

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK – Allianz Zbalansowana Multistrategia (PLN)

oferowanego w ramach umowy:

terminowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowych funduszem kapitałowym Aegon Invest One („Produkt”), Załącznik do OWU: LUX-ZAL-0620-2

Dokument został sporządzony w dniu 06.02.2020 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 Zbalansowana Multistrategia, subfunduszu wydzielonego w ramach Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”).

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje od 65 do 100 procent aktywów w tytuły uczestnictwa funduszu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50. Pozostała część aktywów może być inwestowana w dłużne i udziałowe papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki i tytuły innych funduszy oraz depozyty bankowe. Celem funduszu źródłowego jest osiągnięcie stopy zwrotu porównywalnej do modelowego portfela obejmującego w 50 procentach globalne rynki akcji i w 50 procentach rynki średnioterminowych obligacji denominowanych w euro. 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 2-letni horyzont inwestycyjny i poszukujących alternatywy dla samodzielnego inwestowania w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych akcje i instrumenty dłużne poza granicami Polski oraz oczekujących w dłuższym okresie zysku z inwestycji, przewyższającego oprocentowanie lokat bankowych i możliwych do uzyskania stóp zwrotu z inwestycji wyłącznie w dłużne papiery wartościowe.

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 5 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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako **3**, 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 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 niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 40 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 11,62 zł

		1 rok	3 lata	5 lat
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 725 zł	27 005 zł	24 268 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-45,69%	-12,27%	-9,51%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 428 zł	32 741 zł	31 963 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,93%	-6,46%	-4,39%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 069 zł	38 994 zł	40 023 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,83%	-0,85%	0,01%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 867 zł	46 300 zł	49 797 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,67%	5,00%	4,48%

Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 000 zł	40 000 zł	40 023 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 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 złotych. 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 40 000 złotych*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

* Dane liczbowe oparte są na założeniu, że Klient w wieku 40 lat wpłaca jednorazowo 40 000 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 przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie

Inwestycja 40 000 złotych Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 roku	W przypadku spieniężenia po 5 roku
Łączne koszty	3845 zł	6530 zł	9450 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-9,77%	-5,84%	-5,12%

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

Tabela 2: 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	-0,25%	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	-4,87%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
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.

Koszty wejścia uwzględniają opłatę wstępną. Koszty transakcji portfelowych obejmują opłatę za przewalutowanie, zaś pozostałe koszty bieżące obejmują koszty funduszy inwestycyjnych uwzględnione w cenie jednostki uczestnictwa funduszu oraz opłatę ubezpieczeniową i opłatę obsługową. Zamieszczone w tabeli koszty mogą różnić się od faktycznych kosztów, jakie Klient może ponieść z uwagi na opłaty z tytułu transferów dokonanych przez inwestora indywidualnego po przekroczeniu określonego w umowie limitu dyspozycji realizowanych bezkosztowo. Wcześniejsze wyjście z inwestycji wiąże się z wypłatą wartości wykupu ustaloną jako procent wartości rachunku 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.