

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE



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

PRODUKT

Nazwa: Indywidualne terminowe ubezpieczenie na dożycie z planem edukacyjnym (kod produktu: EDA).

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

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

Organ nadzoru nad twórcą produktu: Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 25.10.2018.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Indywidualne terminowe ubezpieczenie na dożycie z planem edukacyjnym to posagowe ubezpieczenie na życie.

CELE Indywidualne terminowe ubezpieczenie na dożycie z planem edukacyjnym jest produktem ochronnym z elementem inwestycyjnym ze składką regularną. Głównym celem produktu jest zapewnienie Ubezpieczonemu dziecku określonej w Umowie ubezpieczenia (Umowa) kwoty w momencie dożycia przez Ubezpieczonego do dnia wskazanego w polisie, a także wypłata świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego (część ochronna i oszczędnościowa produktu). W przypadku zawarcia Umów dodatkowych celem jest zapewnienie ochrony na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych. W ramach produktu, w każdą rocznicę polisy, w której istnieje wartość wykupu Ubezpieczającemu przysługuje prawo do Udziału w zyskach. Udział w zyskach jest naliczany od kapitału, który gromadzi Allianz Życie z tytułu składek przeznaczonych na ochronę ubezpieczeniową z tytułu Umowy podstawowej. Naliczenie Udziału w zyskach następuje pod warunkiem osiągnięcia przez Allianz Życie ze wskazanego kapitału stopy zysku przekraczającej wysokość technicznej stopy procentowej. Stopa Udziału w zyskach wynosi 90% nadwyżki stopy zysku ponad stopę techniczną. Produkt umożliwia inwestowanie środków wpłacanych przez Ubezpieczającego w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy - Fundusz Pieniężny (część inwestycyjna produktu). Inwestowaniu w Fundusz Pieniężny (Fundusz) podlegają gromadzone na Rachunku zysków: Udział w zyskach oraz dobrowolnie wpłacane Składki indeksacyjne i Składki doraźne.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Produkt skierowany jest do osób zainteresowanych zgromadzeniem dla Ubezpieczonego dziecka określonej w Umowie kwoty na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do dnia wskazanego w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, przy jednoczesnym zapewnieniem ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

Część inwestycyjna produktu skierowana jest do inwestorów akceptujących niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym niskim poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat. Zwrot z części inwestycyjnej produktu zależy od wyników instrumentów finansowych, w które inwestowane są aktywa Funduszu, a także od opłat i kosztów obciążających inwestycję. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz ponosi Ubezpieczający. Szczegółowe informacje na temat Funduszu znajdują się w załączniku do tego dokumentu zamieszczonym na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID. W czasie trwania Umowy Ubezpieczający ma prawo do częściowej wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku zysków. Ubezpieczający ma prawo do czasowego (do 12 m-cy) zawieszenia opłacania składek. W okresie czasowego zawieszenia opłacania składek kwoty w wysokości składek regularnych (z wyłączeniem składek indeksacyjnych) pobierane są ze środków zgromadzonych na Rachunku zysków.

Umowa może zostać zawarta wyłącznie przez osobę fizyczną, na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu złożenia w Allianz Życie wniosku o zawarcie Umowy ma ukończone 18 lat i nie ma ukończonych 60 lat. Umowa zawierana jest na czas określony nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż 25 lat (ale nie dłużej niż do ukończenia przez Ubezpieczonego 71 lat i przez Ubezpieczone dziecko 26 lat). Ustalony w Umowie okres na jaki zostaje ona zawarta nie może ulec zmianie w trakcie jej trwania.

ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, dożycie przez Ubezpieczonego do dnia określonego w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej oraz śmierć Ubezpieczonego dziecka w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

Z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub dożycia przez Ubezpieczonego do dnia wskazanego w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej wypłacana jest Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci albo Suma ubezpieczenia w razie dożycia oraz wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. Świadczenie wypłacane jest Ubezpieczonemu dziecku w dniu określonym w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

Z tytułu śmierci Ubezpieczonego dziecka świadczeniem jest wyższa z wartości: Wartość wykupu polisy lub suma wszystkich wpłaconych składek regularnych podstawowych, jeżeli nie przekracza ona Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci. Jeśli suma wszystkich wpłaconych Składek regularnych podstawowych przekracza kwotę Sumy ubezpieczenia wypłacana jest wyższa z wartości: Wartość wykupu polisy lub Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci. Wartość wykupu jest określona w momencie zawarcia Umowy i wskazana w polisie. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia Umowy wartość wykupu nie istnieje.

W razie jednoczesnej śmierci Ubezpieczonego i Ubezpieczonego dziecka wypłacane jest wyłącznie jedno świadczenie, tj. świadczenie należne z tytułu śmierci Ubezpieczonego w dniu określonym w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej. Świadczenie jest wypłacane osobie uprawnionej do jego odbioru. W przypadku, w którym śmierć Ubezpieczonego była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem, lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz Życie, Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. W takim wypadku Allianz Życie wypłaci świadczenie w wysokości Wartości wykupu powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków.

Przy założeniu, że Ubezpieczony ma 38 lat i opłacając składkę regularną z miesięczną częstotliwością inwestuje 4 000 zł rocznie:

- składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 354,94 zł.
- wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 1,03 %

Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci Ubezpieczonego dziecka, dożycia Ubezpieczonego do dnia określonego w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej,
- wskutek nieopłacenia Składki regularnej w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty Składki, w sytuacji gdy Umowa nie ma jeszcze wartości wykupu.

Allianz Życie nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Umowy.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał produkt przez 20 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być znacznie niższy.

Przedstawiony powyżej wskaźnik ryzyka dotyczy wyłącznie części ochronnej i oszczędnościowej tego produktu. Nie uwzględnia on jego części inwestycyjnej.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami ubezpieczeniowymi z udziałem w zyskach. 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.

Wynik części inwestycyjnej tego produktu jest powiązany z wynikami Funduszu, w ten sposób, że korzystny wynik inwestycyjny Funduszu może przełożyć się na korzystny wynik inwestycyjny, zaś negatywny wynik inwestycyjny Funduszu spowoduje negatywny wynik inwestycyjny.

Szczegółowe informacje na temat Funduszu (w tym wskaźnik ryzyka oraz scenariusze dotyczące wyników) znajdują się w załączniku do tego dokumentu zamieszczonym na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID.

Część oszczędnościowa tego produktu uwzględnia 100% ochronę kapitału przed ryzykiem rynkowym. Część inwestycyjna tego produktu nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku braku możliwości wypłacenia Ci przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja, „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW Przedstawione w poniższej tabeli wyniki bazują na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie zaś ustalone w Umowie świadczenie z tytułu śmierci wynosi 70.249,39 zł a świadczenie z tytułu dożycia wynosi 70.249,39 zł.

Przysługujący Ci Udział w zyskach podlega inwestowaniu w Fundusz Pieniężny. Wartości zaprezentowane w poniższej tabeli nie uwzględniają zainwestowania przysługującego Ci Udziału w zyskach w Fundusz Pieniężny. Scenariusze wyników oraz scenariusze Świadczeń ubezpieczeniowych dla Funduszu Pieniężnego znajdują się w załączniku do tego dokumentu.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują ile może wynieść Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach.

Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika.

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

Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

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

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymywania)
SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 3.115 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	28.066 zł	73.222 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-6,56 %	-0,85 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	28.333 zł	74.462 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-6,38 %	-0,69 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	29.612 zł	81.932 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-5,55 %	0,23 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	0 zł	31.647 zł	95.650 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-100,00 %	-4,31 %	1,67 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	40.000 zł	80.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	70.249 zł	72.871 zł	81.932 zł
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego dziecka	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	4.000 zł	42.622 zł	81.932 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		355 zł	3.549 zł	7.099 zł

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

Klient może ponieść stratę w następujących sytuacjach:

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

KOSZTY W CZASIE Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Uwzględniają również koszt utraconych korzyści płynących z inwestycji w tradycyjny produkt oszczędnościowy bez elementu ochronnego.

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

Opis kosztów w części inwestycyjnej produktu związanych z Funduszem które będziesz musiał ponieść znajduje się w załączniku do tego dokumentu zamieszczonym na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID.

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 20 LATACH
Łączne koszty	4.140 zł	19.284 zł	39.194 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	103,49 %	9,17 %	3,57 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych.	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,57 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Pozostałe koszty bieżące - koszty, które ponosimy corocznie w związku z obsługą tego produktu i zarządzaniem Twoimi inwestycjami wliczone w cenę produktu.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- kosztów i opłat pobieranych w ramach Funduszu Pieniężnego; opłaty te przedstawione są w załączniku do tego dokumentu,
- kosztów i opłat o charakterze warunkowym, związanych z: wznowieniem Umowy, wyborem innej niż roczna częstotliwości opłacania składki ubezpieczeniowej, alokacją składki indeksacyjnej i dorażnej.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI 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 Funduszu Pieniężnego.

Umowa zawierana jest na czas określony nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż 25 lat. Ustalona w Umowie Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia jest wypłacana w przypadku utrzymania Umowy do dnia wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

Ubezpieczający ma prawo rozwiązać Umowę poprzez odstąpienie od Umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia, poprzez odstąpienie od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej Informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy, poprzez wypowiedzenie Umowy w każdym czasie jej trwania.

Ubezpieczającemu w każdym czasie trwania Umowy przysługuje prawo dokonania wykupu polisy, poprzez złożenie Allianz Życie pisemnego oświadczenia. 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?

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

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

Pozew lub wniosek o rozpatrzenie sprawy może również zostać złożony do sądu polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego. Rozpatrzenie sprawy przez sąd polubowny wymaga zgody Allianz.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje dotyczące Umowy oraz Umów dodatkowych zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia Indywidualne terminowe ubezpieczenie na dożycie z planem edukacyjnym. Informacje na temat Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. stanowiącym załącznik do Ogólnych warunkach Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na dożycie z planem edukacyjnym. Zgodnie z przepisami Allianz Życie jest zobowiązany doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy. Dokumenty te dostępne są również na stronie www.allianz.pl.

Karta produktu zawierająca podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie jest dostępna w każdej jednostce Allianz Życie 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 Pieniężny (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Indywidualne terminowe ubezpieczenie na dożycie z planem edukacyjnym”.

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

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Indywidualne terminowe ubezpieczenie na dożycie z planem edukacyjnym. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

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

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

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 40.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 0 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	38.277 zł	38.423 zł	37.789 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-4,31 %	-0,80 %	-0,57 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	40.392 zł	42.926 zł	46.547 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	0,98 %	1,42 %	1,53 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	40.719 zł	43.698 zł	47.731 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	1,80 %	1,78 %	1,78 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	41.027 zł	44.460 zł	48.918 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	2,57 %	2,14 %	2,03 %
Łączna zainwestowana kwota		40.000 zł	40.000 zł	40.000 zł
Scenariusze ubezpieczeniowe				
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40.719 zł	43.698 zł	47.731 zł
Scenariusz w przypadku śmierci Ubezpieczonego dziecka	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	40.719 zł	43.698 zł	47.731 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		0 zł	0 zł	0 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł.

Kwota inwestycji 40 000 zł została przyjęta w celu umożliwienia porównania tego Funduszu z innymi Funduszami ze składką jednorazową.

Zwróć uwagę, że wskazana kwota inwestycji może znacząco różnić się od faktycznie przysługującego Ci Udziału w zyskach podlegającego inwestowaniu w Fundusz (w szczególności może być znacznie niższa), w związku z czym rzeczywisty zwrot z inwestycji może znacząco różnić się od zwrotu przedstawionego w powyższej tabeli.

Zwróć uwagę, iż inwestowaniu w Fundusz podlegają również dobrowolnie wpłacane przez Ciebie składki doraźne i składki indeksacyjne, co również może mieć wpływ na kwotę inwestycji.

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

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

INWESTYCJA 40.000 zł				
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	
Łączne koszty	462 zł	2.396 zł	5.013 zł	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,17 %	1,17 %	1,17 %	

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	1,13 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

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

Pozostałe koszty bieżące - w tym opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 1,0% (w skali roku).

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy podstawowej, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek,
- wyższy wysokości Składki regularnej przy wyborze innej częstotliwości płatności składki niż roczna: 2% wysokości składki rocznej (w przypadku składki półrocznej), 4% wysokości składki rocznej (w przypadku składki kwartalnej) i 6% wysokości składki rocznej (w przypadku składki miesięcznej),
- kosztu alokacji składki indeksacyjnej: 5% wysokości składki,
- kosztu alokacji składki doraźnej : 5% wysokości składki.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A. dla ubezpieczenia Indywidualne terminowe ubezpieczenie na dożycie z planem edukacyjnym.