

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Produkt

Nazwa produktu:
UBEZPIECZENIE UNIWERSALNE NOWA PERSPEKTYWA
(KOD PRODUKTU: NPER)

Nazwa twórcy: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. („Allianz” albo „my”), www.allianz.pl

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

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

Rodzaj: Nowa Perspektywa to dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi („Fundusze”) o charakterze ochronno-inwestycyjnym ze składką regularną oraz możliwością wpłacania składek dodatkowych.

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

- z chwilą śmierci Ubezpieczonego,
- z dniem ustalenia wartości wykupu,
- z końcem ostatniego dnia miesiąca ubezpieczenia, w którym wartość rachunku podstawowego jest równa 0 (nie dotyczy sytuacji, gdy udzielamy gwarancji w pierwszych 10 latach ubezpieczenia, i jednocześnie wszystkie należne składki regularne są opłacane w wysokości i terminach wskazanych w dokumencie ubezpieczenia lub w wezwaniu do zapłaty zaległej składki),
- z końcem ostatniego dnia miesiąca ubezpieczenia, w którym wartość wszystkich rachunków, pomniejszona o kwotę należności z tytułu dodatkowych umów ubezpieczenia, jest mniejsza lub równa 0,
- z dniem odstąpienia od Umowy przez Ubezpieczającego.

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

Cele: Celem Umowy jest zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego oraz długoterminowe gromadzenie środków, a w przypadku zawarcia umów dodatkowych – zapewnienie ochrony Ubezpieczonemu i jego najbliższym 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:

- poszukuje wieloletniej ochrony na wypadek śmierci w formie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Minimalny rekomendowany okres utrzymywania Umowy to 20 lat,
- poszukuje możliwości rozszerzenia tej ochrony na inne zdarzenia losowe oraz możliwości dostosowywania poziomu ochrony do bieżących potrzeb,
- jest świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz akceptuje możliwość poniesienia straty inwestycyjnej,
- ma mniej niż 61 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.

Grupa: Allianz

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 10.05.2025. Do jego przygotowania użyto danych z 1.10.2024.

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty
W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego to większa z dwóch kwot: suma ubezpieczenia albo 103% wartości środków zgromadzonych na rachunku podstawowym. Świadczenie jest powiększane o wartość środków zgromadzonych na rachunkach dedykowanych, pochodzących z wpłat dodatkowych.

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. W takiej sytuacji Allianz wypłaci wartość rachunku.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 35 lat, który wybrał sumę ubezpieczenia 100 000 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	153 zł	3,1%	0,03%

Składkę za Umowę ubezpieczenia możesz opłacać z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną i 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 20 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 obywatelskich, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych),

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

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

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Catkowe koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł – 174 zł	1838 zł – 1941 zł	2432 zł – 3055 zł
– Warianty inwestycyjne	1998 zł – 2040 zł	5653 zł – 11 489 zł	15 464 zł – 46 994 zł
Wpływ kosztów w skali roku			
– Umowa ubezpieczenia	5,4% – 5,5%	0,8% – 0,8% każdego roku	0,2% – 0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	62,0% – 64,2%	2,3% – 4,8% każdego roku	1,5% – 3,9% każdego roku

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu	Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia Są to koszty związane z zawarciem Umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki wybranych przez Ciebie Funduszy, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,2% – 0,3%
Koszty wyjścia 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 prawa 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 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi – Fundusz Pieniężny: 1,0%, Fundusz Gwarancji Zysku: 1,25%, Fundusz Dłużny: 1,55 %, Fundusz Stabilnego Wzrostu: 2,25%, Fundusz Międzynarodowy: 2,5%, Fundusz Zrównoważony: 2,75%, Fundusz Spółek Dywidendowych: 3%, Fundusz Akcji: 3,25%, Fundusz Dynamiczny: 3,25%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł – przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,2% – 0,3% Wariant inwestycyjny: 1,5% – 3,9%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0% – 0,1%

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 20 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 wypłacić z rachunku podstawowego część zgromadzonych środków – po 3 latach trwania Umowy, opłaceniu składek wymaganych za ten okres i z zachowaniem limitu określonego w Umowie; wypłata skutkuje obniżeniem sumy

ubezpieczenia na życie i podwyższeniem składki; wypłata części lub całości środków z rachunków dedykowanych jest możliwa w dowolnym momencie.

- Możesz wypłacić z rachunku podstawowego całość zgromadzonych środków w dowolnym momencie trwania umowy; wypłata skutkuje rozwiązaniem Umowy.

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

Rezygnacja z ubezpieczenia przed upływem zalecanego okresu utrzymywania 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, e-mailem: skargi@allianz.pl lub na adres do e-doręczeń: AE:PL-73604-64978-TAJBC-22.

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

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

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

Inne istotne informacje

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

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

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

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

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

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 20 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 710 zł	34 430 zł	44 860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-71,4%	-7,6%	-9,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 880 zł	50 370 zł	119 680 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,2%	0,1%	1,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 900 zł	51 750 zł	124 710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,7%	0,7%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 920 zł	53 210 zł	130 080 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,1%	1,2%	2,5%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	128 448 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1 923 zł	2 886 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1 923 zł	2 886 zł
– Warianty inwestycyjne	1 998 zł	5 653 zł	15 464 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	62%	2,3% każdego roku	1,5% 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 2,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%

Koszty wyjścia	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 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł – przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% 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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

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

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 staty 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 uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 840 zł	43 700 zł	85 630 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,2%	-2,7%	-1,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 880 zł	49 700 zł	114 730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,1%	-0,1%	1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 880 zł	49 920 zł	115 490 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,0%	0,0%	1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 890 zł	50 150 zł	116 290 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,9%	0,1%	1,5%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	118 959 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1 941 zł	3 055 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1 941 zł	3 055 zł
– Warianty inwestycyjne	2 003 zł	6 177 zł	17 513 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	62,3%	2,5% 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 3,4% 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 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%

Koszty wyjścia	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 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1,25%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł – przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 1,5%
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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

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

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

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

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 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 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 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 490 zł	20 870 zł	16 140 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-76,3%	-18,8%	-26,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 850 zł	49 220 zł	116 940 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,9%	-0,3%	1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 910 zł	52 820 zł	130 600 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,5%	1,1%	2,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 960 zł	56 830 zł	145 780 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-65,0%	2,5%	3,6%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	134 514 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1 912 zł	2 799 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1 912 zł	2 799 zł
– Warianty inwestycyjne	2 008 zł	7 004 zł	21 994 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	62,5%	2,9% każdego roku	2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,9% 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 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%

Koszty wyjścia	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 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1,55%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł – przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 1,8%
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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

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

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 uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 280 zł	17 010 zł	11 830 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,8%	-23,8%	-34,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 800 zł	45 870 zł	103 750 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,0%	-1,7%	0,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 900 zł	51 620 zł	124 330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,7%	0,6%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 990 zł	58 310 zł	148 980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-64,2%	3,0%	3,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	128 058 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1 924 zł	2 892 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1 924 zł	2 892 zł
– Warianty inwestycyjne	2 021 zł	8 644 zł	29 244 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,4%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	63,3%	3,6% każdego roku	2,8% każdego roku

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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%

Koszty wyjścia	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 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,25%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł – przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 2,6%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ MIĘDZYNARODOWY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA UNIWERSALNEGO NOWA PERSPEKTYWA

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 20 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 080 zł	6 390 zł	3 740 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-79,0%	-53,1%	-58,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 620 zł	38 820 zł	86 560 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73,5%	-5,1%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 940 zł	57 840 zł	159 750 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-65,7%	2,9%	4,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 290 zł	91 380 zł	325 660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-56,3%	11,6%	10,6%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	164 538 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1 862 zł	2 510 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1 862 zł	2 510 zł
– Warianty inwestycyjne	2 030 zł	10 372 zł	40 416 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,5%	0,8% każdego roku	0,2% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	63,7%	4,3% każdego roku	3,5% 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 4,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%

Koszty wyjścia	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 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,5%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł – przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 3,1%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

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

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

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

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

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

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 570 zł	8 850 zł	5 330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,0%	-42,3%	-49,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 690 zł	39 960 zł	85 960 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-71,9%	-4,5%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 910 zł	52 980 zł	130 900 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,4%	1,1%	2,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 150 zł	71 850 zł	208 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-60,1%	7,0%	6,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	134 822 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1 910 zł	2 795 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1 910 zł	2 795 zł
– Warianty inwestycyjne	2 030 zł	10 008 zł	36 074 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,5%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	63,7%	4,2% 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 6,2% 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 20 latach
Koszty wejścia Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%

Koszty wyjścia	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 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,75%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł – przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 3,1%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

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

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

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

Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek, w szczególności spółek wypłacających dywidendy, reprezentujących różne branże oraz wysokie

zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej, perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż oraz spodziewanego poziomu dywidend. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać bardzo wysoką zmienność oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, 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 20 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 030 zł	6 070 zł	3 540 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,0%	-54,9%	-59,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 610 zł	38 800 zł	88 290 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73,7%	-5,1%	-1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 960 zł	60 280 zł	171 820 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-65,1%	3,7%	5,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 340 zł	98 590 zł	372 040 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,8%	13,0%	11,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	176 976 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1 838 zł	2 432 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1 838 zł	2 432 zł
– Warianty inwestycyjne	2 037 zł	11 489 zł	46 994 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,5%	0,8% każdego roku	0,2% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	64%	4,7% każdego roku	3,9% 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 9,2% przed uwzględnieniem kosztów i 5,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu	Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%

Koszty wyjścia	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 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł – przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 3,5%
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 Nowa Perspektywa) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2012 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

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

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 zmienności oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jaki i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników
Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	940 zł	4 770 zł	2 730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,0%	-63,4%	-65,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 530 zł	33 540 zł	65 390 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-75,4%	-8,2%	-4,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 920 zł	53 910 zł	134 710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,2%	1,5%	2,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 340 zł	91 490 zł	312 350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,7%	11,6%	10,3%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	138 756 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1 901 zł	2 746 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1 901 zł	2 746 zł
– Warianty inwestycyjne	2 040 zł	11 353 zł	42 679 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,5%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	64,2%	4,8% każdego roku	3,9% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,3%

Koszty wyjścia	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 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł – przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,3% Wariant inwestycyjny: 3,6%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

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

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

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

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

zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej i perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać bardzo wysoką zmienność oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, 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 20 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 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: 20 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	940 zł	4 920 zł	2 820 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,0%	-62,3%	-64,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 540 zł	33 550 zł	66 100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-75,3%	-8,2%	-4,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 920 zł	54 040 zł	134 360 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,2%	1,5%	2,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 340 zł	92 760 zł	305 910 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,7%	11,9%	10,1%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 000 zł	100 000 zł	138 394 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		174 zł	1 900 zł	2 750 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania 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 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty			
– Umowa ubezpieczenia	174 zł	1 900 zł	2 750 zł
– Warianty inwestycyjne	2 040 zł	11 399 zł	42 771 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)			
– Umowa ubezpieczenia	5,5%	0,8% każdego roku	0,3% każdego roku
– Warianty inwestycyjne	64,2%	4,8% każdego roku	3,9% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem umowy (opłata początkowa i opłata alokacyjna). Opłata początkowa jest pobierana co miesiąc, przez pierwsze 24 miesiące z rachunku podstawowego i wynosi 0,055% początkowej sumy ubezpieczenia (min. 20 zł, maks. 100 zł); opłata początkowa jest pobierana także przez 24 miesiące od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna jest pobierana przez pierwsze 12 miesięcy z rachunku podstawowego po alokacji, czyli przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynosi 15% składki; opłata alokacyjna jest pobierana również przez 12 miesięcy od kwoty, o którą została podwyższona suma ubezpieczenia. Opłata alokacyjna pobierana z rachunku dedykowanego wynosi 4% składki.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2%

Koszty wyjścia	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 20 latach utrzymywania produktu nie pobieramy takich kosztów.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%. Opłata administracyjna jest pobierana co miesiąc z rachunku podstawowego i wynosi 14,50 zł przy składce miesięcznej i kwartalnej, 10 zł – przy składce półrocznej i rocznej albo dla ubezpieczenia w opcji bezskładkowej. Koszt ochrony ubezpieczeniowej to miesięczny koszt obliczany jako iloczyn miesięcznego wskaźnika kosztu oraz różnicy pomiędzy podstawową sumą ubezpieczenia a bieżącą wartością rachunku podstawowego. Jeśli różnica ta jest mniejsza niż 3% wartości rachunku podstawowego, to opłata wynosi 3% tego rachunku.	Umowa ubezpieczenia: 0,5% Wariant inwestycyjny: 3,4%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

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