

Dokument zawierający kluczowe informacje (KID/GRK/80/2024)

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu

charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu:
GWARANTOWANA RENTA KAPITAŁOWA
(KOD PRODUKTU: GRK)

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

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora).

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

Grupa: Allianz

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 18.11.2024. Do jego przygotowania użyto danych z 1.10.2024.

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

Co to za produkt?

Rodzaj: Gwarantowana Renta Kapitałowa to to dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie ze składką jednorazową i gwarantowanym okresem płatności.

Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na czas określony albo dożywotnio. Ten dokument dotyczy Umowy renty na czas określony. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:

- z chwilą śmierci Ubezpieczonego, która nastąpiła w ciągu 30 dni od zawarcia Umowy lub po zakończeniu gwarantowanego okresu płatności,
- z dniem, w którym wartość odstąpienia wypłacamy osobie uprawnionej do jej otrzymania w razie śmierci Ubezpieczonego w gwarantowanym okresie płatności,
- z dniem, w którym wartość odstąpienia wypłacamy osobie uprawnionej do jej otrzymania w razie śmierci Uposażonego albo Uposażonego zastępczego, jeśli po śmierci Ubezpieczonego wypłacaliśmy świadczenie rentowe,
- z upływem gwarantowanego okresu płatności, jeśli Ubezpieczony zmarł wcześniej i po jego śmierci wypłacaliśmy świadczenie rentowe Uposażonemu albo Uposażonemu zastępczemu.
- z upływem Okresu Ubezpieczenia.

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

Cele: Celem Umowy jest zapewnienie regularnych wypłat środków w wybranym przez Ubezpieczającego okresie: 15 albo 20 lat, w zależności od wieku Ubezpieczonego. Allianz gwarantuje regularne wypłaty w wysokości nie niższej niż wskazana w polisie. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w gwarantowanym okresie płatności wypłacamy osobom wskazanym przez Ubezpieczonego: rentę do końca tego okresu albo jednorazowo wartość odstąpienia.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba, która:

- jest naszym Klientem i przed podjęciem decyzji o zawarciu Umowy zdecydowała o rezygnacji z łączącej ją z nami indywidualnej umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub zdecydowała o wypłacie części środków z tej umowy,
 - przeznacza na Umowę całość albo część środków z poprzedniej umowy,
 - przeznacza na Umowę łącznie minimum 35 000 zł i maksymalnie 3 mln zł (z uwzględnieniem środków z indywidualnej umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym),
 - oczekuje regularnych wypłat przez 15 albo 20 lat,
 - jest w wieku:
 - od 18 do 60 lat – w przypadku Umowy 15-letniej,
 - od 18 do 55 lat – w przypadku Umowy 20-letniej,
- niezależnie od tego, czy jest zainteresowana czynnikami zrównoważonego rozwoju, czyli kwestiami środowiskowymi, społecznymi i pracowniczymi, dotyczącymi poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest dożycie przez Ubezpieczonego terminu przewidzianego w Umowie. Ubezpieczonemu wypłacamy:

- Podstawowe świadczenie rentowe: wysokość świadczenia rentowego ustalana jest na podstawie wysokości składki jednorazowej oraz taryfy ubezpieczenia obowiązującej dla renty okresowej zawartej na 15 lat, wieku Ubezpieczonego oraz częstotliwości wypłat świadczenia rentowego; świadczenie nie ulega zmianie w czasie trwania Umowy i jest wskazane w polisie.
- Bonusowe świadczenie rentowe: wypłacone jeśli uzyskana od początku Umowy średnioroczna stopa zwrotu z inwestowania środków na wypłatę przyszłych podstawowych świadczeń rentowych będzie wyższa niż 4%, to nadwyżka ta zostanie przekazana Ubezpieczonemu jako świadczenie bonusowe, powiększające świadczenie rentowe w kolejnym roku.

Przed zawarciem Umowy wskazujesz, jak często chcesz otrzymywać świadczenia rentowe: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie, czy rocznie. Wypłata następuje w dniach wskazanych w polisie.

Umowa Gwarantowanej Renty Kapitałowej ma zdefiniowany gwarantowany okres płatności, wskazywany w polisie. W tym okresie wypłacamy świadczenie rentowe niezależnie od tego, czy Ubezpieczony żyje. W przypadku Twojej śmierci, wskazanym przez Ciebie osobom:

- do końca tego okresu będziemy wypłacać świadczenie rentowe albo
- jednorazowo wypłacimy wartość odstąpienia. Wartość odstąpienia to iloczyn podstawowego świadczenia rentowego oraz współczynnika wartości odstąpienia. Współczynnik zależy od częstotliwości wypłat świadczenia rentowego oraz liczby terminów jego płatności, które przypadają po dniu rozwiązania Umowy aż do końca gwarantowanego okresu płatności.

Formę wypłaty świadczenia rentowego wskazujesz we wniosku o zawarcie Umowy.

Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 60 lat, który wpłaca jednorazową składkę w wysokości 50 000 zł i wybiera rentę okresową na 15 lat z gwarantowanym okresem płatności równym 14 lat. Twoja sytuacja i przebieg Twojej Umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.

Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach koszty ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji.

Koszt ochrony ubezpieczeniowej

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Koszt ochrony ubezpieczeniowej (w zł)	Koszt ochrony ubezpieczeniowej (jako % inwestowanej kwoty)	Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym
Dożycie okresu ubezpieczenia	2854 zł	5,7%	0,6%

Składkę za Umowę wpłacasz jednorazowo.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 15 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 produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt 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.

Wysokość podstawowego świadczenia rentowego jest gwarantowana przez Allianz i nie zależy od przyszłej sytuacji na rynkach finansowych. Nie gwarantujemy natomiast uzyskania od początku Umowy średniorocznej stopy zwrotu z inwestowania środków na wypłatę przyszłych podstawowych świadczeń rentowych wyższej niż 4% i wypłaty bonusowego świadczenia rentowego – zależy to od przyszłych wyników na rynku finansowym i jest nie pewne.

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 tej Umowie końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów, w okresach wskazanych w tabeli obok, to suma regularnych świadczeń i wartości odstąpienia.

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

Zalecany okres utrzymywania: 15 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 8 latach	W przypadku zakończenia umowy po 15 latach
Scenariusze w przypadku dożywania				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia umowy przed upływem 15 lat.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 350 zł	47 260 zł	53 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3%	-0,9%	0,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 350 zł	47 260 zł	53 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3%	-0,9%	0,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 350 zł	47 260 zł	53 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3%	-0,9%	0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 350 zł	47 260 zł	53 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3%	-0,9%	0,8%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	35 794 zł	18 791 zł	0 zł

Co się stanie, jeśli Allianz nie ma możliwości wypłaty?

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).

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 50 000 zł.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 8 latach	W przypadku zakończenia umowy po 15 latach
Całkowite koszty	16 406 zł	19 948 zł	22 750 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	32,8%	6,3% każdego roku	5,0% 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 5,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 15 latach
Koszty wejścia	Są to koszty związane z zawarciem Umowy i koszty związane z utworzeniem rezerwy na przyszłe świadczenia.	4,9%
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 na pokrycie kosztów administrowania polisą (zależna od częstotliwości wypłat świadczenia rentowego) wynosi 2 zł – częstotliwość miesięczna, 6 zł – częstotliwość kwartalna, 12 zł – częstotliwość półroczna, 24 zł – częstotliwość roczna. Opłata na pokrycie kosztów przekazania świadczenia rentowego wynosi 1,80 zł.	0,1%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	Nie dotyczy.
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: 15 lat

Zalecany okres utrzymywania tego produktu wynika z długoterminowego charakteru ubezpieczenia oraz zawartych w nim opłat.

- Możesz odstąpić od Umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia.
- Możesz wypowiedzieć Umowę w dowolnym momencie, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia. W przypadku wypowiedzenia Umowy w gwarantowanym okresie płatności wypłacimy Ci zdyskontowaną wartość podstawowych

świadczeń rentowych należnych w okresie od dnia rozwiązania Umowy do końca gwarantowanego okresu płatności (wartość odstąpienia). Do obliczania tej kwoty jest używana stopa procentowa wskazana w polisie (4%). Wypłata 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 w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa). Możesz to zrobić:

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

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. Do zachowania terminu

wystarczy wystanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie jej rozpatrzenia. Termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. Na reklamację odpowiadamy na piśmie. Na wyraźną prośbę osoby, która składa reklamację, odpowiadamy e-mailem. Reklamacja w sprawie związanej z Umową zawartą przez konsumenta może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego.

Informacje o postępowaniu reklamacyjnym, skargowym lub zażaleniowym 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,
 - Ogólne warunki ubezpieczenia Gwarantowanej Renty Kapitałowej.
-