

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel	Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu	charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.
Produkt	<p>Nazwa produktu: PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU (KOD PRODUKTU: KAP), W WARIANCIE: POZIOM OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ 1:0,5</p> <p>Nazwa twórcy: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. („Allianz” albo „my”), www.allianz.pl</p> <p>Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora).</p> <p>Za nadzorowanie Allianz w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.</p>	<p>Grupa: Allianz</p> <p>Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 23.10.2024. Do jego przygotowania użyto danych z 30.09.2024.</p> <p>Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.</p>
Co to za produkt?	<p>Rodzaj: Plan z gwarancją kapitału to indywidualne terminowe ubezpieczenie na życie i dożycie z planem kapitałowym.</p> <p>Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na czas określony, nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do rocznicy polisy bezpośrednio poprzedzającej dzień, w którym Ubezpieczony ukończy 71 lat. Czas trwania umowy zostaje określony w momencie jej zawarcia i nie może ulec zmianie. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:</p> <ul style="list-style-type: none">z dniem dożycia przez Ubezpieczonego do określonego dnia wskazanego w polisie (Dzień dożycia), z dniem śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony,z końcem ostatniego dnia wypłaty Renty okresowej lub z końcem ostatniego dnia Gwarantowanego okresu wypłaty Renty dożywczej z Gwarantowanym okresem wypłat, gdy przed jego zakończeniem nastąpił zgon Ubezpieczonego,z pierwszym dniem najbliższego Miesiąca polisowego następującego po dniu doręczenia nam wniosku o wypłatę Jednorazowego świadczenia rentowego,oraz wskutek nieopłacenia składki w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty składki (gdy polisa nie ma jeszcze wartości wykupu), <p>Zgodnie z przepisami prawa nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia umowy w dowolnym czasie.</p> <p>Cele: Celem Umowy jest zgromadzenie ustalonej w ramach Umowy kwoty, wypłacanej w Dniu dożycia oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci (część ochronna i oszczędnościowa produktu). W przypadku zawarcia Umów dodatkowych celem jest zapewnienie ochrony na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych. W ramach produktu przysługuje Ci Udział w zyskach naliczany od kapitału gromadzonego przez nas ze składek przeznaczonych na ochronę ubezpieczeniową z tytułu Umowy podstawowej. Udział w zyskach naliczamy jeśli osiągniemy ze wskazanego kapitału stopę zysku przekraczającą wysokość technicznej stopy procentowej. Powiększa on świadczenie wypłacane przez nas na wypadek śmierci lub dożycia. Stopa Udziału w zyskach wynosi 90% nadwyżki stopy zysku ponad stopę techniczną.</p> <p>Produkt umożliwia inwestowanie środków wpłacanych przez Ciebie w jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Fundusze) wśród których znajdują się fundusze akcyjne, mieszane i dłużne (część inwestycyjna produktu). W Fundusze inwestujemy gromadzone na Rachunku zysków: Udział w zyskach oraz wpłacane przez Ciebie w okresie składkowym Składki indeksacyjne i Składki doraźne. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.</p>	<p>Docelowy inwestor indywidualny to osoba która:</p> <ul style="list-style-type: none">jest zainteresowana zgromadzeniem do Dnia dożycia kapitału określonego w momencie zawierania Umowy podstawowej,w stosunku do części inwestycyjnej produktu akceptuje wysokie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału,posiada podstawową wiedzę na temat produktów ubezpieczeniowych lub inwestycyjnych,deklaruje chęć zawarcia umowy na okres minimum 5 lat. <p>Rodzaj inwestorów, z myślą o których wprowadziliśmy ten produkt, różni się w zależności od Funduszu.</p> <p>Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty</p> <p>W ramach Umowy podstawowej zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego oraz dożycie przez Ubezpieczonego do Dnia dożycia. Z tytułu śmierci wypłacana jest Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci oraz wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. W przypadku, w którym śmierć Ubezpieczonego była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem, lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz, suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Wtedy Allianz wypłaci świadczenie w wysokości wartości wykupu powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. Pozostałe wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności zostały wskazane w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.</p> <p>Z tytułu dożycia wypłacane jest świadczenie w formie jednorazowej lub w postaci świadczenia rentowego. Wraz ze świadczeniem wypłacana jest wartość Rachunku zysków. Zawierając Umowę możesz określić stosunek Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci do Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia. Przedstawione w tym dokumencie wskaźniki uwzględniają założenie, że stosunek ten wynosi 1:0,5 a wypłata świadczenia z tytułu dożycia nastąpi w formie jednorazowej.</p> <p>Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 38 lat, który wpłaca 5000 zł składki ubezpieczeniowej rocznie na część ochronną produktu. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.</p> <p>Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach średnie koszty tej ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji:</p> <ul style="list-style-type: none">składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 817 zł,wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 2,23%. <p>Składkę możesz optować z częstotliwością określoną przy zawarciu Umowy: miesięcznie, kwartalnie, co pół roku lub co rok. Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części, „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.</p>

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat.

Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być znacznie niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 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.

Część oszczędnościowa tego produktu uwzględnia 100% ochronę kapitału przed ryzykiem rynkowym – dotyczy to wartości wykupu oraz sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci lub dożycia, która jest określona w polisie. Część inwestycyjna tego produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu (w części oszczędnościowej czyli Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach). W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Wyniki bazują na założeniu, że inwestujesz 5000 zł rocznie, zaś ustalone w Umowie świadczenie z tytułu śmierci wynosi 145 900 zł a świadczenie z tytułu dożycia wynosi 72 950 zł. Wartości zaprezentowane nie uwzględniają zainwestowania w Fundusze przysługującego Ci Udziału w zyskach. Scenariusze wyników oraz scenariusze świadczeń ubezpieczeniowych dla Funduszy znajdują się w załącznikach do tego dokumentu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych),

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł Składka ubezpieczeniowa: 3672 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 2 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	0 zł	29 155 zł	72 950 zł
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	30 065 zł	75 311 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-9,5%	-2,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	30 216 zł	76 210 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-9,4%	-2,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	30 828 zł	80 312 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-9,0%	-2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	31 476 zł	86 663 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-8,6%	-1,4%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	145 900 zł	147 573 zł	153 262 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		817 zł	8 172 zł	16 344 zł

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów Umowy ubezpieczenia oraz kosztów wybranego Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Umowy ubezpieczenia, a koszty Funduszy zostały określone w załącznikach.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty	5139 zł	27 911 zł	61 313 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	102,8%	11,9% każdego roku	5,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i – 2,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów ryzyka ubezpieczeniowego oraz kosztów wykonywanej działalności ubezpieczeniowej.	5,4%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z charakterystyki i celu tego produktu (długoterminowe gromadzenie kapitału poprzez regularne wpłaty składki o charakterze ochronnym) oraz charakterystyki Funduszy. Możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości przysługujących świadczeń (tożsame prawo posiada Ubezpieczony w przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek). Możesz

wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania. W dowolnym momencie trwania Umowy możesz dokonać wykupu polisy. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy. Rezygnacja z ubezpieczenia nie wiąże się z poniesieniem żadnych dodatkowych kosztów lub opłat. W przypadku części inwestycyjnej produktu, rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

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

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

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia

otrzymania reklamacji. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie jej rozpatrzenia. Termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. Na reklamację odpowiadamy na piśmie. Na wyraźną prośbę osoby, która składa reklamację, odpowiadamy e-mailem. Reklamacja w sprawie związanej z umową zawartą przez konsumenta może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego. Możesz też skorzystać z platformy ODR służącej do rozstrzygnięcia sporów konsumenckich w trybie online.

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

Inne istotne informacje

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

- ten dokument oraz załącznik do niego,
- Ogólne warunki ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału wraz z załącznikami,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Otrzymaś także Kartę produktu zawierającą podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie, która jest dostępna w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów.

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel	Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu	charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.
Produkt	<p>Nazwa produktu: PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU (KOD PRODUKTU: KAP), W WARIANCIE: POZIOM OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ 1:1</p> <p>Nazwa twórcy: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. („Allianz” albo „my”), www.allianz.pl</p> <p>Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224.</p> <p>Za nadzorowanie Allianz w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.</p>	<p>Grupa: Allianz</p> <p>Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 23.10.2024. Do jego przygotowania użyto danych z 30.09.2024.</p> <p>Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.</p>
Co to za produkt?	<p>Rodzaj: Plan z gwarancją kapitału to indywidualne terminowe ubezpieczenie na życie i dożycie z planem kapitałowym.</p> <p>Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na czas określony, nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do rocznicy polisy bezpośrednio poprzedzającej dzień, w którym Ubezpieczony ukończy 71 lat. Czas trwania umowy zostaje określony w momencie jej zawarcia i nie może ulec zmianie. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:</p> <ul style="list-style-type: none">• z dniem dożycia przez Ubezpieczonego do określonego dnia wskazanego w polisie (Dzień dożycia), z dniem śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony,• z końcem ostatniego dnia wypłaty Renty okresowej, lub z końcem ostatniego dnia Gwarantowanego okresu wypłaty Renty dożywotniej z Gwarantowanym okresem wypłat, gdy przed jego zakończeniem nastąpił zgon Ubezpieczonego,• z pierwszym dniem najbliższego Miesiąca polisowego następującego po dniu doręczenia nam wniosku o wypłatę Jednorazowego świadczenia rentowego,• oraz wskutek nieopłacenia składki w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty składki (gdy polisa nie ma jeszcze wartości wykupu) <p>Zgodnie z przepisami prawa nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia umowy w dowolnym czasie.</p> <p>Cele: Celem Umowy jest zgromadzenie ustalonej w ramach Umowy kwoty, wypłacanej w Dniu dożycia oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci (część ochronna i oszczędnościowa produktu). W przypadku zawarcia Umów dodatkowych celem jest zapewnienie ochrony na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych. W ramach produktu przysługuje Ci Udział w zyskach naliczany od kapitału gromadzonego przez nas ze składek przeznaczonych na ochronę ubezpieczeniową z tytułu Umowy podstawowej. Udział w zyskach naliczamy jeśli osiągniemy ze wskazanego kapitału stopę zysku przekraczającą wysokość technicznej stopy procentowej. Powiększa on świadczenie wypłacane przez nas na wypadek śmierci lub dożycia. Stopa Udziału w zyskach wynosi 90% nadwyżki stopy zysku ponad stopę techniczną.</p> <p>Produkt umożliwia inwestowanie środków wpłacanych przez Ciebie w jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Fundusze) wśród których znajdują się fundusze akcyjne, mieszane i dłużne (część inwestycyjna produktu). W Fundusze inwestujemy gromadzone na Rachunku zysków: Udział w zyskach oraz wpłacane przez Ciebie w okresie składkowym Składki indeksacyjne i Składki doraźne. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.</p>	<p>Docelowy inwestor indywidualny to osoba która:</p> <ul style="list-style-type: none">• jest zainteresowana zgromadzeniem do Dnia dożycia kapitału określonego w momencie zawierania Umowy podstawowej,• w stosunku do części inwestycyjnej produktu akceptuje wysokie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału,• posiada podstawową wiedzę na temat produktów ubezpieczeniowych lub inwestycyjnych,• deklaruje chęć zawarcia umowy na okres minimum 5 lat. <p>Rodzaj inwestorów, z myślą o których wprowadziliśmy ten produkt, różni się w zależności od Funduszu.</p> <p>Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty</p> <p>W ramach Umowy podstawowej zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego oraz dożycie przez Ubezpieczonego do Dnia dożycia. Z tytułu śmierci wypłacana jest Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci oraz wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. W przypadku, w którym śmierć Ubezpieczonego była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem, lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz, suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Wtedy Allianz wypłaci świadczenie w wysokości wartości wykupu powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. Pozostałe wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności zostały wskazane w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.</p> <p>Z tytułu dożycia wypłacane jest świadczenie w formie jednorazowej lub w postaci świadczenia rentowego. Wraz ze świadczeniem wypłacana jest wartość Rachunku zysków. Zawierając Umowę możesz określić stosunek Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci do Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia. Przedstawione w tym dokumencie wskaźniki uwzględniają założenie, że stosunek ten wynosi 1:1 a wypłata świadczenia z tytułu dożycia nastąpi w formie jednorazowej.</p> <p>Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 38 lat, który wpłaca 5000 zł składki ubezpieczeniowej rocznie na część ochronną produktu. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.</p> <p>Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach średnie koszty tej ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji:</p> <ul style="list-style-type: none">• składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 489 zł,• wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 1,18%. <p>Składkę możesz opłacać z częstotliwością określoną przy zawarciu Umowy: miesięcznie, kwartalnie, co pół roku lub co rok. Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części, „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.</p>

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Część oszczędnościowa tego produktu uwzględnia 100% ochronę kapitału przed ryzykiem rynkowym – dotyczy to wartości wykupu oraz sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci lub dożycia, która jest określona w polisie. Część inwestycyjna tego produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu (w części oszczędnościowej czyli Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach). W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Wyniki bazują na założeniu, że inwestujesz 5000 zł rocznie, zaś ustalone w Umowie świadczenie z tytułu śmierci wynosi 87 336 zł a świadczenie z tytułu dożycia wynosi 87 336 zł. Wartości zaprezentowane nie uwzględniają zainwestowania w Fundusze przysługującego Ci Udziału w zyskach. Scenariusze wyników oraz scenariusze świadczeń ubezpieczeniowych dla Funduszy znajdują się w załącznikach do tego dokumentu.

Przedstawione dane liczbowe pokazują ile może wynieść Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł Składka ubezpieczeniowa: 3907 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 2 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	0 zł	33 597 zł	87 336 zł
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	34 662 zł	90 077 zł
Warunki skrajne	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-6,8%	-1,0%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	34 834 zł	91 123 zł
Niekorzystny	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-6,7%	-0,9%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	35 524 zł	95 904 zł
Umiarkowany	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-6,3%	-0,4%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	36 257 zł	103 371 zł
Korzystny	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-5,9%	0,3%
	Kwota zainwestowana w czasie	5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	87 336 zł	89 263 zł	95 904 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		489 zł	4 892 zł	9783 zł

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych),

- w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego 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

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

Założyliśmy, że:

- że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów umowy ubezpieczenia oraz Funduszy. W tym dokumencie zostały określone koszty Umowy ubezpieczenia, a koszty Funduszu zostały określone w załącznikach.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty	5141 zł	23 229 zł	45 756 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	102,8%	9,2% każdego roku	3,6% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i – 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów ryzyka ubezpieczeniowego oraz kosztów wykonywanej działalności ubezpieczeniowej.	3,6%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z charakterystyki i celu tego produktu (długoterminowe gromadzenie kapitału poprzez regularne wpłaty składek o charakterze ochronnym) oraz charakterystyki Funduszy. Możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości przysługujących świadczeń (tożsame prawo posiada Ubezpieczony w przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek). Możesz

wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania. W dowolnym momencie trwania Umowy możesz dokonać wykupu polisy. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy. Rezygnacja z ubezpieczenia nie wiąże się z poniesieniem żadnych dodatkowych kosztów lub opłat. W przypadku części inwestycyjnej produktu, rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

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

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

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia

otrzymania reklamacji. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie jej rozpatrzenia. Termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. Na reklamację odpowiadamy na piśmie. Na wyraźną prośbę osoby, która składa reklamację, odpowiadamy e-mailem. Reklamacja w sprawie związanej z umową zawartą przez konsumenta może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego. Możesz też skorzystać z platformy ODR służącej do rozstrzygnięcia sporów konsumenckich w trybie online.

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

Inne istotne informacje

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

- ten dokument oraz załącznik do niego,
- Ogólne warunki ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału wraz z załącznikami.
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Otrzymasz także Kartę produktu zawierającą podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie, która jest dostępna w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów.

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel	<p>Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu</p>	<p>charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.</p>
Produkt	<p>Nazwa produktu: PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU (KOD PRODUKTU: KAP), W WARIANCIE: POZIOM OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ 1:1,5</p> <p>Nazwa twórcy: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. („Allianz” albo „my”), www.allianz.pl</p> <p>Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224.</p> <p>Za nadzorowanie Allianz w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.</p>	<p>Grupa: Allianz</p> <p>Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 23.10.2024. Do jego przygotowania użyto danych z 30.09.2024.</p> <p>Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.</p>
Co to za produkt?	<p>Rodzaj: Plan z gwarancją kapitału to indywidualne terminowe ubezpieczenie na życie i dożycie z planem kapitałowym.</p> <p>Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na czas określony, nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do rocznicy polisy bezpośrednio poprzedzającej dzień, w którym Ubezpieczony ukończy 71 lat. Czas trwania umowy zostaje określony w momencie jej zawarcia i nie może ulec zmianie. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:</p> <ul style="list-style-type: none"> z dniem dożycia przez Ubezpieczonego do określonego dnia wskazanego w polisie (Dzień dożycia), z dniem śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony, z końcem ostatniego dnia wypłaty Renty okresowej, lub z końcem ostatniego dnia Gwarantowanego okresu wypłaty Renty dożywotniej z Gwarantowanym okresem wypłat, gdy przed jego zakończeniem nastąpił zgon Ubezpieczonego, z pierwszym dniem najbliższego Miesiąca polisowego następującego po dniu doręczenia nam wniosku o wypłatę Jednorazowego świadczenia rentowego, oraz wskutek nieopłacenia składki w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty składki (gdy polisa nie ma jeszcze wartości wykupu) <p>Zgodnie z przepisami prawa nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia umowy w dowolnym czasie.</p> <p>Cele: Celem Umowy jest zgromadzenie ustalonej w ramach Umowy kwoty, wypłacanej w Dniu dożycia oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci (część ochronna i oszczędnościowa produktu). W przypadku zawarcia Umów dodatkowych celem jest zapewnienie ochrony na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych. W ramach produktu przysługuje Ci Udział w zyskach naliczany od kapitału gromadzonego przez nas ze składek przeznaczonych na ochronę ubezpieczeniową z tytułu Umowy podstawowej. Udział w zyskach naliczamy jeśli osiągniemy ze wskazanego kapitału stopę zysku przekraczającą wysokość technicznej stopy procentowej. Powiększa on świadczenie wypłacane przez nas na wypadek śmierci lub dożycia. Stopa Udziału w zyskach wynosi 90% nadwyżki stopy zysku ponad stopę techniczną.</p> <p>Produkt umożliwia inwestowanie środków wpłacanych przez Ciebie w jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Fundusze) wśród których znajdują się fundusze akcyjne, mieszane i dłużne (część inwestycyjna produktu). W Fundusze inwestujemy gromadzone na Rachunku zysków: Udział w zyskach oraz wpłacane przez Ciebie w okresie składkowym Składki indeksacyjne i Składki doraźne. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.</p>	<p>Docelowy inwestor indywidualny to osoba która:</p> <ul style="list-style-type: none"> jest zainteresowana zgromadzeniem do Dnia dożycia kapitału określonego w momencie zawierania Umowy podstawowej, w stosunku do części inwestycyjnej produktu akceptuje wysokie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału, posiada podstawową wiedzę na temat produktów ubezpieczeniowych lub inwestycyjnych, deklaruje chęć zawarcia umowy na okres minimum 5 lat. <p>Rodzaj inwestorów, z myślą o których wprowadziliśmy ten produkt, różni się w zależności od Funduszu.</p> <p>Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty</p> <p>W ramach Umowy podstawowej zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego oraz dożycie przez Ubezpieczonego do Dnia dożycia. Z tytułu śmierci wypłacana jest Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci oraz wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. W przypadku, w którym śmierć Ubezpieczonego była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem, lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz, suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Wtedy Allianz wypłaci świadczenie w wysokości wartości wykupu powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. Pozostałe wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności zostały wskazane w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.</p> <p>Z tytułu dożycia wypłacane jest świadczenie w formie jednorazowej lub w postaci świadczenia rentowego. Wraz ze świadczeniem wypłacana jest wartość Rachunku zysków. Zawierając Umowę możesz określić stosunek Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci do Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia. Przedstawione w tym dokumencie wskaźniki uwzględniają założenie, że stosunek ten wynosi 1:1,5 a wypłata świadczenia z tytułu dożycia nastąpi w formie jednorazowej.</p> <p>Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 38 lat, który wpłaca 5000 zł składki ubezpieczeniowej rocznie na część ochronną produktu. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.</p> <p>Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach średnie koszty tej ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 349 zł, wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 0,80%. <p>Składkę możesz opłacać z częstotliwością określoną przy zawarciu Umowy: miesięcznie, kwartalnie, co pół roku lub co rok. Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części, „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.</p>

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat.

Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być znacznie niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy 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.

Część oszczędnościowa tego produktu uwzględnia 100% ochronę kapitału przed ryzykiem rynkowym – dotyczy to wartości wykupu oraz sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci lub dożycia, która jest określona w polisie. Część inwestycyjna tego produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu (w części oszczędnościowej czyli Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach). W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Wyniki bazują na założeniu, że inwestujesz 5000 zł rocznie, zaś ustalone w Umowie świadczenie z tytułu śmierci wynosi 62 313 zł a świadczenie z tytułu dożycia wynosi 93 470 zł. Wartości zaprezentowane nie uwzględniają zainwestowania w Fundusze przysługującego Ci Udziału w zyskach. Scenariusze wyników oraz scenariusze świadczeń ubezpieczeniowych dla Funduszy znajdują się w załącznikach do tego dokumentu.

Przedstawione dane liczbowe pokazują ile może wynieść Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł Składka ubezpieczeniowa: 4007 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 2 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	0 zł	35 489 zł	93 470 zł
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	36 600 zł	96 350 zł
Warunki skrajne	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-5,8%	-0,4%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	36 779 zł	97 457 zł
Niekorzystny	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-5,7%	-0,2%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	37 502 zł	102 533 zł
Umiarkowany	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-5,3%	0,2%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	38 269 zł	110 484 zł
Korzystny	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-4,9%	0,9%
	Kwota zainwestowana w czasie	5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	62 313 zł	64 326 zł	71 376 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		349 zł	3 490 zł	6 980 zł

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych),

- w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego 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

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów umowy ubezpieczenia oraz Funduszy. W tym dokumencie zostały określone koszty Umowy ubezpieczenia, a koszty Funduszu zostały określone w załącznikach.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty	5140 zł	21 247 zł	39 116 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	102,8%	8,2% każdego roku	3,0% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów ryzyka ubezpieczeniowego oraz kosztów wykonywanej działalności ubezpieczeniowej.	3,0%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z charakterystyki i celu tego produktu (długoterminowe gromadzenie kapitału poprzez regularne wpłaty składek o charakterze ochronnym) oraz charakterystyki Funduszy. Możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości przysługujących świadczeń (tożsame prawo posiada Ubezpieczony w przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek). Możesz

wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania. W dowolnym momencie trwania Umowy możesz dokonać wykupu polisy. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy. Rezygnacja z ubezpieczenia nie wiąże się z poniesieniem żadnych dodatkowych kosztów lub opłat. W przypadku części inwestycyjnej produktu, rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

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

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

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wystanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia

otrzymania reklamacji. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie jej rozpatrzenia. Termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. Na reklamację odpowiadamy na piśmie. Na wyraźną prośbę osoby, która składa reklamację, odpowiadamy e-mailem. Reklamacja w sprawie związanej z umową zawartą przez konsumenta może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego. Możesz też skorzystać z platformy ODR służącej do rozstrzygnięcia sporów konsumenckich w trybie online.

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

Inne istotne informacje

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

- ten dokument oraz załącznik do niego,
- Ogólne warunki ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału wraz z załącznikami,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Otrzymasz także Kartę produktu zawierającą podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie, która jest dostępna w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów.

Dokument zawierający kluczowe informacje

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

Produkt

Nazwa produktu: PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU (KOD PRODUKTU: KAP), W WARIANCIE: POZIOM OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ 1:2

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

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224.

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

Grupa: Allianz

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 23.10.2024. Do jego przygotowania użyto danych z 30.09.2024.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: Plan z gwarancją kapitału to indywidualne terminowe ubezpieczenie na życie i dożycie z planem kapitałowym.

Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na czas określony, nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do rocznicy polisy bezpośrednio poprzedzającej dzień, w którym Ubezpieczony ukończy 71 lat. Czas trwania umowy zostaje określony w momencie jej zawarcia i nie może ulec zmianie. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:

- z dniem dożycia przez Ubezpieczonego do określonego dnia wskazanego w polisie (Dzień dożycia), z dniem śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony,
- z końcem ostatniego dnia wypłaty Renty okresowej, lub z końcem ostatniego dnia Gwarantowanego okresu wypłaty Renty dożywotniej z Gwarantowanym okresem wypłat, gdy przed jego zakończeniem nastąpił zgon Ubezpieczonego,
- z pierwszym dniem najbliższego Miesiąca polisowego następującego po dniu doręczenia nam wniosku o wypłatę Jednorazowego świadczenia rentowego,
- oraz wskutek nieopłacenia składki w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty składki (gdy polisa nie ma jeszcze wartości wykupu)

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

Docelowy inwestor indywidualny to osoba która:

- jest zainteresowana zgromadzeniem do Dnia dożycia kapitału określonego w momencie zawierania Umowy podstawowej,
- w stosunku do części inwestycyjnej produktu akceptuje wysokie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału,
- posiada podstawową wiedzę na temat produktów ubezpieczeniowych lub inwestycyjnych,
- deklaruje chęć zawarcia umowy na okres minimum 5 lat.

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

W ramach Umowy podstawowej zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego oraz dożycie przez Ubezpieczonego do Dnia dożycia. Z tytułu śmierci wypłacana jest Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci oraz wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. W przypadku, w którym śmierć Ubezpieczonego była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem, lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz, suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Wtedy Allianz wypłaci świadczenie w wysokości wartości wykupu powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. Pozostałe wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności zostały wskazane w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Z tytułu dożycia wypłacane jest świadczenie w formie jednorazowej lub w postaci świadczenia rentowego. Wraz ze świadczeniem wypłacana jest wartość Rachunku zysków. Zawierając Umowę możesz określić stosunek Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci do Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia. Przedstawione w tym dokumencie wskaźniki uwzględniają założenie, że stosunek ten wynosi 1:2 a wypłata świadczenia z tytułu dożycia nastąpi w formie jednorazowej.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 38 lat, który wpłaca 5000 zł składki ubezpieczeniowej rocznie na część ochronną produktu. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

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

- składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 271 zł,
- wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 0,61%.

Składkę możesz opłacać z częstotliwością określoną przy zawarciu Umowy: miesięcznie, kwartalnie, co pół roku lub co rok. Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części, „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Cele: Celem Umowy jest zgromadzenie ustalonej w ramach Umowy kwoty, wypłacanej w Dniu dożycia oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci (część ochronna i oszczędnościowa produktu). W przypadku zawarcia Umów dodatkowych celem jest zapewnienie ochrony na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych. W ramach produktu przysługuje Ci Udział w zyskach naliczany od kapitału gromadzonego przez nas ze składek przeznaczonych na ochronę ubezpieczeniową z tytułu Umowy podstawowej. Udział w zyskach naliczamy jeśli osiągniemy ze wskazanego kapitału stopę zysku przekraczającą wysokość technicznej stopy procentowej. Powiększa on świadczenie wypłacane przez nas na wypadek śmierci lub dożycia. Stopa Udziału w zyskach wynosi 90% nadwyżki stopy zysku ponad stopę techniczną.

Produkt umożliwia inwestowanie środków wpłacanych przez Ciebie w jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Fundusze) wśród których znajdują się fundusze akcyjne, mieszane i dłużne (część inwestycyjna produktu). W Fundusze inwestujemy gromadzone na Rachunku zysków: Udział w zyskach oraz wpłacane przez Ciebie w okresie składkowym Składki indeksacyjne i Składki doraźne. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Jakie są ryzyka i możliwe ryzyki?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być znacznie niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 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. Część oszczędnościowa tego produktu uwzględnia 100% ochronę kapitału przed ryzykiem rynkowym – dotyczy to wartości wykupu oraz sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci lub dożycia, która jest określona w polisie. Część inwestycyjna tego produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja, „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu (w części oszczędnościowej czyli Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach). W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Wyniki bazują na założeniu, że inwestujesz 5000 zł rocznie, zaś ustalone w Umowie świadczenie z tytułu śmierci wynosi 48 436 zł, a świadczenie z tytułu dożycia wynosi 96 871 zł. Wartości zaprezentowane nie uwzględniają zainwestowania w Fundusze przystępującego Ci Udziału w zyskach. Scenariusze wyników oraz scenariusze świadczeń ubezpieczeniowych dla Funduszy znajdują się w załącznikach do tego dokumentu.

Przedstawione dane liczbowe pokazują ile może wynieść Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych),

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł Składka ubezpieczeniowa: 4062 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 2 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	0 zł	36 539 zł	96 871 zł
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	37 675 zł	99 831 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-5,2%	0,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	37 858 zł	100 967 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-5,1%	0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	38 599 zł	106 207 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-4,8%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	39 384 zł	114 418 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-4,4%	1,3%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczeniowego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 436 zł	50 496 zł	57 772 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		271 zł	2 713 zł	5 426 zł

- 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

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów umowy ubezpieczenia oraz Funduszy. W tym dokumencie zostały określone koszty Umowy ubezpieczenia, a koszty Funduszu zostały określone w załącznikach.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty	5140 zł	20 147 zł	35 436 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	102,8%	7,7% każdego roku	2,6% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów ryzyka ubezpieczeniowego oraz kosztów wykonywanej działalności ubezpieczeniowej.	2,6%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z charakterystyki i celu tego produktu (długoterminowe gromadzenie kapitału poprzez regularne wpłaty składek o charakterze ochronnym) oraz charakterystyki Funduszy. Możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości przysługujących świadczeń (tożsame prawo posiada Ubezpieczony w przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek). Możesz

wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania. W dowolnym momencie trwania Umowy możesz dokonać wykupu polisy. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy. Rezygnacja z ubezpieczenia nie wiąże się z poniesieniem żadnych dodatkowych kosztów lub opłat. W przypadku części inwestycyjnej produktu, rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

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

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

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia

otrzymania reklamacji. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie jej rozpatrzenia. Termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. Na reklamację odpowiadamy na piśmie. Na wyraźną prośbę osoby, która składa reklamację, odpowiadamy e-mailem. Reklamacja w sprawie związanej z umową zawartą przez konsumenta może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego. Możesz też skorzystać z platformy ODR służącej do rozstrzygnięcia sporów konsumenckich w trybie online.

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

Inne istotne informacje

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

- ten dokument oraz załącznik do niego,
- Ogólne warunki ubezpieczenia Plan z gwarancją kapitału wraz z załącznikami,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Otrzymasz także Kartę produktu zawierającą podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie, która jest dostępna w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ DYNAMICZNY (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU”

Cele: Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

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 w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

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 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: Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, 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. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi Funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych, lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 0 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed czasem. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 746 zł	324 zł	0 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,6%	-63,5%	-78,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 536 zł	32 714 zł	34 450 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,9%	-8,1%	-3,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 942 zł	52 972 zł	63 173 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	1,2%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	97 288 zł	94 228 zł	89 448 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	94,6%	13,5%	6,5%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 942 zł	52 972 zł	63 173 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł jednorazowo.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów Umowy ubezpieczenia oraz kosztów Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Funduszu.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty	1132 zł	5776 zł	12 637 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,3%	2,3% każdego roku	2,3% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,7% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie Funduszem z grupy A naliczana od wartości aktywów Funduszu w wysokości 2% (w skali roku).	2,1%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ AKTYWNEJ ALOKACJI (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU”

Cele: Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

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, warrantów 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 w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

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: Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, 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. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi Funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych, lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą

byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 0 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed czasem. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	19 290 zł	1 559 zł	1 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,4%	-50,0%	-64,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 980 zł	37 188 zł	42 522 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,0%	-5,7%	-1,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 111 zł	53 213 zł	63 372 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2%	1,3%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	84 383 zł	95 395 zł	88 125 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	68,8%	13,8%	5,8%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 111 zł	53 213 zł	63 372 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł jednorazowo.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów Umowy ubezpieczenia oraz kosztów Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Funduszu.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty	1245 zł	6358 zł	13 900 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,5%	2,6% każdego roku	2,5% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie Funduszem z grupy A naliczana od wartości aktywów Funduszu w wysokości 2% (w skali roku).	2,1%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,4%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ OBLIGACJI (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU”

Cele: Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

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 w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

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: Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnio niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym średnio 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. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi Funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych, lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania

możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 0 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed czasem. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 304 zł	39 703 zł	25 966 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,4%	-4,5%	-6,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 040 zł	50 195 zł	56 466 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,9%	0,1%	1,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 961 zł	54 607 zł	60 431 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	1,8%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 616 zł	60 511 zł	63 401 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,2%	3,9%	2,4%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 961 zł	54 607 zł	60 431 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł jednorazowo.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów Umowy ubezpieczenia oraz kosztów Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Funduszu.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty	1024 zł	5302 zł	11 167 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,1%	2,1% każdego roku	2,1% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie Funduszem z grupy A naliczana od wartości aktywów Funduszu w wysokości 2% (w skali roku).	2,2%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	-0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ PIENIĘŻNY (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU”

Cele: Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

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.

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 zalecanej 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: Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnio niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym średnio 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. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi Funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych, lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanej okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą

byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 0 zł	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed czasem Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 144 zł	39 350 zł	25 296 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,7%	-4,7%	-6,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 144 zł	49 810 zł	50 653 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,7%	-0,1%	0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 772 zł	53 664 zł	60 116 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	1,4%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 943 zł	64 364 zł	68 290 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,9%	5,2%	3,2%
Kwota zainwestowana w czasie	50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł	
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 772 zł	53 664 zł	60 116 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	0 zł	0 zł	0 zł	

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł jednorazowo.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów Umowy ubezpieczenia oraz kosztów Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Funduszu.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty	807 zł	4152 zł	8798 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,6%	1,6% każdego roku	1,6% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,5% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie Funduszem z grupy A naliczana od wartości aktywów Funduszu w wysokości 1,5% (w skali roku).	1,6%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ POLSKICH OBLIGACJI SKARBOWYCH (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU”

Cele: Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

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 w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

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: Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnio niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym średnio 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. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi Funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych, lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 0 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed czasem. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 518 zł	14 260 zł	1 302 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25%	-22,2%	-30,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 185 zł	41 586 zł	46 770 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,6%	-3,6%	-0,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 246 zł	54 534 zł	56 382 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,5%	1,8%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 894 zł	68 558 zł	72 531 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,8%	6,5%	3,8%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 246 zł	54 534 zł	56 382 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł jednorazowo.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów Umowy ubezpieczenia oraz kosztów Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Funduszu.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty	1042 zł	5378 zł	10943 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,1%	2,1% każdego roku	2,1% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie Funduszem z grupy A naliczana od wartości aktywów Funduszu w wysokości 2% (w skali roku).	2,2%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	-0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STABILNEGO WZROSTU (FUNDUSZ) TO UBEPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU”

Cele: Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

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 stanowiły 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 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.

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: Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnio niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym średnio 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. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi Funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych, lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz zdobyć w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 0 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed czasem. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 658 zł	8 101 zł	240 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,7%	-30,5%	-41,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 015 zł	44 910 zł	50 409 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,0%	-2,1%	0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 373 zł	55 009 zł	63 715 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,7%	1,9%	2,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	67 553 zł	71 675 zł	75 169 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	35,1%	7,5%	4,2%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 373 zł	55 009 zł	63 715 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł jednorazowo.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów Umowy ubezpieczenia oraz kosztów Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Funduszu.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty	1128 zł	5840 zł	12 594 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,3%	2,3% każdego roku	2,3% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8% przed uwzględnieniem kosztów i 2,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie Funduszem z grupy A naliczana od wartości aktywów Funduszu w wysokości 2% (w skali roku).	2,2%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ AKCJI MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU”

Cele: Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

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 w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

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: Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych 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. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi Funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych, lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą

byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 0 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed czasem. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 605 zł	447 zł	0 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,8%	-61,1%	-76,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 682 zł	35 945 zł	39 541 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,6%	-6,4%	-2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 956 zł	66 599 zł	84 333 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,9%	5,9%	5,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	108 037 zł	98 696 zł	132 202 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	116,1%	14,6%	10,2%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 956 zł	66 599 zł	84 333 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł jednorazowo.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów Umowy ubezpieczenia oraz kosztów Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Umowy ubezpieczenia, a koszty Funduszy zostały określone w załącznikach Funduszu.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty	1 640 zł	9 309 zł	21 121 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,4%	3,5% każdego roku	3,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,8% przed uwzględnieniem kosztów i 5,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie Funduszem z grupy A naliczana od wartości aktywów Funduszu w wysokości 3% (w skali roku).	3,3%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ AKCJI PLUS (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU”

Cele: Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

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 w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

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 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 średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych 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. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi Funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych, lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 0 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed czasem. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 707 zł	329 zł	0 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,6%	-63,4%	-78,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 251 zł	33 123 zł	41 978 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,5%	-7,9%	-1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 262 zł	56 551 zł	66 880 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,7%	2,5%	3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	96 140 zł	89 351 zł	95 187 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	92,3%	12,3%	6,7%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 362 zł	56 551 zł	66 880 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł jednorazowo.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie Umowy ubezpieczenia oraz kosztów Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Funduszu.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty	1643 zł	8626 zł	18 811 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,4%	3,4% każdego roku	3,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,4% przed uwzględnieniem kosztów i 3,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie Funduszem z grupy A naliczana od wartości aktywów Funduszu w wysokości 3% (w skali roku).	3,2%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ SELEKTYWNY (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ NABYĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN Z GWARANCJĄ KAPITAŁU”

Cele: Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

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 w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

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 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: Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych 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. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Funduszu w porównaniu z innymi Funduszami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym Funduszu z powodu zmian rynkowych, lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 0 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed czasem. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 509 zł	331 zł	0 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,0%	-63,3%	-78,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 270 zł	33 302 zł	43 142 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,5%	-7,8%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 946 zł	60 168 zł	72 497 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,9%	3,8%	3,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	95 658 zł	88 678 zł	99 305 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	91,3%	12,1%	7,1%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 946 zł	60 168 zł	72 497 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 zł	0 zł	0 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł jednorazowo.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów Umowy ubezpieczenia oraz kosztów Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Funduszu.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Całkowite koszty	1666 zł	8900 zł	19 622 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,5%	3,4% każdego roku	3,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,2% przed uwzględnieniem kosztów i 3,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłata za zarządzanie Funduszem z grupy A naliczana od wartości aktywów Funduszu w wysokości 3% (w skali roku).	3,2%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,2%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej.

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).