

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: PLAN NA DZIŚ I JUTRO (KOD PRODUKTU: ULTR)</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 (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: Plan na dziś i jutro to dobrowolne, indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszami kapitałowymi („Fundusze”) o charakterze inwestycyjno-ochronnym ze składką regularną oraz możliwością wpłacania składek doraźnych w dowolnej wysokości.</p> <p>Okres: Umowa ubezpieczenia („Umowa”) zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu:</p> <ul style="list-style-type: none"> z chwilą śmierci jedynego Ubezpieczonego albo ostatniego z dwóch Ubezpieczonych, z dniem, w którym wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie pobieranych opłat, z dniem, w którym wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie pobieranych opłat oraz na pobranie składki ochronnej – w przypadku wcześniejszego przekształcenia Umowy w ubezpieczenie bezskładkowe, wskutek nieopłacenia składki w terminie 90 dni od daty jej wymagalności, pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty składki, o ile ubezpieczenie nie przekształci się w ubezpieczenie bezskładkowe lub nie zostanie czasowo zawieszony, z dniem odstąpienia od Umowy przez Ubezpieczającego, z dniem wystąpienia z Umowy przez Ubezpieczonego, a w przypadku Umowy na rachunek dwóch Ubezpieczonych – ostatniego z Ubezpieczonych. <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 ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci jedynego Ubezpieczonego albo ostatniego z dwóch Ubezpieczonych oraz długoterminowe gromadzenie i inwestowanie środków finansowych w Fundusze, a w przypadku zawarcia Umów dodatkowych zapewnienie ochrony dla Ciebie i najbliższych na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych. 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 zainteresowana regularnym gromadzeniem środków w Funduszach, posiada wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, jest świadoma ryzyka związanych z inwestowaniem oraz akceptuje możliwość straty części lub całości inwestycji. <p>Rodzaj inwestorów, z myślą o których wprowadziliśmy ten produkt, różni się w zależności od Funduszu.</p> <p>Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty</p> <p>W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego lub ostatniego z dwóch Ubezpieczonych. Z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego w okresie ochrony Allianz wypłaci świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia wynoszącej 100 zł oraz wartość jednostek uczestnictwa.</p> <p>Jeśli śmierć Ubezpieczonego będzie wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem, lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz, suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. Wtedy Allianz wypłaci świadczenie w wysokości równej wartości jednostek uczestnictwa. Pozostałe wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności zostały wskazane w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.</p> <p>Wszystkie dane liczbowe w tym dokumencie i w załącznikach przygotowaliśmy dla inwestora w wieku 40 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 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 12 zł, wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym może się różnić w zależności od Funduszu i wynosi od 0,04% do 0,05%. <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 10 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być znacznie niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 albo 4 na 7 (z zależności od wybranego Funduszu), co stanowi średnio niską i średnią klasę ryzyka:

- 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.

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 5 latach | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach |
|-----------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 12 zł | 60 zł | 120 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 169 zł – 213 zł | 1645 zł – 2825 zł | 5444 zł – 10 729 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,4% – 0,5% | 0,1% każdego roku | 0,0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 6,3% – 8,1% | 2,6% – 4,5% każdego roku | 2,0% – 4,0% każdego roku |

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. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia. |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. | 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 naliczana jest od wartości aktywów każdego z Funduszy. Wysokość opłaty dla Funduszy wynosi od 1,5% do 3% (w skali roku). Opłata za ochronę ubezpieczeniową w wysokości 1 zł miesięcznie. Opłata polisowa w wysokości 10,50 zł miesięcznie. | Umowa ubezpieczenia 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny 2,2% – 3,9% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0,0% – 0,0% Wariant inwestycyjny: -0,1% – 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. |

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

Zalecany okres utrzymywania: 10 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 wartości przysługujących świadczeń (tożsame prawo

przysługuje Ubezpieczonemu w przypadku Umowy na cudzy rachunek).

- Możesz wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania.
- W dowolnym momencie trwania Umowy możesz dokonać częściowego wykupu lub wykupu polisy. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy. Częściowy wykup lub wykup polisy nie wiąże się z poniesieniem żadnych dodatkowych kosztów lub opłat. Rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

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. 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 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 załączniki do niego,
- Ogólne warunki ubezpieczenia „Plan na dziś i jutro” wraz z załącznikami,
- Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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

Na stronie www.allianz.pl/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).

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 OBLIGACJI (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN NA DZIŚ I JUTRO”

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

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie jego aktywów w średnio- i długoterminowe instrumenty dłużne (takie jak np. obligacje) emitowane przez przedsiębiorstwa, oraz emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, rządy państw członkowskich, a także innych państw należących do OECD, również z wykorzystaniem instrumentów pochodnych. Ponadto aktywa mogą być inwestowane w dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne niż wskazane powyżej podmioty.

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

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

Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy od zwrotu z instrumentów finansowych, w które inwestuje, w tym m.in. od cen obligacji (skarbowych i korporacyjnych). Zwrot z inwestycji w ten Fundusz zależy też od opłat pobieranych w ramach Funduszu i w ramach Umowy, oraz od długości utrzymywania Funduszu, w tym od tego, czy będzie on utrzymywany w zalecany okresie utrzymywania. W przypadku, w którym przedmiotem inwestycji Funduszu, lub funduszy inwestycyjnych, w które on inwestuje, są obligacje korporacyjne, zwrot zależy również od otoczenia makroekonomicznego, wyników finansowych spółek będących emitentami obligacji, oraz ryzyka kredytowego emitentów, natomiast w przypadku obligacji skarbowych – głównie od stopy procentowej i polityki pieniężnej 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 że 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 zalecany okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 12 zł (na rok) | | 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 upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 664 zł | 21 667 zł | 35 565 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -12,2% | -5,6% | -6,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 704 zł | 24 358 zł | 51 728 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -10,7% | -1,0% | 0,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4913 zł | 25 433 zł | 53 576 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,2% | 0,7% | 1,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5154 zł | 26 829 zł | 54 935 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,7% | 2,8% | 1,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 25 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5013 zł | 25 533 zł | 53 676 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 zł | 60 zł | 120 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 5 latach | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach |
|---------------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 12 zł | 60 zł | 120 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 180 zł | 1923 zł | 6566 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,4% | 0,1% każdego roku | 0,0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 6,8% | 3,1% każdego roku | 2,6% 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 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% 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. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia. |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. | 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 2% (w skali roku). Opłata za ochronę ubezpieczeniową w wysokości 1 zł. Opłata polisowa w wysokości 10,5 zł miesięcznie. | Umowa ubezpieczenia 0,0% Wariant inwestycyjny 2,7% |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0,0% 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/KID znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w tym produkcie (publikowane za ostatnie 10 lat).

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 INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN NA DZIŚ I JUTRO”

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 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 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: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 12 zł (na rok) | | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 5 latach | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach |
|---|--|--|--|---|
| Scenariusz w przypadku dożycia | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4655 zł | 21 572 zł | 35 150 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -12,5% | -5,8% | -7,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4655 zł | 24 263 zł | 48 939 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -12,5% | -1,2% | -0,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4903 zł | 25 206 zł | 53 431 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,6% | 0,3% | 1,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5473 zł | 27 717 zł | 57 130 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 17,9% | 4,1% | 2,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 25 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5003 zł | 25 306 zł | 53 531 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 zł | 60 zł | 120 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 5 latach | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach |
|---------------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 12 zł | 60 zł | 120 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 169 zł | 1645 zł | 5444 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,5% | 0,1% każdego roku | 0,0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 6,3% | 2,6% każdego roku | 2,2% 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 1,3% 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. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia. |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. | 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). | Umowa ubezpieczenia 0,0% Wariant inwestycyjny 2,2% |
| | Opłata za ochronę ubezpieczeniową w wysokości 1 zł. | |
| | Opłata polisowa w wysokości 10,5 zł miesięcznie. | |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 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 dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |
| | Nie pobieramy opłaty z tytułu 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).

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 POLSKICH OBLIGACJI SKARBOWYCH (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN NA DZIŚ I JUTRO”

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

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie aktywów Funduszu w dłużne papiery wartościowe, w tym w szczególności w obligacje i bony skarbowe oraz Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa. Fundusz może realizować swój cel inwestując bezpośrednio w wymienione instrumenty, lub inwestując w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego, który inwestuje w wymienione instrumenty. Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

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

Docelowy inwestor indywidualny: 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.

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: 10 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 12 zł (na rok) | | 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 upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4173 zł | 13 698 zł | 12 772 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -29,0% | -23,3% | -31,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4269 zł | 22 166 zł | 47 018 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,8% | -4,7% | -1,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4928 zł | 25 416 zł | 51 688 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,7% | 0,6% | 0,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5371 zł | 28 664 zł | 58 994 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 14,0% | 5,4% | 3,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 25 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5028 zł | 25 516 zł | 51 788 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 zł | 60 zł | 120 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 5 latach | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach |
|---------------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 12 zł | 60 zł | 120 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 181 zł | 1942 zł | 6521 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,5% | 0,1% każdego roku | 0,0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 6,8% | 3,1% każdego roku | 2,7% 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 3,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% 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. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia. |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. | 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 2% (w skali roku). | Umowa ubezpieczenia 0,0% Wariant inwestycyjny 2,8% |
| | Opłata za ochronę ubezpieczeniową w wysokości 1 zł. | |
| | Opłata polisowa w wysokości 10,5 zł miesięcznie. | |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: -0,1% |
| 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 dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |
| | Nie pobieramy opłaty z tytułu 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).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ STABILNEGO WZROSTU (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN NA DZIŚ I JUTRO”

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

Cel Funduszu jest realizowany przez inwestowanie aktywów Funduszu zarówno w akcje i inne instrumenty oparte o akcje, jak i w instrumenty dłużne, takie jak obligacje, oraz w tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych. Akcje i instrumenty podobne do akcji mogą stanowić maksymalnie 40% aktywów netto Funduszu. Tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych mogą stanowić maksymalnie 30% aktywów netto Funduszu. Pozostałą część portfela będą stanowiły instrumenty dłużne, takie jak np. obligacje, w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.

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

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

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

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

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

Docelowy inwestor indywidualny: 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.

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 zalecany okresie utrzymywania możesz ponieść dodatkowe koszty. Twoją maksymalną stratą

byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

| Zalecany okres utrzymywania: 10 lat Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) Składka ubezpieczeniowa: 12 zł (na rok) | | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 5 latach | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach |
|--|---|---|---|--|
| Scenariusze w przypadku dożywania | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3701 zł | 11 014 zł | 8 848 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -44,1% | -31,6% | -42,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4202 zł | 23 029 zł | 48 820 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28,1% | -3,2% | -0,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4934 zł | 25 530 zł | 55 078 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,4% | 0,8% | 1,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5748 zł | 29 356 zł | 60 136 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 28,7% | 6,4% | 3,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 25 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5034 zł | 25 630 zł | 55 178 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 zł | 60 zł | 120 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 5 latach | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach |
|---------------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 12 zł | 60 zł | 120 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 185 zł | 2052 zł | 7190 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,5% | 0,1% każdego roku | 0,0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 7,0% | 3,3% każdego roku | 2,8% 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 4,7% 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. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia. |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. | 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 2% (w skali roku). | Umowa ubezpieczenia 0,0% Wariant inwestycyjny 2,7% |
| | Opłata za ochronę ubezpieczeniową w wysokości 1 zł. | |
| | Opłata polisowa w wysokości 10,5 zł miesięcznie. | |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,1% |
| 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 dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |
| | Nie pobieramy opłaty z tytułu 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).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ AKCJI MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN NA DZIŚ I JUTRO”

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

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

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

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych przy jednoczesnym średnim poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

Sklassyfikowaliśmy ten 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: 10 lat | | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 5 latach | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach |
|---|---|---|---|--|
| Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) | | | | |
| Składka ubezpieczeniowa: 12 zł (na rok) | | | | |
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 2 212 zł | 4 898 zł | 3 172 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -82,2% | -62,2% | -77,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3 826 zł | 20 645 zł | 43 291 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,2% | -7,5% | -2,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 965 zł | 28 224 zł | 64 012 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,3% | 4,8% | 4,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7 576 zł | 35 025 zł | 82 562 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 106,9% | 13,4% | 9,7% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5 000 zł | 25 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 065 zł | 28 324 zł | 64 112 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 zł | 60 zł | 120 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 5 latach | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach |
|---------------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 12 zł | 60 zł | 120 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 212 zł | 2825 zł | 10 729 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,5% | 0,1% każdego roku | 0,0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 8,1% | 4,5% każdego roku | 4,0% 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 8,8% przed uwzględnieniem kosztów i 4,8% 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. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia. |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. | 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 3% (w skali roku). | Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 3,9% |
| | Opłata za ochronę ubezpieczeniową w wysokości 1 zł. | |
| | Opłata polisowa w wysokości 10,5 zł miesięcznie. | |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,1% |
| 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. |

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).

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

Co to za produkt?

Rodzaj:
FUNDUSZ AKCJI PLUS (FUNDUSZ) TO UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY, KTÓRY MOŻESZ WYBRAĆ W RAMACH INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PLAN NA DZIŚ I JUTRO”

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

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

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

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących średnie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych przy jednoczesnym średnim poziomie zysków, którzy planują utrzymać Fundusz przez 10 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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

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: 10 lat | | W przypadku zakończenia umowy po 1 roku | W przypadku zakończenia umowy po 5 latach | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach |
|---|---|---|---|--|
| Przykładowa inwestycja: 5000 zł (na rok) | | | | |
| Składka ubezpieczeniowa: 12 zł (na rok) | | | | |
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku zakończenia Umowy przed upływem 10 lat. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 2124 zł | 4598 zł | 2956 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -83,9% | -64,5 | -79,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3861 zł | 19 854 zł | 44 572 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -39,1% | -9,0% | -2,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4934 zł | 25 898 zł | 56 502 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,4% | 1,4% | 2,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7062 zł | 33 124 zł | 68 442 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 83,9% | 11,2% | 6,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5000 zł | 25 000 zł | 50 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5034 zł | 25 998 zł | 56 602 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 zł | 60 zł | 120 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 5 latach | W przypadku zakończenia umowy po 10 latach |
|---------------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 12 zł | 60 zł | 120 zł |
| – Warianty inwestycyjne | 213 zł | 2721 zł | 10 044 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | | | |
| – Umowa ubezpieczenia | 0,5% | 0,1% każdego roku | 0,0% każdego roku |
| – Warianty inwestycyjne | 8,0% | 4,4% każdego roku | 3,9% 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 6,3% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% 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 wyjście do tej Umowy. | Nie dotyczy – w tym produkcie nie ma kosztów wejścia. |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście z tej Umowy. | 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 3% (w skali roku). | Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 3,7% |
| | Opłata za ochronę ubezpieczeniową w wysokości 1 zł. | |
| | Opłata polisowa w wysokości 10,5 zł miesięcznie. | |
| Koszty transakcji | Jest to koszt kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. | Umowa ubezpieczenia: 0,0% Wariant inwestycyjny: 0,2% |
| 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 dotyczy – w tym produkcie nie ma premii motywacyjnej. |
| | Nie pobieramy opłaty z tytułu 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).