

Dokument zawierający kluczowe informacje

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	<p>Nazwa produktu: INDYWIDUALNE TERMINOWE UBEZPIECZENIE NA DOŻYCIE Z PLANEM EDUKACYJNYM (KOD PRODUKTU: EDA)</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 nr telefonu: +48 224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora).</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 23.10.2024. Do jego przygotowania użyto danych z 30.09.2024.</p> <p>Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.</p>
Co to za produkt?	<p>Rodzaj: Indywidualne terminowe ubezpieczenie na dożycie z planem edukacyjnym jest produktem ochronnym z elementem inwestycyjnym ze składką regularną.</p> <p>Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na czas określony, nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż 25 lat. Czas trwania umowy zostaje określony w momencie jej zawarcia i nie może ulegać zmianie. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu z dniem:</p> <ul style="list-style-type: none">• dożycia Ubezpieczonego do dnia wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej (określonego w polisie),• śmierci Ubezpieczonego dziecka,• oraz wskutek nieopłacenia składki w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty składki (gdy polisa nie ma jeszcze wartości wykupu). <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 zapewnienie Ubezpieczonemu dziecku określonej w Umowie kwoty w momencie jego dożycia do dnia wskazanego w polisie, wypłata świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego (część ochronna i oszczędnościowa produktu), a w przypadku zawarcia Umów dodatkowych zapewnienie ochrony dla Ciebie i najbliższych na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych.</p> <p>Od kapitału gromadzonego przez nas ze składek przeznaczonych na ochronę ubezpieczeniową z Umowy podstawowej naliczany jest Udział w zyskach. Udział ten przysługuje Ci w każdej rocznicy polisy, w której istnieje wartość wykupu. Udział ten inwestujemy w część inwestycyjną produktu – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy – Fundusz Pieniężny („Fundusz”). Szczegółowe informacje na temat Funduszu znajdują się w załączniku do tego dokumentu.</p> <p>Docelowy inwestor indywidualny to osoba która:</p> <ul style="list-style-type: none">• jest zainteresowana zgromadzeniem dla Ubezpieczonego dziecka określonej w Umowie kwoty na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do dnia wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej i jednoczesnym zapewnieniem ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego,• w stosunku do części inwestycyjnej produktu akceptuje niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym niskim poziomie zysków,• posiada podstawową wiedzę na temat produktów ubezpieczeniowych lub inwestycyjnych,• deklaruje chęć zawarcia umowy na okres minimum 5 lat, a maksimum 25 lat.	<p>Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty</p> <p>W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego, dożycie przez Ubezpieczonego do dnia wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej oraz śmierć Ubezpieczonego dziecka.</p> <p>Z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub dożycia przez Ubezpieczonego do dnia wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej wypłacamy Ubezpieczonemu dziecku odpowiednio: sumę ubezpieczenia na wypadek śmierci albo sumę ubezpieczenia w razie dożycia oraz wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. Z tytułu śmierci Ubezpieczonego dziecka wypłacamy wyższą z wartości: wartość wykupu polisy lub sumę wszystkich wpłaconych składek regularnych podstawowych, jeżeli nie przekracza ona sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci. W przeciwnej sytuacji wypłacamy wyższą z wartości: wartość wykupu polisy lub sumę ubezpieczenia na wypadek śmierci. Wartość wykupu jest określona w momencie zawarcia Umowy i wskazana w polisie. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia Umowy wartość wykupu nie istnieje. W przypadku, w którym śmierć Ubezpieczonego była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem, lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz, suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Wtedy Allianz wypłaci świadczenie w wysokości wartości wykupu powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku zysków. Pozostałe wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności zostały wskazane w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.</p> <p>Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załączniku przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 38 lat, który wpłaca 5000 zł rocznie składki ubezpieczeniowej. Twoja sytuacja i przebieg Twojej umowy mogą być inne niż w tym przykładzie.</p> <p>Poniżej prezentujemy obliczone przy tych założeniach średnie koszty tej ochrony oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji:</p> <ul style="list-style-type: none">• składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 444 zł,• wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 1,06%. <p>Składkę możesz opłacać z częstotliwością określoną przy zawarciu Umowy: miesięcznie, kwartalnie, co pół roku lub co rok. Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części, „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.</p>

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 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.

Część oszczędnościowa tego produktu uwzględnia 100% ochronę kapitału przed ryzykiem rynkowym – dotyczy to wartości wykupu oraz sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci lub dożycia, która określona jest w polisie. Część inwestycyjna tego produktu 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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu (w części oszczędnościowej czyli Twoje świadczenie z tytułu dożycia wraz z naliczonym potencjalnym nominalnym Udziałem w zyskach). W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Wyniki bazują na założeniu, że inwestujesz 5000 zł rocznie, zaś ustalone w Umowie świadczenie z tytułu śmierci wynosi 87 812 zł a świadczenie z tytułu dożycia wynosi 87 812 zł. Wartości zaprezentowane nie uwzględniają zainwestowania w Fundusz przysługującego Ci Udziału w zyskach. Scenariusze wyników oraz scenariusze świadczeń ubezpieczeniowych dla Funduszu znajdują się w załączniku do tego dokumentu.

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 są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. 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 być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

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),

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł Składka ubezpieczeniowa: 3893 zł		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 2 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	0 zł	33 738 zł	87 812 zł
	Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	34 757 zł
Niekorzystny	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-6,7%	-1,0%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	34 927 zł	91 570 zł
Umiarkowany	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-6,6%	-0,8%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	35 618 zł	96 375 zł
Korzystny	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-6,3%	-0,4%
	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	36 350 zł	103 888 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-5,9%	0,4%
Kwota zainwestowana w czasie		5000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	87 812 zł	89 692 zł	96 375 zł
	Śmierć Ubezpieczonego dziecka	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5000 zł	41 880 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		444 zł	4437 zł	8874 zł

- w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu 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:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów Umowy ubezpieczenia oraz Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Umowy ubezpieczenia, a koszty Funduszu zostały określone w załączniku.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty	5140 zł	23 128 zł	45 269 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	102,8%	9,2% każdego roku	3,6% 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 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i -0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 20 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wyjścia.

Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów ryzyka ubezpieczeniowego oraz kosztów wykonywanej działalności ubezpieczeniowej.	3,6%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Nie pobieramy opłaty za wyniki.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma opłaty za wyniki.
	Nie pobieramy opłaty z tytułu premii motywacyjnej.	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 i celu tego produktu (długoterminowe gromadzenie kapitału poprzez regularne wpłaty składek o charakterze ochronnym) oraz charakterystyki Funduszu. Możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia albo 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości przysługujących świadczeń. Możesz wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania. W dowolnym momencie trwania

Umowy możesz dokonać wykupu polisy. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy. Rezygnacja z ubezpieczenia nie wiąże się z poniesieniem żadnych dodatkowych kosztów lub opłat. W przypadku części inwestycyjnej produktu, rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

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. Możesz też skorzystać z platformy ODR służącej do rozstrzygnięcia sporów konsumenckich w trybie online.

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 oraz załącznik do niego,
- Ogólne warunki Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na dożycie z planem edukacyjnym wraz z załącznikami,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Otrzymasz także Kartę produktu zawierającą podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie, która jest dostępna w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów.

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 PIENIĘŻNY (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „INDYWIDUALNE TERMINOWE UBEZPIECZENIE NA DOŻYCIE Z PLANEM EDUKACYJNYM”

Cele: Celem inwestycyjnym tego Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

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

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

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

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

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnio niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym średnio niskim poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

Sklasyfikowaliśmy ten 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 zła 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 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: 10 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 0 zł		W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 5 latach	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed czasem. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 144 zł	39 350 zł	25 296 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,7%	-4,7%	-6,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 144 zł	49 810 zł	50 653 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,7%	-0,1%	0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 772 zł	53 664 zł	60 116 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	1,4%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 943 zł	64 364 zł	68 290 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,9%	5,2%	3,2%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 772 zł	53 664 zł	60 116 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:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł jednorazowo.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów Umowy ubezpieczenia oraz kosztów Funduszu. W tym dokumencie zostały określone koszty Funduszu.

	W przypadku zakończenia umowy po 1 roku	W przypadku zakończenia umowy po 10 latach	W przypadku zakończenia umowy po 20 latach
Całkowite koszty	807 zł	4 152 zł	8 798 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,6%	1,6% 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 3,5% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli zakończysz umowę po 10 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia.
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. W okresie pierwszych 2 lat od zawarcia umowy wartość wykupu nie istnieje.	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 Funduszem z grupy A naliczana od wartości aktywów Funduszu w wysokości 1,5% (w skali roku).	1,6%
Koszty transakcji	Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.	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/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).