

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: Plan na dziś i jutro (kod produktu: ULTR).

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 28.10.2019.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Plan na dziś i jutro to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

CELE Plan na dziś i jutro jest długoterminowym indywidualnym ubezpieczeniem na życie o charakterze inwestycyjno-ochronnym ze składką regularną oraz możliwością dokonywania wpłat składek doraźnych w dowolnej wysokości. Celem Umowy ubezpieczenia (Umowa) jest gromadzenie kapitału na przyszłość, a w przypadku zawarcia Umów dodatkowych zapewnienie ochrony dla siebie i najbliższych na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Produkt umożliwia realizowanie celu inwestycyjnego poprzez zapewnienie możliwości inwestowania środków w ramach szeregu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Fundusze), wśród których znajdują się fundusze akcyjne, obligacyjne, pieniężne, oraz portfele modelowe (których aktywa inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych a także depozyty bankowe).

Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka Funduszy oferowanych w ramach produktu, określając sposób alokacji składki. Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania Umowy może zmieniać sposób alokacji składki, jak również przenosić środki między dostępnymi Funduszami.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Rodzaj inwestorów, z myślą o których ten produkt jest wprowadzany do obrotu, różni się w zależności od Funduszu.

Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ubezpieczającego Funduszy, które różnią się polityką inwestycyjną i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w zalecanym okresie utrzymania inwestycji, a także od opłat i kosztów obciążających inwestycję. Zwrot z Funduszy jest uzależniony od wyników instrumentów finansowych, w które są inwestowane aktywa tych Funduszy. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusze ponosi Ubezpieczający.

Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu. Dokumenty te znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID.

Umowa może zostać zawarta przez osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej. Umowa może zostać zawarta na rachunek jednego Ubezpieczonego, albo dwóch Ubezpieczonych pozostających ze sobą w związku małżeńskim lub w związku nieformalnym. Ubezpieczony w dniu złożenia Allianz Życie wniosku o zawarcie Umowy musi mieć ukończone 18 lat.

ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego lub ostatniego z dwóch Ubezpieczonych. Z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego w okresie ochrony Allianz Życie wypłaci świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia wynoszącej 100 zł, oraz wartość jednostek uczestnictwa.

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 równej wartości jednostek uczestnictwa. Pozostałe wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności zostały wskazane w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Przy założeniu, że Ubezpieczony ma 40 lat i opłacając składkę regularną z miesięczną częstotliwością inwestuje 4 000 zł rocznie:

- składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 12 zł,
- wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym różni się w zależności od Funduszu i wynosi od 0,06 % do 0,07 %.

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

Umowa zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci jedyne Ubezpieczonego albo ostatniego z dwóch Ubezpieczonych,
- z dniem, w którym wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie opłat pobieranych w ramach produktu,
- z dniem, w którym wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie opłat pobieranych w ramach produktu, oraz na pobranie składki ochronnej - w przypadku wcześniejszego przekształcenia Umowy w ubezpieczenie bezskładkowe,
- wskutek nieopłacenia składki w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty składki, o ile ubezpieczenie nie przekształci się w ubezpieczenie bezskładkowe lub nie zostanie czasowo zawieszona.

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 10 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być znacznie niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. W ramach tego produktu dostępnych jest szereg Funduszy o zróżnicowanych wskaźnikach ryzyka – w przedziale od 3 do 4, co stanowi odpowiednio: średnio niską, średnią klasę ryzyka.

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

Poziom ryzyka i poziom zwrotu z inwestycji różnią się w zależności od Funduszu.

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

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

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW Scenariusze Świadczeń ubezpieczeniowych są ściśle związane z wynikami wybranych Funduszy. Scenariusze wyników oraz scenariusze Świadczeń ubezpieczeniowych dla poszczególnych Funduszy znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

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

Klient może ponieść stratę w następujących sytuacjach:

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może 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	W PRZYPADKU	W PRZYPADKU			
		SPIENIEŻENIA PO 1 ROKU		SPIENIEŻENIA PO 5 LATACH		SPIENIEŻENIA PO 10 LATACH	
	Łączne koszty	1.313 zł - 1.375 zł		2.196 zł - 3.958 zł		4.375 zł - 11.483 zł	
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	54,98 % - 60,16 %		4,68 % - 8,65 %		2,30 % - 6,44 %	

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	0,57 % - 0,82 %	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych.	-0,07 % - 1,62 %	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	1,59 % - 5,15 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 % - 0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – opłata wstępna pobierana w 1 roku polisowym w wysokości 30 % wpłacanej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z góry z rachunku podstawowego poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszy proporcjonalnie do udziału Funduszy w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty,
- opłata za ochronę ubezpieczeniową w wysokości 1 zł miesięcznie pobierana z rachunku podstawowego z góry poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszy proporcjonalnie do udziału Funduszy w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty,
- opłata za administrowanie Portfelem Modelowym (0,9% w skali roku) lub Funduszem z grupy B (0,7% w skali roku); opłata jest naliczana od średniej wartości aktywów poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu z grupy B/Portfeli Modelowych,
- opłata za zarządzanie Funduszem z grupy A naliczana od wartości aktywów każdego z Funduszy z grupy A. Opłata pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów każdego z Funduszy z grupy A o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty różni się w zależności od Funduszu i wynosi od 1,0% do 3,5% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji

Opłaty za wyniki: – opłaty za osiągnięcie określonego celu inwestycyjnego pobierana przez niektóre fundusze inwestycyjne stanowiące aktywa Funduszy będących Portfelami Modelowymi.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% każdej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat.

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

Ubezpieczający ma prawo rozwiązać Umowę w następujący sposób:

- 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.

W przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek – Ubezpieczony może wystąpić z Umowy ze skutkiem odstąpienia składając Allianz Życie oświadczenie w tym przedmiocie w terminie 60 dni od otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z jej tytułu.

Niezależnie od powyższego, Ubezpieczającemu w każdym czasie trwania Umowy przysługuje prawo dokonania wykupu polisy poprzez złożenie pisemnego oświadczenia. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy.

Rezygnacja z ubezpieczenia nie wiąże się z poniesieniem żadnych dodatkowych kosztów, lub opłat. 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 (w tym warunki zawarcia, zakres ochrony, szczegółowy opis świadczeń wypłacanych z tych umów, ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Allianz Życie, opłaty i limity) zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia Plan na dziś i jutro wraz z załącznikami.

Szczegółowe informacje na temat Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach produktu (w tym cel inwestycyjny, polityka inwestycyjna, charakterystyka aktywów poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, opłaty i limity) znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro stanowiącym załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

Zgodnie z przepisami Allianz Życie jest zobowiązany doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem umowy ubezpieczenia.

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 Portfel Stabilnego Wzrostu (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest uzyskanie długoterminowego wzrostu wartości lokowanych środków przy ograniczonym poziomie ryzyka inwestycyjnego.

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie aktywów Funduszu w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Od 20% do 40% portfela stanowią jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych, czyli inwestujących m.in. w akcje i podobne instrumenty. Od 60% do 80% portfela stanowią jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych, czyli inwestujących w instrumenty dłużne takie jak np. obligacje. Pozostałą część aktywów Funduszu stanowią depozyty bankowe.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy: od zwrotu z funduszy inwestycyjnych, w który ten Fundusz inwestuje, 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. Zwrot z jednostek funduszy inwestycyjnych akcyjnych zależy m.in. od koniunktury na giełdach, zwłaszcza na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Zwrot z jednostek funduszy inwestycyjnych dłużnych zależy m.in. od koniunktury na rynkach obligacji, na którą wpływają zwłaszcza stopy procentowe i polityka pieniężna 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 skierowany 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 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 Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.335 zł	16.156 zł	31.196 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-66,11 %	-8,34 %	-5,02 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.630 zł	17.361 zł	35.079 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-56,22 %	-5,54 %	-2,63 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.706 zł	18.358 zł	37.993 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-53,54 %	-3,36 %	-1,02 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.783 zł	19.424 zł	41.222 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-50,74 %	-1,15 %	0,60 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.806 zł	18.458 zł	38.093 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.340 zł	3.009 zł	7.742 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	56,69 %	6,49 %	4,15 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,32%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,15 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

Koszty transakcji portfelowych – koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusze inwestycyjne są zobowiązane korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za administrowanie określona jest jako procent średniego stanu liczby jednostek Funduszu na danym rachunku za dany miesiąc polisowy w wysokości 0,9 % w skali roku. Średni stan liczby jednostek Funduszu na danym rachunku liczony jest jako suma liczby jednostek w każdym dniu miesiąca polisowego, podzielona przez liczbę dni w tym miesiącu. Opłata pobierana jest w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu na danym rachunku. W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub rozwiązania Umowy Allianz Życie, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie rozwiązania Umowy, pobiera część opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rozwiązania Umowy lub dnia rejestracji operacji przeniesienia środków albo częściowego wykupu.

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

Opłaty za wyniki: – opłata za osiągnięcie określonego celu inwestycyjnego pobierana przez niektóre fundusze inwestycyjne stanowiące aktywa tego Funduszu.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 Portfel Aktywnej Alokacji (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest ochrona kapitału w okresach dekoniunktury na rynkach akcji oraz możliwie wysoki wzrost wartości lokowanych środków w okresach wzrostu cen akcji.

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie aktywów Funduszu w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Fundusz może lokować w jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych, czyli inwestujących m.in. w akcje i podobne instrumenty. Może lokować również w jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych, czyli inwestujących w instrumenty dłużne takie jak np. obligacje. Pozostałą część aktywów Funduszu stanowią depozyty bankowe.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy: od zwrotu z funduszy inwestycyjnych, w który ten Fundusz inwestuje, od 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. Zwrot z jednostek funduszy inwestycyjnych akcyjnych zależy m.in. od koniunktury na giełdach, zwłaszcza na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Zwrot z jednostek funduszy inwestycyjnych dłużnych zależy m.in. od koniunktury na rynkach obligacji, na którą wpływają zwłaszcza stopy procentowe i polityka pieniężna banku centralnego. Istotne znaczenie dla osiągniętego zwrotu będą miały podjęte przez Allianz Życie decyzje dotyczące udziału funduszy akcyjnych i funduszy dłużnych w Funduszu. Fundusze akcyjne, charakteryzujące się wysokim poziomem ryzyka i wrażliwe na koniunkturę na rynkach akcji, mogą stanowić od 0 do 100% portfela. 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 przy jednoczesnym podwyższonym 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 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 Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.090 zł	15.011 zł	28.050 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-73,61 %	-11,19 %	-7,23 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.586 zł	16.862 zł	33.779 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-57,74 %	-6,68 %	-3,39 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.710 zł	18.482 zł	38.513 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-53,37 %	-3,10 %	-0,75 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.839 zł	20.298 zł	44.128 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-48,68 %	0,58 %	1,94 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.810 zł	18.582 zł	38.613 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.344 zł	3.140 zł	8.322 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	57,13 %	6,81 %	4,46 %

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	0,70%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,49%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,27 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

Koszty transakcji portfelowych – koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusze inwestycyjne są zobowiązane korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia);
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył;
- opłata za administrowanie określona jest jako procent średniego stanu liczby jednostek Funduszu na danym rachunku za dany miesiąc polisowy w wysokości 0,9% w skali roku. Średni stan liczby jednostek Funduszu na danym rachunku liczony jest jako suma liczby jednostek w każdym dniu miesiąca polisowego, podzielona przez liczbę dni w tym miesiącu. Opłata pobierana jest w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu na danym rachunku. W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub rozwiązania Umowy Allianz Życie, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie rozwiązania Umowy, pobiera część opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rozwiązania Umowy lub dnia rejestracji operacji przeniesienia środków albo częściowego wykupu.

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

Opłaty za wyniki: – opłata za osiągnięcie określonego celu inwestycyjnego pobierana przez niektóre fundusze inwestycyjne stanowiące aktywa tego Funduszu.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 Portfel Dynamiczny (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

CELE Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest uzyskanie możliwie wysokiego wzrostu wartości lokowanych środków w długim horyzoncie czasowym przy podwyższonym ryzyku inwestycyjnym.

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie aktywów Funduszu w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Przynajmniej 80% portfela stanowią jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych, czyli inwestujących m.in. w akcje i podobne instrumenty. Pozostałą część aktywów Funduszu stanowią jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych oraz depozyty bankowe.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy: od zwrotu z funduszy inwestycyjnych, w który ten Fundusz inwestuje, od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy Fundusz będzie utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. Zwrot z jednostek funduszy inwestycyjnych akcyjnych zależy m.in. od koniunktury na giełdach, zwłaszcza na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Istotne znaczenie dla osiągniętego zwrotu będą miały podjęte przez Allianz Życie decyzje dotyczące udziału funduszy akcyjnych i funduszy dłużnych w Funduszu. Fundusze akcyjne, charakteryzujące się wysokim poziomem ryzyka i wrażliwe na koniunkturę na rynkach akcji, mogą stanowić od 0 do 100% portfela.

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 podwyższone ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

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

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

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

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

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	1.822 zł	13.362 zł	23.705 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-80,91 %	-15,68 %	-10,82 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.461 zł	14.622 zł	26.373 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-62,02 %	-12,20 %	-8,53 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.656 zł	16.910 zł	32.221 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-55,30 %	-6,57 %	-4,36 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.867 zł	19.683 zł	39.940 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-47,60 %	-0,63 %	-0,03 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.756 zł	17.010 zł	32.321 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.375 zł	3.958 zł	11.219 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	57,46 %	8,65 %	6,44 %

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	0,66%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,63%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	5,15 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

Koszty transakcji portfelowych – koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusze inwestycyjne są zobowiązane korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia);
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył;
- opłata za administrowanie określona jest jako procent średniego stanu liczby jednostek Funduszu na danym rachunku za dany miesiąc polisowy w wysokości 0,9 % w skali roku. Średni stan liczby jednostek Funduszu na danym rachunku liczony jest jako suma liczby jednostek w każdym dniu miesiąca polisowego, podzielona przez liczbę dni w tym miesiącu. Opłata pobierana jest w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu na danym rachunku. W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub rozwiązania Umowy Allianz Życie, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie rozwiązania Umowy, pobiera część opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rozwiązania Umowy lub dnia rejestracji operacji przeniesienia środków albo częściowego wykupu.

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

Opłaty za wyniki: – opłata za osiągnięcie określonego celu inwestycyjnego pobierana przez niektóre fundusze inwestycyjne stanowiące aktywa tego Funduszu.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 Allianz Defensywna Multistrategia (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie od 65% do 100% jego aktywów w tytuły uczestnictwa funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 15. Pozostała część aktywów może być inwestowana w dłużne i udziałowe papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki i tytuły innych funduszy oraz depozyty bankowe. Celem funduszu źródłowego jest osiągnięcie stopy zwrotu porównywalnej do modelowego portfela obejmującego w 15% globalne rynki akcji i w 85% rynki średnioterminowych obligacji denominowanych w euro. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z tytułów uczestnictwa funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 15. Na zwrot z tytułów uczestnictwa funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 15 będzie wpływać m.in. koniunktura na globalnych rynkach obligacji i globalnych rynkach akcji. 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 produkt będzie utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu lub funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 15 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 banków centralnych na świecie.

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

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnio niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym umiarkowanym 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 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 Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.500 zł	16.671 zł	32.722 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-60,68 %	-7,12 %	-4,04 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.679 zł	18.664 zł	40.458 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-54,48 %	-2,71 %	0,23 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.745 zł	19.596 zł	43.448 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-52,10 %	-0,80 %	1,63 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.812 zł	20.582 zł	46.707 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-49,65 %	1,13 %	3,05 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.845 zł	19.696 zł	43.548 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.339 zł	3.029 zł	8.091 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	57,96 %	6,64 %	4,20 %

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	0,75%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,41 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia);
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył;
- opłata za administrowanie określona jest jako procent średniego stanu liczby jednostek Funduszu na danym rachunku za dany miesiąc polisowy w wysokości 0,7% w skali roku. Średni stan liczby jednostek Funduszu na danym rachunku liczony jest jako suma liczby jednostek w każdym dniu miesiąca polisowego, podzielona przez liczbę dni w tym miesiącu. Opłata pobierana jest w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu na danym rachunku. W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub rozwiązania Umowy Allianz Życie, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie rozwiązania Umowy, pobiera część opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rozwiązania Umowy lub dnia rejestracji operacji przeniesienia środków albo częściowego wykupu.

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 Allianz Zbalansowana Multistrategia (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 65% do 100% jego aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50. Pozostała część aktywów może być inwestowana w dłużne i udziałowe papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki i tytuły innych funduszy oraz depozyty bankowe. Celem funduszu źródłowego jest osiągnięcie stopy zwrotu porównywalnej do modelowego portfela obejmującego w 50% globalne rynki akcji i w 50% rynki średnioterminowych obligacji denominowanych w Euro. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z jednostek uczestnictwa funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50. Na zwrot z jednostek uczestnictwa funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 będzie wpływać m.in. koniunktura na globalnych rynkach akcji i globalnych rynkach obligacji. 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 Fundusz będzie utrzymywany w zalecanym okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu lub funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 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 banków centralnych na świecie.

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 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.

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

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.228 zł	14.946 zł	27.942 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-69,48 %	-11,35 %	-7,31 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.610 zł	17.793 zł	37.906 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-56,91 %	-4,58 %	-1,07 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.750 zł	19.743 zł	44.117 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-51,91 %	-0,51 %	1,93 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.897 zł	21.958 zł	51.652 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-46,51 %	3,69 %	5,00 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.850 zł	19.843 zł	44.217 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.350 zł	3.369 zł	9.628 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	58,89 %	7,43 %	4,98 %

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	0,78%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	4,16 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za administrowanie określona jest jako procent średniego stanu liczby jednostek Funduszu na danym rachunku za dany miesiąc polisowy w wysokości 0,7% w skali roku. Średni stan liczby jednostek Funduszu na danym rachunku liczony jest jako suma liczby jednostek w każdym dniu miesiąca polisowego, podzielona przez liczbę dni w tym miesiącu. Opłata pobierana jest w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu na danym rachunku. W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub rozwiązania Umowy Allianz Życie, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie rozwiązania Umowy, pobiera część opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rozwiązania Umowy lub dnia rejestracji operacji przeniesienia środków albo częściowego wykupu.
Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 Allianz Dynamiczna Multistrategia (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 65% do 100% jego aktywów przede wszystkim w jednostki uczestnictwa funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75. Pozostała część aktywów może być inwestowana w dłużne i udziałowe papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki i tytuły innych funduszy oraz depozyty bankowe. Celem funduszu źródłowego jest osiągnięcie stopy zwrotu porównywalnej do modelowego portfela obejmującego w 75% globalne rynki akcji i w 25% rynki średnioterminowych obligacji denominowanych w euro. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z tytułów uczestnictwa funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75. Na zwrot z tytułów uczestnictwa funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75 będzie wpływać m.in. koniunktura na globalnych rynkach akcji i w mniejszym stopniu, globalnych rynkach obligacji. 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 funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75 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 banków centralnych na świecie.

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 skierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym podwyższonym 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 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 Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.078 zł	13.780 zł	24.839 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-73,94 %	-14,49 %	-9,81 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.567 zł	17.398 zł	37.099 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-58,39 %	-5,46 %	-1,50 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.763 zł	20.130 zł	45.928 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-51,47 %	0,25 %	2,72 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.971 zł	23.409 zł	57.552 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-43,67 %	6,23 %	7,07 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.863 zł	20.230 zł	46.028 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.362 zł	3.760 zł	11.483 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	60,16 %	8,34 %	5,87 %

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	0,82%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,10%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	4,95 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za administrowanie określona jest jako procent średniego stanu liczby jednostek Funduszu na danym rachunku za dany miesiąc polisowy w wysokości 0,7% w skali roku. Średni stan liczby jednostek Funduszu na danym rachunku liczony jest jako suma liczby jednostek w każdym dniu miesiąca polisowego, podzielona przez liczbę dni w tym miesiącu. Opłata pobierana jest w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu na danym rachunku. W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub rozwiązania Umowy Allianz Życie, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie rozwiązania Umowy pobiera część opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rozwiązania Umowy podstawowej lub do dnia rejestracji operacji przeniesienia środków albo częściowego wykupu.
Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 „Plan na dziś i jutro”.

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 dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. 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 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.617 zł	17.902 zł	36.605 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-56,68 %	-4,34 %	-1,77 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.709 zł	18.715 zł	39.769 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-53,40 %	-2,61 %	-0,11 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.724 zł	18.912 zł	40.375 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-52,89 %	-2,20 %	0,18 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.737 zł	19.107 zł	40.985 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-52,39 %	-1,79 %	0,48 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.824 zł	19.012 zł	40.475 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.313 zł	2.196 zł	4.375 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	55,38 %	4,68 %	2,30 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,67%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	1,59%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- 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).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

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

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

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym 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 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 Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.541 zł	17.538 zł	35.549 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-59,32 %	-5,15 %	-2,36 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.702 zł	18.585 zł	39.313 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-53,68 %	-2,88 %	-0,34 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.723 zł	18.870 zł	40.182 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-52,92 %	-2,28 %	0,09 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.741 zł	19.143 zł	41.039 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-52,25 %	-1,72 %	0,51 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.823 zł	18.970 zł	40.282 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.328 zł	2.650 zł	6.312 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	56,39 %	5,71 %	3,33 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,69%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,03%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,61%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 Polskich Obligacji Skarbowych (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl

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

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

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



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 4.000 zł					
Składka ubezpieczeniowa 12 zł			1 ROK	5 LAT	10 LAT
Scenariusze w przypadku dożycia					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.477 zł	17.206 zł	34.566 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-61,48 %	-5,89 %	-2,93 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.676 zł	18.249 zł	38.308 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-54,58 %	-3,59 %	-0,86 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.723 zł	18.882 zł	40.243 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-52,92 %	-2,26 %	0,12 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.		2.769 zł	19.537 zł	42.294 zł
	Średni zwrot w każdym roku.		-51,24 %	-0,92 %	1,10 %
Łączna zainwestowana kwota			4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci					
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów		2.823 zł	18.982 zł	40.343 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa			12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.327 zł	2.613 zł	6.155 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	56,30 %	5,62 %	3,24 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,69%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	-0,07%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,62 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 Globalnych (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie do 100% jego aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy zagranicznych lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą, które inwestują co najmniej połowę środków w dłużne papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku zorganizowanym w państwie innym niż Polska. Do 40% aktywów funduszu inwestowane jest w obligacje, bony skarbowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty. Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od wartości jednostek i tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, oraz cen obligacji (skarbowych i korporacyjnych). Zwrot zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecany okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne, 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 banków centralnych na świecie. Zwrot z inwestycji w ten Fundusz można ustalić na podstawie początkowej i końcowej wyceny jednostki Funduszu oraz opłat pobieranych w ramach Umowy.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnio niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym umiarkowanym 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 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 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.605 zł	17.722 zł	36.079 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-57,10 %	-4,74 %	-2,06 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.691 zł	18.339 zł	38.345 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-54,07 %	-3,40 %	-0,84 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.716 zł	18.687 zł	39.395 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-53,15 %	-2,67 %	-0,30 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.741 zł	19.036 zł	40.470 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-52,24 %	-1,94 %	0,23 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.816 zł	18.787 zł	39.495 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.331 zł	2.732 zł	6.635 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	56,38 %	5,88 %	3,52 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,80 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- 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 1,5% (w skali roku).
Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającą w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie aktywów Funduszu zarówno w akcje i inne instrumenty oparte o akcje, jak i w instrumenty dłużne, takie jak obligacje, oraz w tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych. Akcje i instrumenty podobne do akcji mogą stanowić maksymalnie 40% aktywów netto Funduszu. Tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych mogą stanowić maksymalnie 30% aktywów netto Funduszu. Pozostałą część portfela będą 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 Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

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

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

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

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

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących 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 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 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.324 zł	16.036 zł	31.202 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-66,46 %	-8,63 %	-5,02 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.605 zł	17.020 zł	34.062 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-57,10 %	-6,31 %	-3,22 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.704 zł	18.321 zł	37.839 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-53,58 %	-3,44 %	-1,11 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.808 zł	19.751 zł	42.179 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-49,82 %	-0,49 %	1,05 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.804 zł	18.421 zł	37.939 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.334 zł	2.835 zł	7.005 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	56,25 %	6,09 %	3,75 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,67%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,50%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,58 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

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

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

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

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

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

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

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

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

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

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

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.001 zł	14.868 zł	27.941 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-76,15 %	-11,56 %	-7,31 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.533 zł	15.688 zł	29.513 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-59,57 %	-9,48 %	-6,17 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.673 zł	17.406 zł	34.129 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-54,69 %	-5,44 %	-3,18 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.821 zł	19.375 zł	39.756 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-49,32 %	-1,25 %	-0,12 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.773 zł	17.506 zł	34.229 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.336 zł	2.858 zł	6.934 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	55,34 %	6,06 %	3,80 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,62%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,62%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,56 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

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

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	1.806 zł	13.388 zł	23.982 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-81,34 %	-15,60 %	-10,57 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.459 zł	14.885 zł	27.549 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-62,06 %	-11,51 %	-7,61 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.678 zł	17.526 zł	34.593 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-54,52 %	-5,17 %	-2,91 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.917 zł	20.806 zł	44.241 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-45,73 %	1,56 %	1,99 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.778 zł	17.626 zł	34.693 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.365 zł	3.710 zł	10.423 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	57,51 %	8,09 %	5,82 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,62%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,52 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 Globalnych (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 60% do 100% jego aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, oraz tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą, które inwestują co najmniej połowę środków w akcje dopuszczone do obrotu na rynku zorganizowanym w państwie innym niż Polska. Pozostałą część portfela Funduszu mogą stanowić akcje i obligacje zamienne oraz inne instrumenty oparte o akcje, takie jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe listy zastawne lub instrumenty pochodne. Fundusz może realizować cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty.

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

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które on inwestuje, w tym m.in. od wartości jednostek i tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecany okresie utrzymywania. Zwrot z funduszy inwestycyjnych, w które inwestuje ten Fundusz zależy od koniunktury na globalnych rynkach akcji.

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 podwyższone ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym wysokim 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 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 Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.101 zł	14.521 zł	27.000 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-73,27 %	-12,47 %	-8,03 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.564 zł	16.944 zł	34.808 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-58,51 %	-6,49 %	-2,78 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.735 zł	19.246 zł	41.841 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-52,47 %	-1,51 %	0,89 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.916 zł	21.948 zł	50.781 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-45,76 %	3,67 %	4,67 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.835 zł	19.346 zł	41.941 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.360 zł	3.649 zł	10.707 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	59,08 %	8,04 %	5,63 %

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	0,77%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,09%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	4,77 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 Energetyczny (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie co najmniej 60% aktywów Funduszu w akcje i inne instrumenty, których wartość jest zależna od sytuacji na rynku surowców, w tym surowców energetycznych. Do 40% aktywów funduszu mogą stanowić instrumenty dłużne, w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty. Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

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

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



←.....→

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



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 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.014 zł	13.811 zł	25.091 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-75,76 %	-14,40 %	-9,59 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.441 zł	13.969 zł	24.045 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-62,68 %	-13,97 %	-10,51 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.620 zł	15.948 zł	28.744 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-56,58 %	-8,84 %	-6,72 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.813 zł	18.315 zł	34.801 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-49,61 %	-3,45 %	-2,79 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.720 zł	16.048 zł	28.844 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.357 zł	3.385 zł	8.694 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	54,98 %	7,20 %	5,07 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,57%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,28%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	4,22 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,5 % (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 70% do 100 % jego aktywów w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i instrumenty podobne do akcji (np. obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe). Pozostałą część portfela mogą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje. Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione wyżej instrumenty finansowe, lub inwestując w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które inwestują w wymienione instrumenty.

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

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen akcji. Zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w 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 podwyższone ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	1.788 zł	13.352 zł	23.884 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-81,78 %	-15,71 %	-10,66 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.441 zł	14.636 zł	26.848 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-62,68 %	-12,17 %	-8,15 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.675 zł	17.440 zł	34.259 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-54,64 %	-5,36 %	-3,11 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.935 zł	20.996 zł	44.688 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-45,06 %	1,92 %	2,18 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.775 zł	17.540 zł	34.359 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.351 zł	3.297 zł	8.722 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	56,42 %	7,10 %	4,84 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,65%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,66%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,53 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 60% do 100 % jego aktywów w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i instrumenty podobne do akcji (np. obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe). Pozostałą część portfela mogą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje. Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione wyżej instrumenty finansowe, lub inwestując w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które inwestują w wymienione instrumenty. Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen akcji. Zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w 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 podwyższone ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	1.795 zł	13.077 zł	23.172 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-81,60 %	-16,51 %	-11,31 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.421 zł	14.268 zł	25.668 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-63,34 %	-13,15 %	-9,11 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.663 zł	17.107 zł	32.969 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-55,06 %	-6,12 %	-3,89 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.934 zł	20.742 zł	43.372 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-45,11 %	1,43 %	1,60 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.763 zł	17.207 zł	33.069 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.338 zł	2.908 zł	7.080 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	55,14 %	6,15 %	3,92 %

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	0,61%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,77%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,54 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0 % (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 oferowany w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie „Plan na dziś i jutro”.

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

Cel Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie od 70% do 100 % jego aktywów w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i instrumenty podobne do akcji (np. obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe). Pozostałą część portfela mogą stanowić instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje. Fundusz może realizować ten cel inwestując bezpośrednio w wymienione wyżej instrumenty finansowe, lub inwestując w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które inwestują w wymienione instrumenty.

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

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen akcji. Zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w 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 podwyższone ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym podwyższonym poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał ten Fundusz przez 10 lat. 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 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 Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	1.793 zł	13.386 zł	23.972 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-81,66 %	-15,61 %	-10,57 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.446 zł	14.752 zł	27.243 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-62,49 %	-11,86 %	-7,84 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.679 zł	17.563 zł	34.744 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-54,49 %	-5,09 %	-2,82 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.938 zł	21.122 zł	45.280 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-44,96 %	2,15 %	2,44 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	2.779 zł	17.663 zł	34.844 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

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

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

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

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

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

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

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

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	1.351 zł	3.304 zł	8.782 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	56,57 %	7,13 %	4,85 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,65%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,66%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,54 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty wejścia – obejmują opłatę wstępną od składki podstawowej pobieraną w 1 roku polisowym w stałej wysokości 30 %. Opłata pobierana jest od każdej wpłaconej składki podstawowej przed jej przeliczeniem na jednostki.

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

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 7 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wstępnej od składki doraźnej w wysokości 1% wpłaconej składki doraźnej przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa,
- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającą w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.