

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK – Allianz PIMCO Emerging Markets Bond (PLN)

oferowanego w ramach umowy:

terminowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z opcją IKE/IKZE Aegon Plan na Przyszłość+ („Produkt”),

Załącznik do OWU: [TUX-ZAL-0620-1](#), [TUX-ZAL-0620-2](#)

Dokument został sporządzony w dniu 02.06.2020 r. na podstawie danych z dnia 27.04.2020 r.

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

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Jest to ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy („UFK”), którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa Allianz PIMCO Emerging Markets Bond subfunduszu wydzielonego w ramach Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”)

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje od 60 do 100 procent aktywów w tytuły uczestnictwa Subfunduszu PIMCO Global Investor Series Emerging Markets Bond Fund. Pozostała część aktywów może być inwestowana w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, inne fundusze oraz depozyty bankowe. Fundusz źródłowy dokonuje lokat w instrumenty dłużne emitentów z krajów zaliczanych do rynków wschodzących. Fundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują podwyższony poziom ryzyka, mających co najmniej 3-letni horyzont inwestycyjny i poszukujących alternatywy dla samodzielnego inwestowania w instrumenty dłużne poza granicami Polski oraz oczekujących w dłuższym okresie zysku z inwestycji, przewyższającego oprocentowanie lokat bankowych.

Źródło danych: kluczowe informacje dla inwestorów oraz prospekt informacyjny Funduszu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko <-----> Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK przez 20 lat.

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako **3**, 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 zdolność UFK do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyka, na które może być narażony oszczędzający, a które mogły nie być w pełni odzwierciedlone we wskaźniku ryzyka to ryzyko płynności, makroekonomiczne, kontrahenta, walutowe i kredytowe. Szczegółowe informacje o ryzykach, znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Ten UFK 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.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4000 zł

Składka ubezpieczeniowa:

- **Opcja Inwestycyjna 108,98 zł**
- **Opcja Optymalna 161,85 zł**
- **Opcja Ochronna 215,80 zł**

			1 rok	10 lat	20 lat
Scenariusze w przypadku dożycia					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2266 zł	23 300 zł	43 009 zł
		Opcja Optymalna	2004 zł	20 611 zł	38 046 zł
		Opcja Ochronna	1755 zł	18 046 zł	33 311 zł
	Średni zwrot w każdym roku	Opcja Inwestycyjna	-68,01%	-11,18%	-6,73%
		Opcja Optymalna	-75,76%	-13,88%	-8,23%
		Opcja Ochronna	-82,34%	-16,91%	-9,95%

Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2578 zł	23 636 zł	42 893 zł
		Opcja Optymalna	2281 zł	20 908 zł	37 943 zł
		Opcja Ochronna	1997 zł	18 306 zł	33 221 zł
	Średni zwrot w każdym roku	Opcja Inwestycyjna	-57,73%	-10,87%	-6,76%
		Opcja Optymalna	-67,54%	-13,56%	-8,27%
		Opcja Ochronna	-75,97%	-16,58%	-9,98%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2699 zł	26 828 zł	50 979 zł
		Opcja Optymalna	2388 zł	23 732 zł	45 096 zł
		Opcja Ochronna	2091 zł	20 779 zł	39 483 zł
	Średni zwrot w każdym roku	Opcja Inwestycyjna	-53,48%	-8,15%	-4,76%
		Opcja Optymalna	-64,12%	-10,78%	-6,17%
		Opcja Ochronna	-73,30%	-13,70%	-7,77%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2813 zł	30 475 zł	60 972 zł
		Opcja Optymalna	2488 zł	26 958 zł	53 936 zł
		Opcja Ochronna	2179 zł	23 603 zł	47 223 zł
	Średni zwrot w każdym roku	Opcja Inwestycyjna	-49,36%	-5,49%	-2,80%
		Opcja Optymalna	-60,80%	-8,05%	-4,13%
		Opcja Ochronna	-70,69%	-10,90%	-5,63%
Łączna zainwestowana kwota			4000 zł	40 000 zł	80 000 zł

		1 rok	10 lat	20 lat
Scenariusz w przypadku śmierci				
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	43 212 zł	67 228 zł	91 379 zł
	Opcja Optymalna	62 487 zł	83 732 zł	105 096 zł
	Opcja Ochronna	82 178 zł	100 779 zł	119 483 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	Opcja Inwestycyjna	50,24 zł	688,87 zł	2179,62 zł
	Opcja Optymalna	74,61 zł	1023,07 zł	3237,06 zł
	Opcja Ochronna	99,48 zł	1364,09 zł	4316,08 zł

Powyższa tabela zawiera wartości podane dla trzech opcji sum ubezpieczenia od wartości najniższej do najwyższej.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4000 złotych rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych UFK.

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 UFK.

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

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.

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 4000 złotych rocznie*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

* Dane liczbowe oparte są na założeniu, że Klient w wieku 40 lat wpłaca rocznie 4000 zł.

Tabela 1: Koszty w czasie

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 4000 złotych Scenariusze		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 10 roku	W przypadku spieniężenia po 20 roku
Łączne koszty	Opcja Inwestycyjna	1323 zł	14 820 zł	35 289 zł
	Opcja Optymalna	1632 zł	17 726 zł	40 448 zł
	Opcja Ochronna	1927 zł	20 498 zł	45 371 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	Opcja Inwestycyjna	54,94%	9,36%	5,95%
	Opcja Optymalna	65,58%	11,98%	7,36%
	Opcja Ochronna	74,75%	14,90%	8,96%

Powyższa tabela zawiera wartości podane dla trzech opcji sum ubezpieczenia od wartości najniższej do najwyższej.

Tabela 2: Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia		0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych		0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	Opcja Inwestycyjna	5,95%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
		Opcja Optymalna	7,36%	
		Opcja Ochronna	8,96%	
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki		0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne		0%	Wpływ premii motywacyjnych.

Powyższe tabele zawierają wartości podane dla trzech opcji sum ubezpieczenia od wartości najniższej do najwyższej. Pozostałe koszty bieżące obejmują składkę ubezpieczeniową pobieraną z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty funduszy inwestycyjnych uwzględnione w cenie jednostki uczestnictwa funduszu. Wcześniejsze wyjście z inwestycji wiąże się z wypłatą wartości wykupu ustaloną jako procent wartości rachunku polisy odpowiedni do roku polisowego, w którym dokonywana jest wypłata (96%-100%, zgodnie z treścią załącznika do OWU).

W powyższych danych zaprezentowano wyłącznie koszty produktu – nie uwzględniono osobistej sytuacji podatkowej Klienta.