

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE



CEL Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa: Plan na dziś i jutro (kod produktu: ULTR).

Twórca produktu: TU Allianz Życie Polska S.A. („Allianz Życie”).

Kontakt: www.allianz.pl. Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod nr telefonu: +48 224 224 224.

Organ nadzoru nad twórcą produktu: Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy Dokument zawierający kluczowe informacje został zaktualizowany w dniu 05.08.2020.

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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Plan na dziś i jutro to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

CELE Plan na dziś i jutro jest długoterminowym indywidualnym ubezpieczeniem na życie o charakterze inwestycyjno-ochronnym ze składką regularną oraz możliwością dokonywania wpłat składek doraźnych w dowolnej wysokości. Celem Umowy ubezpieczenia (Umowa) jest gromadzenie kapitału na przyszłość, a w przypadku zawarcia Umów dodatkowych zapewnienie ochrony dla siebie i najbliższych na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Produkt umożliwia realizowanie celu inwestycyjnego poprzez zapewnienie możliwości inwestowania środków w ramach szeregu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Fundusze), wśród których znajdują się fundusze akcyjne, dłużne, mieszane (których aktywa inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych a także depozyty bankowe).

Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka Funduszy oferowanych w ramach produktu, określając sposób alokacji składki. Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania Umowy może zmieniać sposób alokacji składki, jak również przenosić środki między dostępnymi Funduszami.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY Rodzaj inwestorów, z myślą o których ten produkt jest wprowadzany do obrotu, różni się w zależności od Funduszu. Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ubezpieczającego Funduszy, które różnią się polityką inwestycyjną i profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w zalecanym okresie utrzymania inwestycji, a także od opłat i kosztów obciążających inwestycję. Zwrot z Funduszy jest uzależniony od wyników instrumentów finansowych, w które są inwestowane aktywa tych Funduszy. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusze ponosi Ubezpieczający.

Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu. Dokumenty te znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID.

Umowa może zostać zawarta przez osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej. Umowa może zostać zawarta na rachunek jednego Ubezpieczonego, albo dwóch Ubezpieczonych pozostających ze sobą w związku małżeńskim lub w związku nieformalnym. Ubezpieczony w dniu złożenia Allianz Życie wniosku o zawarcie Umowy musi mieć ukończone 18 lat.

ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY W ramach Umowy zdarzeniem ubezpieczeniowym jest śmierć Ubezpieczonego lub ostatniego z dwóch Ubezpieczonych. Z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego w okresie ochrony Allianz Życie wypłaci świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia wynoszącej 100 zł, oraz wartość jednostek uczestnictwa.

W przypadku, w którym śmierć Ubezpieczonego była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem, lub wyłączeniem odpowiedzialności Allianz Życie, Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci nie zostanie wypłacona. W takim wypadku Allianz Życie wypłaci świadczenie w wysokości równej wartości jednostek uczestnictwa. Pozostałe wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności zostały wskazane w Ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Przy założeniu, że Ubezpieczony ma 40 lat i opłacając składkę regularną z miesięczną częstotliwością inwestuje 4 000 zł rocznie:

- składka z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego w ujęciu rocznym wynosi 12 zł,
- wpływ składki na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym różni się w zależności od Funduszu i wynosi od 0,06 % do 0,07 %.

Przykładowa wartość świadczeń jest wskazana w poszczególnych załącznikach do tego dokumentu, w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Umowa zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci jedyne Ubezpieczonego albo ostatniego z dwóch Ubezpieczonych,
- z dniem, w którym wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie opłat pobieranych w ramach produktu,
- z dniem, w którym wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie opłat pobieranych w ramach produktu, 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 zawieszona.

Allianz Życie nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Umowy.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywał 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. W ramach tego produktu dostępnych jest szereg Funduszy o zróżnicowanych wskaźnikach ryzyka – w przedziale od 3 do 4, co stanowi odpowiednio: średnio niską, średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są odpowiednio jako: 1-bardzo małe, 2-małe, 3-średnio małe, 4-średnie, 5-średnio duże, 6-duże, 7-bardzo duże, a złe warunki rynkowe odpowiednio 1,2- najprawdopodobniej nie wpłyną, 3- prawdopodobnie nie wpłyną, 4-mogą wpłynąć, 5- prawdopodobnie wpłyną, 6-najprawdopodobniej wpłyną, 7-wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Poziom ryzyka i poziom zwrotu z inwestycji różnią się w zależności od Funduszu.

Wynik inwestycyjny tego produktu jest powiązany z wynikami wybranych Funduszy, 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. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu. Dokumenty te znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku braku możliwości 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 Scenariusze Świadczeń ubezpieczeniowych są ściśle związane z wynikami wybranych Funduszy. Scenariusze wyników oraz scenariusze Świadczeń ubezpieczeniowych dla poszczególnych Funduszy znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI ALLIANZ ŻYCIE NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Klient może ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- w przypadku upadłości Allianz Życie, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - 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 według średniego kursu ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych),
- w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego na skutek utraty zdolności funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań, bądź w przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

KOSZTY W CZASIE Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty, które będziesz musiał ponieść różnią się w zależności od wybranego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu znajdują się w załącznikach do tego dokumentu sporządzonych osobno dla każdego Funduszu. Dokumenty te znajdują się na stronie internetowej: www.allianz.pl/KID.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	161 zł - 235 zł	1.236 zł - 2.993 zł	3.588 zł - 10.693 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,47 % - 11,00 %	2,49 % - 6,12 %	1,80 % - 5,43 %

STRUKTURA KOSZTÓW W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00 %	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych.	0,01 % - 1,55 %	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	1,79 % - 3,88 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 % - 0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych - koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa w wysokości 10,50 zł miesięcznie, pobierana z góry z rachunku podstawowego poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszy proporcjonalnie do udziału Funduszy w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty,
- opłata za ochronę ubezpieczeniową w wysokości 1 zł miesięcznie pobierana z rachunku podstawowego z góry poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszy proporcjonalnie do udziału Funduszy w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty,
- opłata za zarządzanie Funduszem naliczana od wartości aktywów każdego z Funduszy. Opłata pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów każdego z Funduszy o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty różni się w zależności od Funduszu i wynosi od 1,5% do 3,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania tego produktu ma na celu stworzenie warunków do wygenerowania przez produkt zysku i wynika z charakterystyki Funduszy oferowanych w ramach produktu i zawartych w nim opłat (w tym opłaty wstępnej).

Ubezpieczający ma prawo rozwiązać Umowę w następujący sposób:

- poprzez odstąpienie od Umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia,
- poprzez odstąpienie od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej rocznej Informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy,
- poprzez wypowiedzenie Umowy w każdym czasie jej trwania.

W przypadku zawarcia Umowy na cudzy rachunek – Ubezpieczony może wystąpić z Umowy ze skutkiem odstąpienia składając Allianz Życie oświadczenie w tym przedmiocie w terminie 60 dni od otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z jej tytułu.

Niezależnie od powyższego, Ubezpieczającemu w każdym czasie trwania Umowy przysługuje prawo dokonania wykupu polisy poprzez złożenie pisemnego oświadczenia. Wykup polisy skutkuje rozwiązaniem Umowy.

Rezygnacja z ubezpieczenia 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?

Reklamacja związana ze świadczonymi przez Allianz Życie usługami może zostać złożona osobiście w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów, oraz w siedzibie Allianz Życie (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa), w formie pisemnej lub telefonicznie pod numerem telefonu 224 224 224 lub w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie www.allianz.pl lub na adres skargi@allianz.pl.

Osoba fizyczna może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Allianz Życie jest zobowiązany do udziału w pozasądowym postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów, które jest przeprowadzane przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl).

Pozew lub wniosek o rozpatrzenie sprawy może również zostać złożony do sądu polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego. Rozpatrzenie sprawy przez sąd polubowny wymaga zgody Allianz.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje dotyczące Umowy oraz Umów dodatkowych (w tym warunki zawarcia, zakres ochrony, szczegółowy opis świadczeń wypłacanych z tych umów, ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Allianz Życie, opłaty i limity) zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia Plan na dziś i jutro wraz z załącznikami.

Szczegółowe informacje na temat Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach produktu (w tym cel inwestycyjny, polityka inwestycyjna, charakterystyka aktywów poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, opłaty i limity) znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro stanowiącym załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

Zgodnie z przepisami Allianz Życie jest zobowiązany doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem umowy ubezpieczenia.

Dokumenty te dostępne są również na stronie www.allianz.pl.

Karta produktu zawierająca podsumowanie najważniejszych informacji o produkcie jest dostępna w każdej jednostce Allianz Życie obsługującej klientów.

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 Obligacji (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany 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.

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 Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

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 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 Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących podwyższone ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym podwyższonym 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 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.

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 Dokumentie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.627 zł	18.494 zł	36.364 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-16,74 %	-3,07 %	-1,90 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.845 zł	19.303 zł	38.951 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-7,06 %	-1,39 %	-0,53 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.876 zł	19.618 zł	39.840 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-5,66 %	-0,76 %	-0,08 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.902 zł	19.915 zł	40.705 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-4,47 %	-0,17 %	0,35 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3.976 zł	19.718 zł	39.940 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	183 zł	1.752 zł	5.635 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,51 %	3,55 %	2,87 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,83 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych – koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 10,50 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE



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

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ Fundusz Pieniężny (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany 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. 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.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

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 Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących niskie ryzyko utraty zainwestowanego kapitału przy jednoczesnym 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.

Sklassyfikowaliśmy 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.

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 Dokumentie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.766 zł	18.901 zł	37.479 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-10,62 %	-2,22 %	-1,30 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.869 zł	19.723 zł	40.519 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-5,98 %	-0,55 %	0,26 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.888 zł	19.923 zł	41.100 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-5,12 %	-0,15 %	0,54 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.906 zł	20.121 zł	41.681 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-4,31 %	0,24 %	0,81 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3.988 zł	20.023 zł	41.200 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	161 zł	1.236 zł	3.588 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,47 %	2,49 %	1,80 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	1,79 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych – koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 10,50 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 1,5% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 Polskich Obligacji Skarbowych (Fundusz) to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany 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.

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 Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



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.

Sklassyfikowaliśmy 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.

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 Dokumentie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.507 zł	18.153 zł	35.399 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-21,91 %	-3,80 %	-2,44 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.848 zł	19.772 zł	41.266 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-6,92 %	-0,45 %	0,62 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.908 zł	20.434 zł	43.251 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-4,20 %	0,85 %	1,54 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.971 zł	21.130 zł	45.372 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-1,35 %	2,17 %	2,48 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4.008 zł	20.534 zł	43.351 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	184 zł	1.787 zł	5.898 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,63 %	3,60 %	2,91 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,87 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych – koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 10,50 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 oferowany 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.

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 Życie 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.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

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 zalecanej 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 Ten 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 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.

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

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	2.940 zł	16.741 zł	31.573 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-44,88 %	-6,96 %	-4,77 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.734 zł	18.406 zł	36.971 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-12,06 %	-3,26 %	-1,57 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.898 zł	20.131 zł	41.942 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-4,67 %	0,26 %	0,94 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	4.065 zł	22.034 zł	47.741 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	2,99 %	3,82 %	3,47 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3.998 zł	20.231 zł	42.042 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	193 zł	2.013 zł	6.771 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,08 %	4,07 %	3,38 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,54%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	2,84 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych – koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 10,50 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 2,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 oferowany 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.

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 Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

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 Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących podwyższone ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych przy jednoczesnym podwyższonym 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 produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	1.750 zł	14.090 zł	24.730 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-82,72 %	-13,63 %	-9,90 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.502 zł	16.055 zł	30.405 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-22,14 %	-8,58 %	-5,55 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.896 zł	19.941 zł	41.079 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-4,75 %	-0,12 %	0,53 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	4.312 zł	24.955 zł	56.784 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	14,73 %	8,78 %	6,81 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3.996 zł	20.041 zł	41.179 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	235 zł	2.993 zł	10.693 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,14 %	6,12 %	5,43 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,55%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,88 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych – koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 10,50 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.

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 oferowany 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.

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 Życie w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki inwestycyjnej tego Funduszu znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro, który stanowi załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Plan na dziś i jutro. Dokument ten jest również dostępny na stronie: www.allianz.pl.

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 Ten Fundusz jest kierowany do inwestorów akceptujących podwyższone ryzyko utraty zainwestowanego kapitału ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych, przy jednoczesnym podwyższonym 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 produkt 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 Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

INWESTYCJA 4.000 zł		1 ROK	5 LAT	10 LAT
Składka ubezpieczeniowa 12 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	1.679 zł	13.876 zł	24.190 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-84,42 %	-14,22 %	-10,38 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.414 zł	14.633 zł	25.702 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-25,85 %	-12,17 %	-9,08 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	3.826 zł	18.350 zł	34.871 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	-7,92 %	-3,38 %	-2,75 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów.	4.273 zł	23.280 zł	48.734 zł
	Średni zwrot w każdym roku.	12,85 %	6,01 %	3,87 %
Łączna zainwestowana kwota		4.000 zł	20.000 zł	40.000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3.926 zł	18.450 zł	34.971 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		12 zł	60 zł	120 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych Funduszy.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania Funduszu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

INWESTYCJA 4.000 zł			
SCENARIUSZE	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 5 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH
Łączne koszty	224 zł	2.644 zł	8.867 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,35 %	5,49 %	4,82 %

STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,

- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję Jest to największa kwota, którą zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące.	3,80 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Wpływ opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych.

Przedstawione w powyższej tabeli koszty obejmują:

Koszty transakcji portfelowych – koszty kupna i sprzedaży aktywów funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa fundusz inwestycyjny jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

Pozostałe koszty bieżące:

- opłata polisowa - w wysokości 10,50 zł miesięcznie, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według ceny jednostki w dniu pobrania opłaty. Opłata przeznaczona jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz Życie związanych z obsługą Umowy oraz na pokrycie składki ochronnej z tytułu Umowy dodatkowej Allianz Assistance (w razie jej zawarcia),
- opłata za ochronę ubezpieczeniową - w wysokości 1 zł miesięcznie, pobierana za czas świadczenia przez Allianz Życie ochrony z tytułu Umowy podstawowej, pobierana pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry z rachunku podstawowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek Funduszu proporcjonalnie do udziału Funduszu w wartości rachunku podstawowego, według cen jednostek w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty, za okres w którym Allianz Życie jej nie świadczył,
- opłata za zarządzanie ustalana procentowo w stosunku do wartości aktywów Funduszu; opłata za zarządzanie pobierana jest w każdym dniu wyceny poprzez pomniejszenie wartości aktywów Funduszu o kwotę odpowiadającą wysokości tej opłaty; wysokość opłaty za zarządzanie wynosi 3,0% (w skali roku).

Wielkość wpływu kosztów wyrażonych kwotowo na zwrot z inwestycji jest uzależniona od kwoty inwestycji.

W powyższej tabeli nie uwzględniono:

- opłaty wznowieniowej w wysokości 40 zł uiszczanej przez Ubezpieczającego w momencie realizacji dyspozycji wznowienia Umowy, która uległa rozwiązaniu w wyniku zaprzestania opłacania składek.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych w ramach Funduszu zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan na dziś i jutro.