

Dokument zawierający kluczowe informacje

| Cel | <p>Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu</p> | <p>charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.</p> | | | | | | | | |
|---------------------------|---|---|---|---|--|---|-----------------------|------|-------|-------|
| Produkt | <p>Nazwa produktu: UMOWA DODATKOWA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK) (KOD PRODUKTU: RK)</p> <p>Nazwa twórcy: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. („Allianz” albo „my”), www.allianz.pl</p> <p>Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +48 224 224 224.</p> | <p>Za nadzorowanie Allianz w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.</p> <p>Grupa: Allianz</p> <p>Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 1.11.2023 r.</p> <p>Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.</p> | | | | | | | | |
| Co to za produkt? | <p>Rodzaj: Umowa dodatkowa na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK) to dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi („Fundusze”), ze składką regularną oraz możliwością dokonywania wpłat dodatkowych, zawierana do umowy ubezpieczenia „Twoje Życie” (umowa główna).</p> <p>Okres: Umowa dodatkowa („Umowa”) zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • z chwilą śmierci Ubezpieczonego, • gdy minie ostatni dzień miesiąca polisowego, w którym otrzymujemy oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy, • z dniem odstąpienia od Umowy, • gdy zostanie rozwiązana umowa główna „Twoje Życie”. <p>Zgodnie z przepisami prawa nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy, natomiast Ty zachowujesz prawo do wypowiedzenia Umowy w dowolnym czasie.</p> <p>Cele: Celem Umowy jest gromadzenie środków w Fundusze oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny to osoba, która ukończyła 18 lat oraz:</p> <ul style="list-style-type: none"> • jest jednocześnie Ubezpieczonym głównym i Ubezpieczającym w umowie głównej „Twoje Życie”, • poszukuje możliwości gromadzenia środków na przyszłość w formie dobrowolnej umowy dodatkowej na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, • ma mniej niż 61 lat, • jest świadoma, że minimalny rekomendowany okres utrzymywania Umowy to 20 lat, • jest świadoma istnienia ryzyka inwestycyjnego oraz akceptuje możliwość poniesienia straty inwestycyjnej. <p>Rodzaj inwestorów, z myślą o których wprowadziliśmy ten produkt, różni się w zależności od Funduszu.</p> <p>Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty Zdarzeniem ubezpieczeniowym w Umowie jest śmierć Ubezpieczonego. Świadczenie z tytułu śmierci uwzględnia sumę ubezpieczenia, czyli 500 zł, oraz wartość rachunku.</p> | <p>Jeśli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w wyniku okoliczności, w których odpowiedzialność Allianz jest wyłączone, to suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Okoliczności te zostały wskazane w ogólnych warunkach ubezpieczenia Umowy. W takiej sytuacji Allianz wypłaci wartość rachunku.</p> <p>Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 35 lat, który wpłaca 5000 zł rocznie. Twoja sytuacja i przebieg Twojej Umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.</p> <p>Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach średnie koszty ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji.</p> <p>Koszt ochrony ubezpieczeniowej</p> <table border="1" data-bbox="925 1097 1484 1299"> <thead> <tr> <th>Zdarzenie ubezpieczeniowe</th> <th>Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)</th> <th>Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)</th> <th>Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Śmierć Ubezpieczonego</td> <td>0 zł</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Składkę za Umowę opłacasz z częstotliwością miesięczną lub w dowolnych terminach.</p> <p>Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.</p> | Zdarzenie ubezpieczeniowe | Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł) | Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty) | Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | Śmierć Ubezpieczonego | 0 zł | 0,00% | 0,00% |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł) | Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty) | Wpływ części kosztowej składki z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | | | | | |
| Śmierć Ubezpieczonego | 0 zł | 0,00% | 0,00% | | | | | | | |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 1, 2, 3, 4 albo 5 na 7 (w zależności od wybranego Funduszu), co stanowi najniższą, niską, średnio niską, średnią albo średnio wysoką klasę ryzyka:

- wskaźnik ryzyka 1: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 2: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy,
- wskaźnik ryzyka 3: 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,

- wskaźnik ryzyka 4: 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,
- wskaźnik ryzyka 5: oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki są ściśle związane z wynikami wybranych przez Ciebie Funduszy. Cztery scenariusze dotyczące wyników poszczególnych Funduszy, pokazujące możliwy zwrot z inwestycji, oraz dodatkowy scenariusz dotyczący świadczenia ubezpieczeniowego, jakie może otrzymać Uposażony, znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

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

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

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów wybranego Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranego Funduszu.

| | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|-----------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0 zł – 0 zł | 0 zł – 0 zł | 0 zł – 0 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 152 zł – 212 zł | 2832 zł – 7860 zł | 11 866 zł – 31 703 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,0% – 0,0% | 0,0% – 0,0% każdego roku | 0,0% – 0,0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 5,6% – 7,9% | 1,1% – 3,3% każdego roku | 1,0% – 3,3% każdego roku |

Struktura kosztów

| | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach |
|---|---|---|
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | |
| Koszty wejścia | Są to koszty związane z zawarciem Umowy (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składek na jednostki wybranych przez Ciebie Funduszy, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach Umowy, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach Umowy. | Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0% – 0,0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy takiej opłaty. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia. |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów danego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi – Fundusz Pieniężny: 1%, Fundusz Gwarancji Zysku: 1,25%, Fundusz Dłużny: 1,55%, Fundusz Stabilnego Wzrostu: 2,25%, Fundusz Międzynarodowy: 2,5%, Fundusz Zrównoważony: 2,75%, Fundusz Spółek Dywidendowych: 3%, Fundusz Akcji: 3,25%, Fundusz Dynamiczny: 3,25%. | Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 1,0% – 3,2% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,0% – 0,1% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |

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

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z charakterystyki dostępnych w nim Funduszy, zawartych w nim opłat oraz z długoterminowego charakteru ubezpieczenia. Rekomendowany okres inwestowania środków w poszczególne Fundusze wskazany jest w załącznikach.

- Możesz odstąpić od Umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości przysługujących świadczeń,

- W dowolnym momencie trwania Umowy możesz wypłacić z rachunku część albo całość zgromadzonych środków. Wypłata całości zgromadzonych środków skutkuje rozwiązaniem Umowy.

Rezygnacja z ubezpieczenia przed upływem zalecanego okresu utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

Możesz złożyć skargę, reklamację lub zażalenie:

- **wysyłając wiadomość e-mail na adres:** skargi@allianz.pl lub list na adres naszej siedziby (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa),
- **za pomocą formularza dostępnego na naszej stronie internetowej:** www.allianz.pl,
- **dzwoniąc pod numer telefonu:** +48 224 224 224,
- **osobiście (składając pismo lub ustnie do protokołu):** bezpośrednio w każdej naszej jednostce obsługującej naszych klientów lub w naszej siedzibie.

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie

reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie jej rozpatrzenia. Termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. Na reklamację odpowiadamy na piśmie. Na wyraźną prośbę osoby, która składa reklamację, odpowiadamy e-mailem. Reklamację w sprawie związanej z Umową zawartą przez konsumenta można też złożyć do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego.

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

Inne istotne informacje

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

- ten dokument oraz załączniki do niego,
- Ogólne warunki ubezpieczenia umowy dodatkowej na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (sekcja ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2019 roku).

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”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Pieniężnego jest uzyskanie wyników inwestycyjnych zapewniających dochód porównywalny z innymi bezpiecznymi formami oszczędzania. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

W skład aktywów Funduszu wchodzi głównie instrumenty finansowe rynku pieniężnego. Lokowanie aktywów Funduszu głównie w dłużne instrumenty finansowe rynku pieniężnego powoduje, że tempo wzrostu wartości jednostki Funduszu jest uzależnione od poziomu rynkowych stóp procentowych. Istotną część aktywów Funduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, co wiąże się z wystąpieniem ryzyka związanego z pogorszeniem sytuacji finansowej emitentów. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe

niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 0% | 0% | 100% | 100% |

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób ceniących bezpieczeństwo i osiąganie trwałych dochodów z oszczędności niezależnie od przyjętego okresu inwestowania. Okres inwestowania środków w ten Fundusz jest dowolny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

| Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok) | | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---|---|---|--|--|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 670 zł | 38 160 zł | 49 910 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -12,1% | -5,5% | -7,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 910 zł | 55 870 zł | 127 970 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,1% | 2,2% | 2,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 950 zł | 57 530 zł | 133 620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,9% | 2,8% | 2,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 980 zł | 59 290 zł | 139 830 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,6% | 3,3% | 3,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 50 000 zł | 100 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 450 zł | 58 034 zł | 134 118 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

| | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 152 zł | 2 871 zł | 12 231 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,0% | 0% każdego roku | 0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 5,6% | 1,1% każdego roku | 1,0% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach |
|---|--|---|
| Koszty wejścia | Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: <ul style="list-style-type: none"> • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy takiej opłaty. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia. |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1%. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 1,0% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2019 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ GWARANCJI ZYSKU („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Gwarancji Zysku jest uzyskanie wyników inwestycyjnych zapewniających dochód porównywalny z innymi bezpiecznymi formami oszczędzania.

Aktywa Funduszu są lokowane w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub emitowane przez inne podmioty, depozyty bankowe oraz środki pieniężne, w tym zgromadzone na rachunkach bankowych.

Fundusz niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych zapewnia stały i bezpieczny dochód. Allianz gwarantuje przyrost wartości jednostki Funduszu określony procentowo w skali rocznej dla wskazanego, nie krótszego niż kwartał kalendarzowy, okresu.

Gwarantowana stopa zwrotu obowiązująca w danym okresie może być zmieniona przez Allianz jedynie w przypadku wystąpienia nadzwyczajnych zdarzeń wskazanych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 0% | 0% | 100% | 100% |

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób szczególnie ceniących bezpieczeństwo, które oczekują gwarantowanego dochodu z inwestycji niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych. Okres inwestowania środków w ten Fundusz jest dowolny.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

| Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok) | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach | |
|---|---|--|--|--------------------|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 4 870 zł -4,9% | 49 320 zł -0,3% | 96 800 zł -0,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 4 930 zł -2,6% | 55 660 zł 2,1% | 125 150 zł 2,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 4 930 zł -2,4% | 55 920 zł 2,2% | 126 010 zł 2,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 4 940 zł -2,2% | 56 190 zł 2,3% | 126 890 zł 2,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 5000 zł | 50 000 zł | 100 000 zł | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 434 zł | 56 423 zł | 126 511 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | 0 zł | 0 zł | 0 zł | |

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

| | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 158 zł | 3 491 zł | 14 665 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,0% | 0% każdego roku | 0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 5,8% | 1,3% każdego roku | 1,3% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,5% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach |
|---|--|---|
| Koszty wejścia | Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy takiej opłaty. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia. |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1,25%. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 1,3% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2019 roku).

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 DŁUŻNY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Dłużnego jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości jednostki Funduszu. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu, w dominującym stopniu w sposób pośredni, lokowane są w dłużne papiery wartościowe, zarówno skarbowe, tj. emitowane przez Skarb Państwa i jego odpowiedniki w innych państwach lub banki centralne, jak i nieskarbowe, tj. emitowane przez przedsiębiorstwa oraz pozostałe podmioty inne niż Skarb Państwa i jego odpowiedniki w innych państwach lub banki centralne.

Lokowanie aktywów Funduszu, w sposób pośredni lub bezpośredni, w dłużne papiery wartościowe, w tym długoterminowe obligacje o stałym oprocentowaniu oraz utrzymywanie części aktywów Funduszu w papierach nieskarbowych, powoduje że wartość

jednostki Funduszu może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów, których dłużne papiery wartościowe wchodzić w skład aktywów Funduszu.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 0% | 0% | 100% | 100% |

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób oczekujących stabilnego wzrostu oszczędności w średnim i długim terminie oraz akceptujących okresowo podwyższoną zmienność jednostki Funduszu. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz wynosi co najmniej 2 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

| Zalecany okres utrzymywania: 20 lat | | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---|---|---|--|--|
| Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) | | | | |
| Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok) | | | | |
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 350 zł | 22 930 zł | 18 870 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -22,9% | -16,6% | -23,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 880 zł | 54 740 zł | 126 350 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,5% | 1,8% | 2,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 960 zł | 58 960 zł | 140 560 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,4% | 3,2% | 3,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 050 zł | 63 500 zł | 156 960 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,7% | 4,7% | 4,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 50 000 zł | 100 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 462 zł | 59 459 zł | 141 063 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

| | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 166 zł | 4 438 zł | 19 476 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,0% | 0% każdego roku | 0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 6,1% | 1,7% każdego roku | 1,6% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach |
|---|--|---|
| Koszty wejścia | Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy takiej opłaty. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia. |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 1,55%. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 1,6% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2019 roku).

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”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Stabilnego Wzrostu jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości jednostki Funduszu. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w dłużnych papierach wartościowych, część aktywów może być lokowana w akcjach, co powoduje, że wartość jednostki Funduszu może wykazywać zmienność i podlegać okresowym tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz stanu koniunktury na rynku akcji.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papierach wartościowych, instrumentach finansowych niebędących papierami wartościowymi oraz innych aktywach lub pośrednio – w certyfikatach inwestycyjnych, jednostkach uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski

lub tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Proporcje między lokatami aktywów Funduszu w akcjach i dłużnych papierach wartościowych uzależnione są od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 0% | 20% | 80% | 100% |

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób oczekujących osiągnięcia dochodu z oszczędności w średnim okresie, przy akceptacji średniego ryzyka inwestycyjnego. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 2 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

| Zalecany okres utrzymywania: 20 lat | | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---|---|---|--|--|
| Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) | | | | |
| Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok) | | | | |
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 040 zł | 18 660 zł | 14 050 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -33,3% | -21,5% | -29,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 810 zł | 51 540 zł | 114 820 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,9% | 0,6% | 1,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 960 zł | 58 560 zł | 138 620 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,4% | 3,1% | 3,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 110 zł | 66 900 zł | 169 400 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,1% | 5,7% | 5,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 50 000 zł | 100 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 461 zł | 59 061 zł | 139 121 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

| | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 185 zł | 6 398 zł | 28 136 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,0% | 0% każdego roku | 0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 6,9% | 2,4% każdego roku | 2,4% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach |
|---|--|---|
| Koszty wejścia | Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: <ul style="list-style-type: none"> • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy takiej opłaty. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia. |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,25%. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 2,4% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2019 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ MIĘDZYNARODOWY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Międzynarodowego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje na zagranicznych rynkach akcji oraz na krajowym rynku akcji. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu są lokowane w znaczącym stopniu w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą i w których w skład aktywów wchodzi głównie akcje notowane na rynkach zagranicznych lub bezpośrednio w akcje notowane na rynkach zagranicznych. Pozostałe aktywa Funduszu lokowane są głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz w dłużne instrumenty finansowe. Wartość jednostki Funduszu może wykazywać wysoką zmienność i podlegać zarówno krótkoterminowym, jak i długoterminowym tendencjom spadkowym. Poziom wartości jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od koniunktury na rynkach akcji, głównie zagranicznych, oraz wahań kursów wymiany złotego wobec euro, dolara amerykańskiego i innych walut obcych.

Udział lokat Funduszu w akcjach oraz w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą i w których w skład aktywów wchodzi głównie akcje notowane na rynkach zagranicznych jest wysoki i może sięgać całości aktywów Funduszu oraz jest uzależniony głównie od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na światowych rynkach akcji oraz prognozowanej relacji złotego do euro i dolara amerykańskiego oraz innych walut obcych.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 60% | 100% | 0% | 40% |

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Skasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

| Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok) | | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---|---|---|--|--|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 2 270 zł | 7 270 zł | 4 790 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -81,2% | -48,7% | -52,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 530 zł | 43 430 zł | 96 160 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,7% | -2,8% | -0,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 040 zł | 67 110 zł | 186 360 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,4% | 5,7% | 5,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 590 zł | 110 500 zł | 399 850 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 22,6% | 15,2% | 12,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 50 000 zł | 100 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 539 zł | 67 609 zł | 186 858 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

| | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 199 zł | 8 539 zł | 41 979 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,0% | 0% każdego roku | 0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 7,4% | 3% każdego roku | 3% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy takiej opłaty. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia. |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,5%. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 2,9% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2019 roku).

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 ZRÓWNOWAŻONY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Zrównoważonego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje i dłużne papiery wartościowe. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.
Aktywa Funduszu lokowane są głównie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe, w tym długoterminowe obligacje o stałym oprocentowaniu, co może spowodować istotne zmiany wartości jednostki Funduszu oraz podleganie tendencjom spadkowym w zależności od zmian stanu koniunktury na rynku akcji oraz poziomu rynkowych stóp procentowych. Proporcje między lokatami aktywów Funduszu w akcje i dłużne papiery wartościowe uzależnione są od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio – w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Ryzyko inwestycyjne związane z możliwością wystąpienia spadków cen na rynku akcji jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek reprezentujących różne branże oraz wysokie zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru akcji spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej i perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać wysoką zmienność oraz podlegać tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 30% | 60% | 40% | 70% |

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym, przy niższym ryzyku niż w przypadku funduszy akcyjnych, ale jednocześnie wyższym niż w przypadku Funduszu Stabilnego Wzrostu. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 4 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten Fundusz przez 20 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.
Skłasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

| Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok) | | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---|---|---|--|--|
| Scenariusze w przypadku dożywania | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 2 990 zł | 9 710 zł | 6 530 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -64,4% | -39,4% | -52,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 640 zł | 44 880 zł | 95 990 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,1% | -2,2% | -0,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 990 zł | 61 060 zł | 152 120 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,4% | 3,9% | 4,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 370 zł | 85 830 zł | 255 390 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 13,8% | 10,4% | 8,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 5000 zł | 50 000 zł | 100 000 zł | |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 489 zł | 61 561 zł | 152 618 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

| | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 199 zł | 8 073 zł | 36 852 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,0% | 0% każdego roku | 0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 7,4% | 3% każdego roku | 2,9% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 4,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach |
|---|--|---|
| Koszty wejścia | Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy takiej opłaty. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia. |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 2,75%. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 2,8% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2019 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ SPÓŁEK DYWIDENDOWYCH („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Spółek Dywidendowych jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje w akcje spółek wypłacających dywidendy. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, w szczególności spółek wypłacających dywidendy. Fundusz wykazuje wysokie, mogące sięgać całości aktywów zaangażowanie w akcje. Pozostała część Funduszu inwestowana jest w bezpieczne dłużne instrumenty finansowe. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek, w szczególności spółek wypłacających dywidendy, reprezentujących różne branże oraz wysokie zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej, perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż oraz spodziewanego poziomu dywidend. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać bardzo wysoką zmienność oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jaki i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 70% | 100% | 0% | 30% |

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

| Zalecany okres utrzymywania: 20 lat | | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---|--|---|--|--|
| Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) | | | | |
| Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok) | | | | |
| Scenariusze w przypadku dożywania | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 2 190 zł | 6 680 zł | 4 370 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -82,6% | -51,6% | -54,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 500 zł | 43 500 zł | 99 810 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -17,9% | -2,8% | 0,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 070 zł | 71 270 zł | 211 660 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,5% | 6,9% | 7,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 680 zł | 124 100 zł | 507 470 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 26,2% | 17,3% | 14,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 50 000 zł | 100 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 567 zł | 71 768 zł | 212 162 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

| | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 209 zł | 9 984 zł | 51 479 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,0% | 0% każdego roku | 0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 7,7% | 3,4% każdego roku | 3,4% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,4% przed uwzględnieniem kosztów i 7,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach |
|---|--|---|
| Koszty wejścia | Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy takiej opłaty. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia. |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3%. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 3,2% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,2% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2019 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ AKCJI („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Akcji jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje na rynku akcji. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Fundusz Akcji wykazuje wysokie, mogące sięgać całości aktywów zaangażowanie w akcje. Pozostała część aktywów Funduszu inwestowana jest w bezpieczne dłużne instrumenty finansowe. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek reprezentujących różne branże oraz wysokie

zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru akcji spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej i perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać bardzo wysoką zmienności oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jaki i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 70% | 100% | 0% | 30% |

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

| Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok) | | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---|---|---|--|--|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 2 050 zł | 5 260 zł | 3 390 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -85,3% | -59,9% | -60,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 400 zł | 37 080 zł | 74 300 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -21,5% | -6,1% | -3,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 010 zł | 63 030 zł | 161 260 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,2% | 4,5% | 4,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 700 zł | 115 870 zł | 406 340 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 26,8% | 16,0% | 12,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 50 000 zł | 100 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 507 zł | 63 529 zł | 161 761 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

| | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 213 zł | 9 749 zł | 45 410 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,0% | 0% każdego roku | 0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 7,9% | 3,5% każdego roku | 3,5% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,0% przed uwzględnieniem kosztów i 4,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy takiej opłaty. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia. |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 3,4% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2019 roku).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ DYNAMICZNY („FUNDUSZ”), KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu Dynamicznego jest uzyskanie w długim terminie dochodu głównie poprzez inwestycje na rynku akcji. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Aktywa Funduszu są lokowane głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Fundusz wykazuje wysoki, mogący sięgać całości aktywów zaangażowanie w akcje. Pozostała część Funduszu inwestowana jest w bezpieczne dłużne instrumenty finansowe. Aktywa Funduszu mogą być lokowane bezpośrednio w papiery wartościowe, instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz inne aktywa lub pośrednio w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które mają siedzibę na obszarze Polski lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Ryzyko inwestycyjne Funduszu jest ograniczane poprzez dobór do Funduszu akcji spółek reprezentujących różne branże oraz wysokie

zdywersyfikowanie pakietu akcji. Głównym kryterium doboru spółek do Funduszu jest analiza uwzględniająca ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej i perspektyw rozwoju poszczególnych spółek i branż. Wartość jednostki Funduszu w znacznym stopniu zależy od stanu koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i może wykazywać bardzo wysoką zmienności oraz podlegać zarówno krótkoterminowym, jaki i długoterminowym tendencjom spadkowym.

Limity udziału wartości lokat Funduszu w poszczególnych rodzajach aktywów:

| Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|------------|-------------|--|-------------|
| Minimalnie | Maksymalnie | Minimalnie | Maksymalnie |
| 70% | 100% | 0% | 30% |

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla osób, których celem jest osiągnięcie wysokich dochodów z inwestycji w długim horyzoncie inwestycyjnym. Zalecany okres inwestowania środków w ten Fundusz to co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

| Zalecany okres utrzymywania: 20 lat | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|--|---|--|--|
| Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) | | | |
| Składka ubezpieczeniowa: 0 zł (na rok) | | | |

Scenariusze w przypadku dożycia

| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 20 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
|--|---|----------|------------|------------|
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 2 050 zł | 5 430 zł | 3 500 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -85,3% | -58,8% | -59,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 410 zł | 37 600 zł | 75 990 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -21,2% | -5,8% | -2,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 000 zł | 63 300 zł | 163 810 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,0% | 4,6% | 4,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 680 zł | 115 230 zł | 413 650 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 25,9% | 15,9% | 12,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 50 000 zł | 100 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 501 zł | 63 798 zł | 164 306 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 0 zł | 0 zł | 0 zł |

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów produktu oraz kosztów Funduszu. Całkowite koszty różnią się w zależności od wybranych funduszy.

| | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach | W przypadku zakończenia umowy po 20 latach |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 213 zł | 9 816 zł | 46 077 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,0% | 0% każdego roku | 0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 7,9% | 3,6% każdego roku | 3,5% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku zakończenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,2% przed uwzględnieniem kosztów i -4,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach |
|---|--|---|
| Koszty wejścia | Są to koszty związane z zawarciem umowy dodatkowej (opłata dystrybucyjna). Są one pobierane z rachunku po alokacji, czyli po przeliczeniu składki na jednostki Funduszu, i wynoszą: <ul style="list-style-type: none"> • 2,5% każdej regularnej składki kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej, • 2,5% każdej dodatkowej składki kapitałowej, która podlega alokacji w pierwszych 12 miesiącach umowy dodatkowej. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy takiej opłaty. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia. |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem stanowi określony procent wartości aktywów tego Funduszu, jest pobierana od całości aktywów i wynosi 3,25%. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 3,4% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,1% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Nie pobieramy opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki. Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |

Inne istotne informacje

Na stronie www.allianz.pl/dokumenty (w sekcji ubezpieczenie „Twoje Życie”) znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane od 2019 roku).