Informacja o zmianie polityki inwestycyjnej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Allianz dostępnych w wybranych ubezpieczeniach na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

Szanowni Państwo,

uprzejmie informujemy, że z dniem 12 grudnia 2026 r. zmieniają się limity zaangażowania w poszczególne kategorie lokat kilku ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK) oraz dodatkowo kryteria doboru lokat **Funduszu Akcji Małych i Średnich Spółek.**

Wprowadzane zmiany mają charakter porządkujący i doprecyzowujący – nie zmieniają one profilu ryzyka, ani strategii inwestycyjnej funduszy w sposób, który wymagałby podjęcia jakichkolwiek działań przez Klientów.

Których UFK dotyczy zmiana limitów zaangażowania i w jakim zakresie:

Fundusz Akcji Małych i Średnich Spółek - podwyższamy dolny limit udziału akcji i obligacji zamiennych małych i średnich spółek oraz innych instrumentów opartych o akcje tych spółek w Wartości Aktywów Netto Funduszu z 70% do 80%. Górna granica przedziału (100%) pozostaje bez zmian.

Fundusz Akcji Plus - podwyższamy dolny limit udziału akcji i obligacji zamiennych oraz innych instrumentów opartych o akcje w Wartości Aktywów Netto Funduszu z 70% do 80%. Górna granica przedziału (100%) pozostaje bez zmian.

Fundusz Obligacji Globalnych - wprowadzamy dolny limit 80% Wartości Aktywów Netto Funduszu dla udziału jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych funduszy zagranicznych lub tytułów uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą. Górna granica przedziału (100%) pozostaje bez zmian. Dodatkowo zmniejszamy górny limit z 40% do 20% dla listów zastawnych, dłużnych papierów wartościowych, Instrumentów Rynku Pieniężnego oraz depozytów bankowych.

Fundusz Dynamiczny - podwyższamy dolny limit udziału akcji i obligacji zamiennych oraz innych instrumentów opartych o akcje w Wartości Aktywów Netto Funduszu z 60% do 80%. Górna granica przedziału (100%) pozostaje bez zmian.

Fundusz Selektywny - podwyższamy dolny limit udziału akcji, obligacji zamiennych oraz innych instrumentów opartych o akcje w Wartości Aktywów Netto Funduszu z 70% do 80%. Górna granica przedziału (100%) pozostaje bez zmian.

Fundusz Akcji Globalnych - podwyższamy dolny limit udziału jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytułów uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą z 60% do minimum 80% Wartości Aktywów Netto Funduszu.

Zmiana kryteriów doboru lokat Funduszu Akcji Małych i Średnich Spółek związana jest z potrzebą odzwierciedlenia aktualnej charakterystyki tego segmentu rynku na polskiej giełdzie. Nowe kryterium – wykluczenie spółek wchodzących w skład indeksu WIG20 – w sposób bardziej przejrzysty i jednoznaczny wyodrębnia segment małych i średnich spółek, co pozwoli na precyzyjniejsze realizowanie celu inwestycyjnego tego UFK.

Do tej pory: głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Fundusz inwestuje przede wszystkim w akcje oraz inne instrumenty oparte o akcje małych i średnich spółek, przez które to rozumie się spółki, których waga w indeksie WIG jest mniejsza niż 2%.

Według nowych zasad: głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Fundusz inwestuje przede wszystkim w akcje oraz inne instrumenty oparte o akcje małych i średnich spółek, przez które to rozumie się spółki notowane na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., które nie wchodzą w skład indeksu WIG20.

Których ubezpieczeń dotyczy zmiana:

- ANNU - Ubezpieczenie na życie z rentą
- IKE - Specjalnie dla Ciebie
- KAP - Ubezpieczenie na życie i dożycie z planem kapitałowym
- UL - Ubezpieczenie na życie z funduszem inwestycyjnym
- UL1 - Specjalnie dla Ciebie
- UL2 - Komfortowa przyszłość
- ULC - Specjalnie dla Dziecka
- ULI - Specjalnie dla Inwestorów
- ULP - Specjalnie dla Przedstawicieli wolnych zawodów
- ULR - Specjalnie dla Osób wychowujących dzieci
- ULS - Specjalnie dla Seniorów
- ULTR – Plan na dziś i jutro

Z poważaniem,

TU Allianz Życie Polska S.A.