Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

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

Produkt

Nazwa produktu:
UMOWA DODATKOWA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK) (KOD PRODUKTU: RK)
(dot. umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków ubezpieczeniowych złożonych od 12.07.2025)

Nazwa twórcy: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna („Allianz" albo „my"), www.allianz.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +48 224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora).

Za nadzorowanie Allianz w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Grupa: Allianz

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 8.08.2026 r. Do jego przygotowania użyto danych z 1.06.2026 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: Umowa dodatkowa na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK) to dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi („Fundusze"), ze składką regularną oraz możliwością dokonywania wpłat dodatkowych, zawierana do umowy ubezpieczenia „Twoje Życie" (umowa główna).

Okres: Umowa dodatkowa („Umowa") zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:
- z chwilą śmierci Ubezpieczonego,
- gdy minie ostatni dzień miesiąca polisowego, w którym otrzymujemy oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy,
- z dniem odstąpienia od Umowy,
- gdy zostanie rozwiązana umowa główna „Twoje Życie".

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

Cele: Celem Umowy jest gromadzenie środków w Fundusze oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego.
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 jednocześnie Ubezpieczonym głównym i Ubezpieczającym w umowie głównej „Twoje Życie",
- poszukuje możliwości gromadzenia środków na przyszłość w formie dobrowolnej umowy dodatkowej na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi,
- ma mniej niż 61 lat,
- jest świadoma, że minimalny rekomendowany okres utrzymywania Umowy to 10 lat,
- jest świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz akceptuje możliwość poniesienia straty inwestycyjnej,
- jest zainteresowana czynnikami zrównoważonego rozwoju, czyli kwestiami środowiskowymi, społecznymi i pracowniczymi, dotyczącymi poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu, ale także taka, która nie ma preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w odniesieniu do produktu z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty
Zdarzeniem ubezpieczeniowym w Umowie jest śmierć Ubezpieczonego. Świadczenie z tytułu śmierci uwzględnia sumę ubezpieczenia, czyli 500 zł, oraz wartość rachunku.

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

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 35 lat, który wpłaca 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	0,00 zł	0,00%	0,00%

Składkę za Umowę opłacasz z częstotliwością miesięczną lub w dowolnych terminach.

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

Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa,
wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000002561, NIP 526-020-99-75, REGON 010587003, wysokość kapitału zakładowego 95 480 000 zł (wpłacony w całości).

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

- wskaźnik ryzyka 2: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a 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.

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
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł – 0 zł	0 zł – 0 zł	0 zł – 0 zł
– Warianty inwestycyjne	157 zł – 181 zł	912 zł – 1605 zł	3419 zł – 6978 zł
Wpływ kosztów w skali roku			
– Umowa ubezpieczenia	0,0% – 0,0%	0,0% – 0,0% każdego roku	0,0% – 0,0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	5,8% – 6,7%	1,4% – 2,5% każdego roku	1,3% – 2,3% każdego roku

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach**
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem Umowy (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki wybranych przez Ciebie Funduszy, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach Umowy, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach Umowy.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0% – 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzenie i administrację Funduszami (pośrednie lub bezpośrednie) oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 1,2% – 2,1%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0% – 0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	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,
- W dowolnym momencie trwania Umowy możesz wypłacić z rachunku część albo całość zgromadzonych środków. Wypłata całości zgromadzonych środków skutkuje rozwiązaniem Umowy.

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

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamację, skargę lub zażalenie na nasze usługi możesz złożyć w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa).
Możesz to zrobić:
a) na piśmie:
   i) w postaci papierowej – osobiście w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe, albo nadając w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo
   ii) w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem formularza dostępnego na naszej stronie internetowej www.allianz.pl lub e-mailem: skargi@allianz.pl albo wysyłając na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-73604-64978-TAJBC-22;
b) ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224, opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora), albo osobiście do protokołu podczas wizyty w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie.

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

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

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

Inne istotne informacje

Przed zawarciem Umowy otrzymasz od nas następujące dokumenty, które znajdziesz także na www.allianz.pl:
- ten dokument oraz załączniki do niego,
- Ogólne warunki ubezpieczenia umowy dodatkowej na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenia „Twoje Życie") znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2024 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ OBLIGACJI SKARBOWYCH („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJNA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

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

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

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

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko — Wyższe ryzyko

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

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a 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 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: 0 zł (na rok)		**W przypadku zakończenia umowy po 1 roku**	**W przypadku zakończenia umowy po 5 latach**	**W przypadku zakończenia umowy po 10 latach**
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 260 zł	19 390 zł	25 990 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-9,9%	-13,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 820 zł	25 350 zł	51 780 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,7%	0,5%	0,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 950 zł	26 350 zł	56 960 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	2,1%	2,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 160 zł	28 650 zł	60 730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,1%	5,4%	3,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	25 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 451 zł	26 852 zł	57 458 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Z-KID/TZ/IV/1/2025 06/26

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 Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	157 zł	912 zł	3 419 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	5,8%	1,4% 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 3,9% przed uwzględnieniem kosztów i 2,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach**
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzenie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 1,3%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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

Allianz

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 OBLIGACJI KORPORACYJNYCH („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

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

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

Głównym składnikiem lokat Funduszu są jednostki uczestnictwa wskazanego Subfunduszu. Zaangażowanie Funduszu Obligacji Korporacyjnych w jednostki uczestnictwa wymienionego Subfunduszu wynosi nie mniej niż 85% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami Subfunduszu do 15% aktywów Funduszu może być utrzymywane na rachunkach bankowych w celu zabezpieczenia bieżących zobowiązań Funduszu.

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko — Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 2 na 7, co stanowi średnio 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 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: 0 zł (na rok)		**W przypadku zakończenia umowy po 1 roku**	**W przypadku zakończenia umowy po 5 latach**	**W przypadku zakończenia umowy po 10 latach**
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 200 zł	11 640 zł	9 640 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,1%	-29,5%	-39,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 300 zł	23 050 zł	49 720 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,7%	-3,2%	-0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 960 zł	25 920 zł	53 920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,4%	1,4%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 390 zł	27 850 zł	59 090 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,8%	4,3%	3,3%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	25 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 461 zł	26 419 zł	54 422 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Z-KID/TZ/IV/1/2025 06/26

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 Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	161 zł	1 006 zł	3 721 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6%	1,6% każdego roku	1,4% każdego roku

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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach**
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzenie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 1,4%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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

Allianz

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STABILNEGO INWESTOWANIA („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

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

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

Głównym składnikiem lokat Funduszu są jednostki uczestnictwa wskazanego Subfunduszu. Zaangażowanie Funduszu Stabilnego Inwestowania w jednostki uczestnictwa wymienionego Subfunduszu wynosi nie mniej niż 85% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami Subfunduszu do 15% aktywów Funduszu może być utrzymywane na rachunkach bankowych w celu zabezpieczenia bieżących zobowiązań Funduszu.

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko — **Wyższe ryzyko**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a 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 Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok)		**W przypadku zakończenia umowy po 1 roku**	**W przypadku zakończenia umowy po 5 latach**	**W przypadku zakończenia umowy po 10 latach**
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 910 zł	9 360 zł	7 030 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,4%	-37,8%	-49,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 220 zł	22 740 zł	47 710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,5%	-3,7%	-0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 930 zł	25 560 zł	56 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,6%	0,9%	2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 750 zł	31 690 zł	64 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,7%	9,4%	5,0%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	25 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 431 zł	26 058 zł	56 496 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Z-KID/TZ/IV/1/2025 06/26

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 Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	172 zł	1 265 zł	4 942 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,4%	2% każdego roku	1,9% 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 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach**
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzenie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 1,6%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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

Allianz

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONEGO INWESTOWANIA („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

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

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

Głównym składnikiem lokat Funduszu są jednostki uczestnictwa wskazanego Subfunduszu. Zaangażowanie Funduszu Zrównoważonego Inwestowania w jednostki uczestnictwa wymienionego Subfunduszu wynosi nie mniej niż 85% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami Subfunduszu do 15% aktywów Funduszu może być utrzymywane na rachunkach bankowych w celu zabezpieczenia bieżących zobowiązań Funduszu.

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

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko — **Wyższe ryzyko**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a 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 Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok)		**W przypadku zakończenia umowy po 1 roku**	**W przypadku zakończenia umowy po 5 latach**	**W przypadku zakończenia umowy po 10 latach**
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 350 zł	6 970 zł	4 850 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,5%	-49,0%	-62,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 070 zł	21 840 zł	48 990 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,2%	-5,3%	-0,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 010 zł	26 570 zł	57 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,5%	2,4%	2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 840 zł	32 680 zł	66 960 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,5%	10,7%	5,7%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	25 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 512 zł	27 066 zł	57 820 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Z-KID/TZ/IV/1/2025 06/26

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 Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	177 zł	1 409 zł	5 499 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,6%	2,2% każdego roku	2,1% 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 4,8% 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**
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzenie i administrację Funduszem oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 1,9%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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

Allianz

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 RYNKU AKCJI („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

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

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

Głównym składnikiem lokat Funduszu są jednostki uczestnictwa wskazanego Subfunduszu. Zaangażowanie Funduszu Rynku Akcji w jednostki uczestnictwa wymienionego Subfunduszu wynosi nie mniej niż 85% wartości aktywów Funduszu. Poza jednostkami Subfunduszu do 15% aktywów Funduszu może być utrzymywane na rachunkach bankowych w celu zabezpieczenia bieżących zobowiązań Funduszu.

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.
Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?" w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników
Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat.
W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.
Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok)		**W przypadku zakończenia umowy po 1 roku**	**W przypadku zakończenia umowy po 5 latach**	**W przypadku zakończenia umowy po 10 latach**
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 750 zł	4 910 zł	3 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-70,4%	-62,1%	-61,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 890 zł	19 970 zł	52 750 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,2%	-8,8%	1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 980 zł	27 600 zł	62 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	3,9%	4,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 090 zł	41 410 zł	78 760 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	85,0%	20,3%	8,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	25 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 482 zł	28 096 zł	63 343 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Z-KID/TZ/IV/1/2025 06/26

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 Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	181 zł	1 537 zł	6 250 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,7%	2,4% każdego roku	2,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,7% 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**
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzenie i administrację Funduszem (pośrednie lub bezpośrednie) oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 1,7%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,5%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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

Allianz

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ AKCJI EUROPEJSKICH („FUNDUSZ"), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Akcji Europejskich jest długoterminowy wzrost wartości Jednostki Funduszu poprzez inwestycje w dominującym stopniu na europejskich rynkach akcji przy znacznie podwyższonej zmienności wartości Jednostki Funduszu. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostki uczestnictwa kategorii WT EUR Allianz Europe Equity Growth Select – subfunduszu Zagranicznego Funduszu Inwestycyjnego Allianz Global Investors Fund.

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

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

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko — Wyższe ryzyko

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

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja

„Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?" w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

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

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok)		**W przypadku zakończenia umowy po 1 roku**	**W przypadku zakończenia umowy po 5 latach**	**W przypadku zakończenia umowy po 10 latach**
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 970 zł	3 040 zł	1 930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-64,7%	-62,0%	-72,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 910 zł	19 400 zł	31 110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,4%	-9,9%	-9,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 100 zł	30 730 zł	77 160 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,7%	8,2%	8,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 650 zł	38 300 zł	104 010 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	65,9%	17,1%	14,0%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	25 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 600 zł	31 234 zł	77 664 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Z-KID/TZ/IV/1/2025 06/26

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 Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	0 zł	0 zł	0 zł
– Warianty inwestycyjne	181 zł	1 605 zł	6 978 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	0,0%	0% każdego roku	0% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	6,6%	2,5% każdego roku	2,3% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,7% przed uwzględnieniem kosztów i 8,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach**
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy takiej opłaty.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty za zarządzenie i administrację Funduszem (pośrednie lub bezpośrednie) oraz koszty operacyjne Subfunduszy, które stanowią określony procent wartości Twojej inwestycji rocznie i są pobierane z wartości aktywów.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 2,1%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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