
Składka ubezpieczeniowa: 775,09 zł (na rok)			

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	930 zł	5 380 zł	4 780 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-78,8%	-51,9%	-57,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 010 zł	15 930 zł	40 110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,7%	-11,2%	-1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 690 zł	21 660 zł	48 600 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,2%	0,6%	2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 750 zł	33 620 zł	68 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,8%	18,1%	9,2%
Kwota zainwestowana w czasie		4391 zł	21 309 zł	42 249 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	193 144 zł	211 662 zł	142 548 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		609 zł	3691 zł	7751 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 5000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Całkowite koszty</b>			
– Umowa ubezpieczenia	1 767 zł	1 317 zł	1 317 zł
– Warianty inwestycyjne	53 zł	1 600 zł	6 915 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>			
– Umowa ubezpieczenia	65,6%	2,7% każdego roku	0,6% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	2%	3,2% każdego roku	3,3% każdego roku

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,6% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
<b>Koszty wejścia</b>	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna).  Opłatę alokacyjną pobieramy z rachunku podstawowego po wpłaceniu i zaalokowaniu na nią regularnej składki inwestycyjnej należnej przez pierwsze 12 miesięcy ubezpieczenia. Opłata wynosi 30% tej składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,06%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki regularne należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł.  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 wartości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3%.	Umowa ubezpieczenia: 0,0%  Wariant inwestycyjny: 3,1%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 0,2%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	Nie pobieramy opłaty za wyniki.  Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.  Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

## Inne istotne informacje

Na stronie [www.allianz.pl/dokumenty](http://www.allianz.pl/dokumenty) (w sekcji ubezpieczenie juniorGO) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2017 roku).

## Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

#### Co to za produkt?

**Rodzaj:**  
**FUNDUSZ AKCJI („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA INDYWIDUALNEGO JUNIORGO**

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

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

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

#### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

##### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 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 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

##### Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 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: 5000 zł (na rok)				
Składka ubezpieczeniowa: 775,09 zł (na rok)				
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
<b>Minimum</b>				
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	840 zł	4 320 zł	3 950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,9%	-60,1%	-64,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 920 zł	16 220 zł	35 650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,8%	-10,5%	-3,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 680 zł	21 030 zł	45 260 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,8%	-0,5%	1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 840 zł	31 700 zł	66 510 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,4%	15,7%	8,7%
Kwota zainwestowana w czasie		4391 zł	21 309 zł	42 249 zł
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	193 126 zł	211 032 zł	139 207 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		609 zł	3691 zł	7751 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 5000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Całkowite koszty</b>			
– Umowa ubezpieczenia	1 767 zł	1 317 zł	1 317 zł
– Warianty inwestycyjne	56 zł	1 662 zł	6 977 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>			
– Umowa ubezpieczenia	65,6%	2,7% każdego roku	0,6% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	2,1%	3,3% każdego roku	3,4% każdego roku

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,4% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
<b>Koszty wejścia</b>	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna).  Opłatę alokacyjną pobieramy z rachunku podstawowego po wpłaceniu i zaalokowaniu na nią regularnej składki inwestycyjnej należnej przez pierwsze 12 miesięcy ubezpieczenia. Opłata wynosi 30% tej składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,6%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki regularne należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł.  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 wartości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%.	Umowa ubezpieczenia: 0,0%  Wariant inwestycyjny: 3,3%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 0,1%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	Nie pobieramy opłaty za wyniki.  Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.  Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

## Inne istotne informacje

Na stronie [www.allianz.pl/dokumenty](http://www.allianz.pl/dokumenty) (w sekcji ubezpieczenie juniorGO) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2017 roku).

## Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

#### Co to za produkt?

**Rodzaj:**  
**FUNDUSZ DYNAMICZNY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO JUNIORGO**

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

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

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

#### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

##### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 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.

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

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

##### Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 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	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok)			
Składka ubezpieczeniowa: 775,09 zł (na rok)			

##### 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.			
<b>Warunki skrajne</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	840 zł	4 440 zł	4 050 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,9%	-59,0%	-63,5%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 930 zł	16 310 zł	35 080 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,6%	-10,3%	-3,7%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 680 zł	21 110 zł	45 700 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-0,4%	1,5%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 840 zł	31 660 zł	66 530 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,5%	15,6%	8,7%
<b>Kwota zainwestowana w czasie</b>		4 391 zł	21 309 zł	42 249 zł

##### Scenariusz w przypadku śmierci

<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	193 128 zł	211 111 zł	139 649 zł
<b>Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie</b>		609 zł	3 691 zł	7 751 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 5000 zł rocznie.

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
<b>Całkowite koszty</b>			
– Umowa ubezpieczenia	1 767 zł	1 317 zł	1 317 zł
– Warianty inwestycyjne	56 zł	1 672 zł	7 052 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b>			
– Umowa ubezpieczenia	65,6%	2,6% każdego roku	0,6% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	2,1%	3,4% każdego roku	3,4% każdego roku

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

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
<b>Koszty wejścia</b>	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata alokacyjna).  Opłatę alokacyjną pobieramy z rachunku podstawowego po wpłaceniu i zaalokowaniu na nią regularnej składki inwestycyjnej należnej przez pierwsze 12 miesięcy ubezpieczenia. Opłata wynosi 30% tej składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,6%  Wariant inwestycyjny: 0,0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty te mają zastosowanie w przypadku rozwiązania umowy przed jej 3. rocznicą lub jeśli nie zostały opłacone wszystkie składki regularne należne w pierwszych 3 latach ubezpieczenia. Opłata wynosi 450 zł.  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 wartości przysługujących świadczeń, pobierzemy 4% wartości rachunku podstawowego (maksymalnie 450 zł).	Nie dotyczy – po 10 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%.	Umowa ubezpieczenia: 0,0%  Wariant inwestycyjny: 3,3%
<b>Koszty transakcji</b>	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0%  Wariant inwestycyjny: 0,1%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	Nie pobieramy opłaty za wyniki.  Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.  Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

## Inne istotne informacje

Na stronie [www.allianz.pl/dokumenty](http://www.allianz.pl/dokumenty) (w sekcji ubezpieczenie juniorGO) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2017 roku).