

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

PRODUKT

Nazwa: Dodatkowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym do Grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu: GZ FI 04).

Twórca produktu: TU Allianz Życie Polska S.A. („Allianz Życie”).

Kontakt: www.allianz.pl. Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224.

Organ nadzoru nad twórcą produktu: Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został sporządzony w dniu 19.12.2017.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Umowa ubezpieczenia zawierana w oparciu o ten produkt (dalej jako: „Umowa dodatkowe z UFK”) może zostać zawarte wyłącznie razem z umową grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu GZ07), oraz umową grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu GZ08) dalej jako: „Ubezpieczenia podstawowe”). W ramach Umów podstawowych istnieje możliwość rozszerzenia ochrony ubezpieczeniowej o szereg umów dodatkowych (dalej jako: „Umowy dodatkowe”) oferujący szeroki wachlarz ochrony dla Ubezpieczonego i członków jego rodziny.

CELE Ten produkt jest długoterminowym grupowym ubezpieczeniem na życie o charakterze inwestycyjnym ze składką regularną. Jego celem jest gromadzenie kapitału na przyszłość.

Cel inwestycyjny produktu realizowany jest poprzez zapewnienie możliwości inwestowania środków w ramach szeregu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej jako: „Fundusze”), wśród których znajdują się Fundusze akcyjne, obligacyjne i pieniężne. Składka inwestycyjna może pochodzić ze środków Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.

W ramach każdego Funduszu prowadzony jest rachunek A (jeżeli składka inwestycyjna pochodzi ze środków Ubezpieczającego) i rachunek B (jeżeli składka inwestycyjna pochodzi ze środków Ubezpieczonego). Przeniesienie środków, zmiana podziału składki pomiędzy Fundusze i dokonanie całkowitego bądź częściowego wykupu środków zgromadzonych na rachunku A wymaga pisemnej zgody Ubezpieczającego.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Rodzaj inwestorów, z myślą o których ten produkt jest wprowadzany do obrotu, różni się w zależności od Funduszu. Ten produkt nie posiada części ochronnej, której koszty wplywałyby na zwrot z inwestycji.

Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych Funduszy, które różnią się rodzajem polityki inwestycyjnej i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w zalecanym okresie utrzymania inwestycji, a także od opłat i kosztów obciążających inwestycję. Zwrot z Funduszy jest uzależniony od wyników instrumentów finansowych, w które są inwestowane aktywa tych Funduszy. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusze ponosi Ubezpieczony. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu. Dokumenty te znajdują się stronie internetowej: www.allianz.pl/KID.

ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY W przypadku śmierci Ubezpieczonego Allianz Życie wypłaci świadczenie równe wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunkach Ubezpieczonego. Jeżeli odpowiedzialnością Allianz Życie objęte jest inwalidztwo Ubezpieczonego Allianz Życie wypłaci świadczenie równe wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunkach Ubezpieczonego.

Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”. Umowa dodatkowa z UFK zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa może zostać automatycznie rozwiązana w następujących przypadkach:

- braku środków na wszystkich rachunkach w ramach Umowy dodatkowej z UFK,
- rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy podstawowej.

Odpowiedzialność względem Ubezpieczonego wygasa w dniu:

- śmierci Ubezpieczonego,
- wystąpienia inwalidztwa Ubezpieczonego skutkującego wypłatą przez Allianz Życie wartości wykupu całkowitego,
- zaakceptowania wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia,
- w którym wartość środków zgromadzonych na rachunkach A i B danego Ubezpieczonego zrówna się z wysokością kosztów pobieranych przez Allianz Życie, określonych w Taryfie kosztów,
- wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej w stosunku do danego Ubezpieczonego z Umowy podstawowej z innych powodów niż ukończenie przez Ubezpieczonego 65 roku życia, o których mowa w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia mających zastosowanie do Umowy podstawowej,
- rozwiązania Umowy dodatkowej z UFK,
- wystąpienia Ubezpieczonego z Umowy podstawowej.

Allianz Życie nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał produkt przez 10 lat. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. 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. W ramach tego produktu dostępnych jest szereg Funduszy o zróżnicowanych wskaźnikach ryzyka – w przedziale od 2 do 4, co stanowi odpowiednio: niską, średnio niską, średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są odpowiednio jako: 1-bardzo małe, 2-małe, 3-średnio małe, 4-średnie, 5-średnio duże, 6-duże, 7-bardzo duże a złe warunki rynkowe odpowiednio 1,2- najprawdopodobniej nie wpłyną, 3- prawdopodobnie nie wpłyną, 4-mogą wpłynąć, 5- prawdopodobnie wpłyną, 6-najprawdopodobniej wpłyną, 7-wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Poziom ryzyka i poziom zwrotu z inwestycji różni się w zależności od Funduszu. Wynik inwestycyjny tego produktu jest powiązany z wynikami wybranych Funduszy, w ten sposób, że korzystny wynik inwestycyjny wybranych przez Ubezpieczonego Funduszy może przełożyć się na korzystny wynik inwestycyjny tego produktu, zaś negatywny wynik inwestycyjny tych Funduszy spowoduje negatywny wynik inwestycyjny produktu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu. Dokumenty te znajdują się stronie internetowej: www.allianz.pl/KID.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku braku możliwości 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 Scenariusze Świadczeń ubezpieczeniowych są ściśle związane z wynikami wybranych Funduszy. Scenariusze wyników oraz scenariusze Świadczeń ubezpieczeniowych dla poszczególnych Funduszy znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI ALLIANZ ŻYCIE NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Klient może ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz Życie, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wiarytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro według średniego kursu ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych);
- w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego na skutek utraty zdolności funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań, bądź w przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

KOSZTY W CZASIE Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty, które będziesz musiał ponieść różnią się w zależności od wybranego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu. Dokumenty te znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIEŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIEŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIEŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.137 zł - 1.207 zł	2.935 zł - 4.922 zł	5.473 zł - 15.187 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	49,13 % - 56,07 %	6,32 % - 10,94 %	2,90 % - 7,33 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,62 % - 0,71 %	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych.	0,73 % - 3,00 %	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	1,20 % - 3,71 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia:

- koszt zakupu jednostek uczestnictwa pobierany w pierwszym, drugim i trzecim roku trwania odpowiedzialności Allianz Życie i wynosi odpowiednio 20%, 8% i 4% każdej składki inwestycyjnej,
- opłata od każdej zakupionej jednostki w wysokości 5% ceny sprzedaży.

Koszty transakcji portfelowych:

- koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata za zarządzanie Funduszem naliczana od wartości aktywów każdego z Funduszy. Opłata pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów każdego z Funduszy o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty różni się w zależności od Funduszu i wynosi od 1% do 3% (w skali roku),
- opłata za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł miesięcznie za każdy prowadzony rachunek, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie w wszystkich Funduszach posiadanych przez Ubezpieczonego.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami i zmianę podziału składki pomiędzy Fundusze w wysokości 15 zł pobieranej w odniesieniu do drugiej i każdej następnej operacji dokonywanej w ciągu każdego z 12 miesięcy dla każdego z rachunków.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach produktu zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczenia wraz z załącznikami oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. Informacje na temat tych dokumentów znajdują się w sekcji „Inne istotne informacje”.

ILE CZASU POWINIEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z charakterystyki Funduszy oferowanych w ramach produktu i zawartych w nim opłat. Okres ten ma na celu stworzenie warunków do wygenerowania przez produkt zysku i wynika z charakterystyki Funduszy oferowanych w ramach produktu i zawartych w nim opłat (w tym opłaty wstępnej).

Rezygnacja z inwestycji może nastąpić w następujący sposób:

- 1) poprzez wystąpienie Ubezpieczonego z Umowy podstawowej w drodze złożenia Ubezpieczającemu oświadczenia na piśmie,
- 2) poprzez odstąpienie przez Ubezpieczonego od Umowy podstawowej w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej informacji o liczbie jednostek uczestnictwa funduszy kapitałowych na rachunkach Ubezpieczonego,
- 3) poprzez odstąpienie przez Ubezpieczającego od Umowy podstawowej w ciągu 30 dni, a w przypadku gdy jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od dnia zawarcia Umowy podstawowej,
- 4) poprzez wypowiedzenie przez Ubezpieczającego Umowy podstawowej w dowolnym momencie jej trwania z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.

W przypadku odstąpienia przez Ubezpieczonego od Umowy podstawowej, o którym mowa w pkt 2 powyżej Allianz Życie zwróci wartość jednostek Funduszy zgromadzonych na rachunku B według stanu na dzień otrzymania informacji o odstąpieniu od umowy, pomniejszoną o koszt wykupu w wysokości 4% od wpłaconej kwoty; w zakresie środków zgromadzonych na rachunku A ich wypłata jest uwarunkowana uzyskaniem pisemnej zgody Ubezpieczającego.

Niezależnie od powyższego, Ubezpieczony może zrezygnować z inwestycji poprzez złożenie Allianz Życie pisemnego oświadczenia o dokonaniu wykupu całkowitego.

Koszty dokonania wykupu częściowego lub całkowitego są pobierane w pierwszym, drugim, trzecim, czwartym i piątym roku wynoszą odpowiednio 5%, 4%, 3%, 2% i 1% wypłaconej kwoty, ale nie mniej niż 50 złotych*.

*w pierwszym roku opłata ulega obniżeniu do poziomu 25% składki pierwszorocznej, nie więcej niż 5 000 zł, w sytuacjach, w których to rozwiązanie jest korzystniejsze niż gwarantowane przez obowiązujące dla danej umowy ubezpieczenia warunki.

Rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja związana ze świadczonymi przez Allianz Życie usługami może zostać złożona osobiście w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów, oraz w siedzibie Allianz Życie (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa), w formie pisemnej lub telefonicznie pod numerem telefonu 224 224 224 lub w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie www.allianz.pl lub na adres skargi@allianz.pl.

Osoba fizyczna może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Allianz Życie jest zobowiązany do udziału w pozasądowym postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów, które jest przeprowadzane przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje dotyczące tego produktu (w tym szczegółowy opis świadczeń, ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Allianz Życie, opłaty i limity) zawarte są w Ogólnych warunkach dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (indeks GZ FI 04).

Szczegółowe informacje dotyczące Umów podstawowych zawarte są odpowiednio w Ogólnych warunkach grupowego ubezpieczenia na życie (indeks GZ 07) wraz z załącznikami, oraz Ogólnych warunkach grupowego ubezpieczenia na życie (indeks GZ 08) wraz z załącznikami.

Szczegółowe informacje na temat Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach produktu (w tym cel inwestycyjny, polityka inwestycyjna, charakterystyka aktywów poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, opłaty i limity) znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017.

Zgodnie z przepisami Allianz Życie jest zobowiązany doręczyć Ubezpieczonemu wyżej wymienione dokumenty przed podpisaniem przez Ubezpieczonego Deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia.

Dokumenty te dostępne są na stronie www.allianz.pl.

Karta produktu zawierająca podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie jest dostępna w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów.

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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.817 zł	17.256 zł	35.764 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-49,48 %	-5,78 %	-2,24 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.884 zł	17.756 zł	37.629 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-47,00 %	-4,66 %	-1,22 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.895 zł	17.897 zł	38.056 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-46,57 %	-4,36 %	-0,99 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.906 zł	18.038 zł	38.487 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-46,15 %	-4,05 %	-0,77 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.895 zł	17.897 zł	38.056 zł
Scenariusz w przypadku inwalidztwa	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.895 zł	17.897 zł	38.056 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.150 zł	3.289 zł	6.936 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	49,31 %	7,09 %	3,73 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,69%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,99%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,05 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia:

- koszt zakupu jednostek uczestnictwa pobierany w pierwszym, drugim i trzecim roku trwania odpowiedzialności Allianz Życie i wynosi odpowiednio 20%, 8% i 4% każdej składki inwestycyjnej,
- opłata od każdej zakupionej jednostki w wysokości 5% ceny sprzedaży.

Koszty transakcji portfelowych:

- koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące, w tym:

- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku),
- opłata za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł miesięcznie za każdy prowadzony rachunek, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie z wszystkich Funduszy posiadanych przez Ubezpieczonego.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami i zmianę podziału składki pomiędzy Fundusze w wysokości 15 zł pobieranej w odniesieniu do drugiej i każdej następnej operacji dokonywanej w ciągu każdego 12 miesięcy dla każdego z rachunków.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Dynamiczny

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Dynamiczny (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym do Grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu: GZ FI 04).

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 60% do 100 % jego aktywów w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i instrumenty podobne do akcji (np. obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe). Pozostałą część portfela mogą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje.

Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione wyżej instrumenty finansowe, lub inwestując w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które inwestują w wymienione instrumenty.

Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen akcji. Zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecany okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne i akcje, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami akcji czy obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na

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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł				
Składka ubezpieczeniowa 0 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.076 zł	12.537 zł	22.553 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-74,01 %	-18,13 %	-11,91 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.647 zł	15.062 zł	29.989 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-55,63 %	-11,06 %	-5,83 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.903 zł	18.090 zł	38.873 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-46,26 %	-3,94 %	-0,57 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.186 zł	21.946 zł	51.492 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-35,24 %	3,67 %	4,94 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.903 zł	18.090 zł	38.873 zł
Scenariusz w przypadku inwalidztwa	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.903 zł	18.090 zł	38.873 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.166 zł	3.714 zł	8.756 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	50,52 %	8,10 %	4,72 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,69%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,82%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,21 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia:

- koszt zakupu jednostek uczestnictwa pobierany w pierwszym, drugim i trzecim roku trwania odpowiedzialności Allianz Życie i wynosi odpowiednio 20%, 8% i 4% każdej składki inwestycyjnej,
- opłata od każdej zakupionej jednostki w wysokości 5% ceny sprzedaży.

Koszty transakcji portfelowych:

- koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące, w tym:

- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku),
- opłata za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł miesięcznie za każdy prowadzony rachunek, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie z wszystkich Funduszy posiadanych przez Ubezpieczonego.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami i zmianę podziału składki pomiędzy Fundusze w wysokości 15 zł pobieranej w odniesieniu do drugiej i każdej następnej operacji dokonywanej w ciągu każdego 12 miesięcy dla każdego z rachunków.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Aktywnej Alokacji

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Aktywnej Alokacji (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym do Grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu: GZ FI 04).

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie do 80% aktywów w akcje, obligacje zamienne oraz inne instrumenty oparte o akcje takie jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne i instrumenty pochodne. Pozostałe aktywa mogą być inwestowane w listy zastawne, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe.

Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Fundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji lokat oraz dużą zmiennością rodzaju lokat posiadanych w portfelu.

Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in.: wartości jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, cen obligacji (skarbowych i korporacyjnych), opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne, zwrot zależy również od ryzyka kredytowego emitenta, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnio niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym średnim poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat.

Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej.

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 produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na 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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.417 zł	14.840 zł	28.789 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-63,47 %	-11,63 %	-6,68 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.743 zł	15.686 zł	30.782 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-52,18 %	-9,48 %	-5,29 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.867 zł	17.109 zł	34.756 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-47,62 %	-6,11 %	-2,81 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.994 zł	18.690 zł	39.407 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-42,79 %	-2,66 %	-0,30 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.867 zł	17.109 zł	34.756 zł
Scenariusz w przypadku inwalidztwa	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.867 zł	17.109 zł	34.756 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.162 zł	3.611 zł	8.175 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	49,39 %	7,82 %	4,51 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,71%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,68%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,12 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia:

- koszt zakupu jednostek uczestnictwa pobierany w pierwszym, drugim i trzecim roku trwania odpowiedzialności Allianz Życie i wynosi odpowiednio 20%, 8% i 4% każdej składki inwestycyjnej,
- opłata od każdej zakupionej jednostki w wysokości 5% ceny sprzedaży.

Koszty transakcji portfelowych:

- koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące, w tym:

- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku),
- opłata za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł miesięcznie za każdy prowadzony rachunek, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie z wszystkich Funduszy posiadanych przez Ubezpieczonego.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami i zmianę podziału składki pomiędzy Fundusze w wysokości 15 zł pobieranej w odniesieniu do drugiej i każdej następnej operacji dokonywanej w ciągu każdego 12 miesięcy dla każdego z rachunków.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Obligacji

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Obligacji (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym do Grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu: GZ FI 04).

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie jego aktywów w średnio- i długoterminowe instrumenty dłużne (takie jak np. obligacje) emitowane przez przedsiębiorstwa, oraz emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, rządy państw członkowskich, a także innych państw należących do OECD, również z wykorzystaniem instrumentów pochodnych. Ponadto aktywa mogą być inwestowane w dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne niż wskazane powyżej podmioty. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen obligacji (skarbowych i korporacyjnych). Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym umiarkowanym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. 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 produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na 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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł					
Składka ubezpieczeniowa 0 zł			1 ROK	5 LAT	10 LAT
Scenariusze w przypadku dożycia					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.652 zł	16.628 zł	33.919 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-55,45 %	-7,22 %	-3,31 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.886 zł	18.257 zł	40.280 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-46,90 %	-3,58 %	0,14 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.926 zł	18.766 zł	41.918 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-45,41 %	-2,50 %	0,93 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.964 zł	19.286 zł	43.622 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-43,94 %	-1,43 %	1,71 %
Łączna zainwestowana kwota			4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe					
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów		2.926 zł	18.766 zł	41.918 zł
Scenariusz w przypadku inwalidztwa	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.926 zł	18.766 zł	41.918 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa			0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.154 zł	3.401 zł	7.508 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	50,34 %	7,40 %	3,97 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,03%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,26 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia:

- koszt zakupu jednostek uczestnictwa pobierany w pierwszym, drugim i trzecim roku trwania odpowiedzialności Allianz Życie i wynosi odpowiednio 20%, 8% i 4% każdej składki inwestycyjnej,
- opłata od każdej zakupionej jednostki w wysokości 5% ceny sprzedaży.

Koszty transakcji portfelowych:

- koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące, w tym:

- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku),
- opłata za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł miesięcznie za każdy prowadzony rachunek, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie z wszystkich Funduszy posiadanych przez Ubezpieczonego.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami i zmianę podziału składki pomiędzy Fundusze w wysokości 15 zł pobieranej w odniesieniu do drugiej i każdej następnej operacji dokonywanej w ciągu każdego 12 miesięcy dla każdego z rachunków.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Pieniężny

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Pieniężny (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym do Grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu: GZ FI 04).

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie jego aktywów przede wszystkim w krótkoterminowe instrumenty dłużne, emitowane lub gwarantowane głównie przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także w inne instrumenty dłużne, papiery wartościowe zapewniające konkurencyjne oprocentowanie, emitowane przez inne podmioty o najwyższej wiarygodności. Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Głównym kryterium wyboru rodzajów lokat jest ochrona realnej wartości aktywów Funduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które Fundusz inwestuje, w tym m.in.: wartości jednostek funduszy inwestycyjnych, cen obligacji (skarbowych i korporacyjnych), opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy produkt będzie utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne, zwrot zależy również od ryzyka kredytowego emitenta, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym niskim poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. 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 produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na 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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.816 zł	17.315 zł	35.941 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-49,50 %	-5,64 %	-2,14 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.907 zł	18.446 zł	40.685 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-46,11 %	-3,17 %	0,34 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.920 zł	18.610 zł	41.209 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-45,62 %	-2,83 %	0,59 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.932 zł	18.772 zł	41.731 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-45,16 %	-2,49 %	0,84 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.920 zł	18.610 zł	41.209 zł
Scenariusz w przypadku inwalidztwa	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.920 zł	18.610 zł	41.209 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.137 zł	2.935 zł	5.473 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	49,13 %	6,32 %	2,90 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	1,20 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia:

- koszt zakupu jednostek uczestnictwa pobierany w pierwszym, drugim i trzecim roku trwania odpowiedzialności Allianz Życie i wynosi odpowiednio 20%, 8% i 4% każdej składki inwestycyjnej,
- opłata od każdej zakupionej jednostki w wysokości 5% ceny sprzedaży.

Pozostałe koszty bieżące, w tym:

- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 1,0% (w skali roku),
- opłata za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł miesięcznie za każdy prowadzony rachunek, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie z wszystkich Funduszy posiadanych przez Ubezpieczonego.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami i zmianę podziału składki pomiędzy Fundusze w wysokości 15 zł pobieranej w odniesieniu do drugiej i każdej następnej operacji dokonywanej w ciągu każdego 12 miesięcy dla każdego z rachunków.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Polskich Obligacji Skarbowych

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Polskich Obligacji Skarbowych (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym do Grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu: GZ FI 04).

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie aktywów Funduszu w dłużne papiery wartościowe, w tym w szczególności w obligacje i bony skarbowe oraz Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen obligacji (w szczególności skarbowych, lecz także korporacyjnych). Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym tego, czy będzie on utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje są obligacje korporacyjne, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym umiarkowanym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. 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 produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie

wpłyną na 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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.535 zł	16.436 zł	33.357 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-59,51 %	-7,67 %	-3,65 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.861 zł	17.874 zł	38.922 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-47,85 %	-4,41 %	-0,54 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.922 zł	18.650 zł	41.387 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-45,56 %	-2,74 %	0,67 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.982 zł	19.463 zł	44.039 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-43,24 %	-1,07 %	1,90 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.922 zł	18.650 zł	41.387 zł
Scenariusz w przypadku inwalidztwa	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.922 zł	18.650 zł	41.387 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.150 zł	3.281 zł	6.977 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	49,96 %	7,12 %	3,70 %

STRUKTURA KOSZTÓW

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,73%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,29 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia:

- koszt zakupu jednostek uczestnictwa pobierany w pierwszym, drugim i trzecim roku trwania odpowiedzialności Allianz Życie i wynosi odpowiednio 20%, 8% i 4% każdej składki inwestycyjnej,
- opłata od każdej zakupionej jednostki w wysokości 5% ceny sprzedaży.

Koszty transakcji portfelowych:

- koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące, w tym:

- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku),
- opłata za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł miesięcznie za każdy prowadzony rachunek, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie z wszystkich Funduszy posiadanych przez Ubezpieczonego.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami i zmianę podziału składki pomiędzy Fundusze w wysokości 15 zł pobieranej w odniesieniu do drugiej i każdej następnej operacji dokonywanej w ciągu każdego 12 miesięcy dla każdego z rachunków.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Stabilnego Wzrostu

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Stabilnego Wzrostu (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym do Grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu: GZ FI 04).

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie aktywów Funduszu zarówno w akcje i inne instrumenty oparte o akcje, jak i w instrumenty dłużne, takie jak obligacje, oraz w tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych. Akcje i instrumenty podobne do akcji mogą stanowić maksymalnie 40% aktywów netto Funduszu. Tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych mogą stanowić maksymalnie 30% aktywów netto Funduszu. Pozostałą część portfela będą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje, w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Fundusz inwestuje w instrumenty z różnych klas – w ten sposób dąży do uzyskania stopy zwrotu wyższej niż z instrumentów o niskim ryzyku (takich jak obligacje), jednocześnie ograniczając ryzyko związane z inwestowaniem np. w akcje.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in.: cen akcji, wartości jednostek i tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, cen obligacji (skarbowych i korporacyjnych), opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy Fundusz będzie utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne i akcje, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami tych akcji czy obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym umiarkowanym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. 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 produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na 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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł					
Składka ubezpieczeniowa 0 zł			1 ROK	5 LAT	10 LAT
Scenariusze w przypadku dożycia					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.572 zł	15.670 zł	31.143 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-58,25 %	-9,52 %	-5,05 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.821 zł	17.297 zł	36.943 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-49,32 %	-5,68 %	-1,59 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.916 zł	18.491 zł	40.663 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-45,77 %	-3,08 %	0,33 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		3.013 zł	19.782 zł	44.859 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-42,06 %	-0,43 %	2,26 %
Łączna zainwestowana kwota			4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe					
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów		2.916 zł	18.491 zł	40.663 zł
Scenariusz w przypadku inwalidztwa	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.916 zł	18.491 zł	40.663 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa			0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.159 zł	3.538 zł	8.069 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	50,43 %	7,71 %	4,30 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,37%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,25 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia:

- koszt zakupu jednostek uczestnictwa pobierany w pierwszym, drugim i trzecim roku trwania odpowiedzialności Allianz Życie i wynosi odpowiednio 20%, 8% i 4% każdej składki inwestycyjnej,
- opłata od każdej zakupionej jednostki w wysokości 5% ceny sprzedaży.

Koszty transakcji portfelowych:

- koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące, w tym:

- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku),
- opłata za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł miesięcznie za każdy prowadzony rachunek, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie z wszystkich Funduszy posiadanych przez Ubezpieczonego.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami i zmianę podziału składki pomiędzy Fundusze w wysokości 15 zł pobieranej w odniesieniu do drugiej i każdej następczej operacji dokonywanej w ciągu każdych 12 miesięcy dla każdego z rachunków.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa: Fundusz Akcji Małych i Średnich Spółek

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Akcji Małych i Średnich Spółek (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym do Grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu: GZ FI 04).

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 70% do 100% jego aktywów w akcje małych i średnich spółek i instrumenty podobne do takich akcji (np. obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe). Przez małe i średnie spółki rozumie się spółki, których waga w indeksie WIG jest mniejsza niż 2%. Pozostałą część portfela mogą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje. Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen akcji małych i średnich spółek. Zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne i akcje, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami akcji czy obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego. Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnio niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. 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 wyptacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wyptacenia 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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.108 zł	13.172 zł	24.227 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-73,07 %	-16,23 %	-10,35 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.781 zł	18.267 zł	43.850 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-50,81 %	-3,56 %	1,81 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.018 zł	21.655 zł	56.563 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-41,86 %	3,14 %	6,74 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.274 zł	25.844 zł	74.060 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-31,67 %	10,19 %	11,84 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3.018 zł	21.655 zł	56.563 zł
Scenariusz w przypadku inwalidztwa	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.018 zł	21.655 zł	56.563 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł				
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	
Łączne koszty	1.207 zł	4.922 zł	15.187 zł	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	56,07 %	10,94 %	7,33 %	

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,62%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	3,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,71 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia:

- koszt zakupu jednostek uczestnictwa pobierany w pierwszym, drugim i trzecim roku trwania odpowiedzialności Allianz Życie i wynosi odpowiednio 20%, 8% i 4% każdej składki inwestycyjnej,
- opłata od każdej zakupionej jednostki w wysokości 5% ceny sprzedaży.

Koszty transakcji portfelowych:

- koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące, w tym:

- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku),
- opłata za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł miesięcznie za każdy prowadzony rachunek, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie z wszystkich Funduszy posiadanych przez Ubezpieczonego.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami i zmianę podziału składki pomiędzy Fundusze w wysokości 15 zł pobieranej w odniesieniu do drugiej i każdej następnej operacji dokonywanej w ciągu każdego 12 miesięcy dla każdego z rachunków.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Akcji Plus

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Akcji Plus (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym do Grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu: GZ FI 04).

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 70% do 100 % jego aktywów w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i instrumenty podobne do akcji (np. obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe). Pozostałą część portfela mogą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje.

Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione wyżej instrumenty finansowe, lub inwestując w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które inwestują w wymienione instrumenty.

Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen akcji. Zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecany okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne i akcje, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami akcji czy obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego. Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na 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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.129 zł	12.909 zł	23.525 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-72,46 %	-17,00 %	-10,98 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.697 zł	16.132 zł	34.160 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-53,83 %	-8,40 %	-3,16 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.941 zł	19.208 zł	43.963 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-44,82 %	-1,59 %	1,86 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.208 zł	23.071 zł	57.648 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-34,33 %	5,65 %	7,10 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.941 zł	19.208 zł	43.963 zł
Scenariusz w przypadku inwalidztwa	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.941 zł	19.208 zł	43.963 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł				
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	
Łączne koszty	1.186 zł	4.261 zł	11.365 zł	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	52,72 %	9,41 %	5,95 %	

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,67%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,85%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,43 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia:

- koszt zakupu jednostek uczestnictwa pobierany w pierwszym, drugim i trzecim roku trwania odpowiedzialności Allianz Życie i wynosi odpowiednio 20%, 8% i 4% każdej składki inwestycyjnej,
- opłata od każdej zakupionej jednostki w wysokości 5% ceny sprzedaży.

Koszty transakcji portfelowych:

- koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące, w tym:

- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku),
- opłata za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł miesięcznie za każdy prowadzony rachunek, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie z wszystkich Funduszy posiadanych przez Ubezpieczonego.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami i zmianę podziału składki pomiędzy Fundusze w wysokości 15 zł pobieranej w odniesieniu do drugiej i każdej następnej operacji dokonywanej w ciągu każdego 12 miesięcy dla każdego z rachunków.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



Nazwa : Fundusz Selektywny

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2017 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Selektywny (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym do Grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina (kod produktu: GZ FI 04).

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 70% do 100 % jego aktywów w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i instrumenty podobne do akcji (np. obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe). Pozostałą część portfela mogą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje.

Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione wyżej instrumenty finansowe, lub inwestując w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które inwestują w wymienione instrumenty.

Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen akcji. Zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecany okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne i akcje, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami akcji czy obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych - głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej banku centralnego. Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na 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 Dokumentacie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.121 zł	12.929 zł	23.577 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-72,70 %	-16,94 %	-10,94 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.731 zł	16.997 zł	37.938 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-52,61 %	-6,37 %	-1,05 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.975 zł	20.239 zł	49.026 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-43,55 %	0,47 %	3,99 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.241 zł	24.304 zł	64.504 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-33,02 %	7,73 %	9,24 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.975 zł	20.239 zł	49.026 zł
Scenariusz w przypadku inwalidztwa	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.975 zł	20.239 zł	49.026 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.188 zł	4.336 zł	11.972 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	53,69 %	9,60 %	6,07 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,65%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,85%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,57 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia:

- koszt zakupu jednostek uczestnictwa pobierany w pierwszym, drugim i trzecim roku trwania odpowiedzialności Allianz Życie i wynosi odpowiednio 20%, 8% i 4% każdej składki inwestycyjnej,
- opłata od każdej zakupionej jednostki w wysokości 5% ceny sprzedaży.

Koszty transakcji portfelowych:

- koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące, w tym:

- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku),
- opłata za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł miesięcznie za każdy prowadzony rachunek, pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie z wszystkich Funduszy posiadanych przez Ubezpieczonego.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami i zmianę podziału składki pomiędzy Fundusze w wysokości 15 zł pobieranej w odniesieniu do drugiej i każdej następnej operacji dokonywanej w ciągu każdego 12 miesięcy dla każdego z rachunków.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. do umowy zawieranej na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach grupowego ubezpieczenia na życie Allianz Rodzina i Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w ramach ubezpieczenia indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia Allianz Rodzina, zatwierdzonym uchwałą Zarządu nr 146/2017.