

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek D (PLN)**

oferowanego w ramach umowy:

ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE Premium One („Produkt”)

Załącznik do OWU: **SUL-ZAL-1024-1, SUL-ZAL-1024-2, SUL-ZAL-1024-3**

Dokument został sporządzony 27.08.2024 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 Akcji Małych i Średnich Spółek D PLN, subfunduszu wydzielonego w ramach Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”).

Celem Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów. Fundusz inwestuje od 70% do 100% aktywów netto w akcje małych małych i średnich spółek, a także w inne instrumenty oparte o takie akcje: obligacje zamienne, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne i kwity depozytowe. W pozostałym zakresie środki inwestowane są w instrumenty dłużne. Fundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny.

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 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 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 UFK 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.

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 25 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2000-2020. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2000-2020. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2001-2021.

Zalecany okres utrzymywania:		10 lat
Przykładowa inwestycja:		50 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	SUL-ZAL-1024-1	3,41 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	3,41 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,71 zł na rok

Scenariusze w przypadku dożycia			Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Minimum			Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	13 122 zł	13 144 zł	6 422 zł
		SUL-ZAL-1024-2	13 122 zł	13 144 zł	6 422 zł
		SUL-ZAL-1024-3	13 328 zł	14 163 zł	7 454 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-73,66%	-24,05%	-18,54%
		SUL-ZAL-1024-2	-73,66%	-24,05%	-18,54%
		SUL-ZAL-1024-3	-73,25%	-22,91%	-17,32%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	30 658 zł	39 918 zł	53 915 zł
		SUL-ZAL-1024-2	30 658 zł	39 918 zł	53 915 zł
		SUL-ZAL-1024-3	31 122 zł	42 984 zł	62 493 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-38,60%	-5,18%	0,76%
		SUL-ZAL-1024-2	-38,60%	-5,18%	0,76%
		SUL-ZAL-1024-3	-37,67%	-3,76%	2,25%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	50 310 zł	66 717 zł	86 157 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 310 zł	66 717 zł	86 157 zł
		SUL-ZAL-1024-3	51 057 zł	71 818 zł	99 836 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	0,62%	5,07%	5,59%
		SUL-ZAL-1024-2	0,62%	5,07%	5,59%
		SUL-ZAL-1024-3	2,11%	6,63%	7,15%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	99 732 zł	99 433 zł	128 034 zł
		SUL-ZAL-1024-2	99 732 zł	99 433 zł	128 034 zł
		SUL-ZAL-1024-3	101 172 zł	107 009 zł	148 327 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	99,09%	13,79%	9,85%
		SUL-ZAL-1024-2	99,09%	13,79%	9,85%
		SUL-ZAL-1024-3	101,96%	15,47%	11,48%
Kwota zainwestowana w czasie			50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł

Scenariusz w przypadku śmierci			1 rok	5 lat	10 lat
Śmierć	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	SUL-ZAL-1024-1	52 407 zł	66 717 zł	86 157 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 407 zł	66 717 zł	86 157 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 185 zł	71 818 zł	99 836 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	13,92 zł	34,11 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	13,92 zł	34,11 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,08 zł	14,51 zł	37,1 zł

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 50 000 zł.

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	SUL-ZAL-1024-1	3 783 zł	12 329 zł	22 153 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 783 zł	12 329 zł	22 153 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 028 zł	8 460 zł	13 368 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,51%	2,64%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,51%	2,64%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,95%	1,07%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,23% przed uwzględnieniem kosztów i 5,59%, 5,59%, 7,15% po uwzględnieniu kosztów odpowiednio dla załącznika:

SUL-ZAL-1024-1, SUL-ZAL-1024-2, SUL-ZAL-1024-3.

### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	0,00%	
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,64% lub 1,07% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,64%
		SUL-ZAL-1024-2	2,64%
		SUL-ZAL-1024-3	1,07%
Koszty transakcji	0,00% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	SUL-ZAL-1024-1	0,00%
		SUL-ZAL-1024-2	0,00%
		SUL-ZAL-1024-3	0,00%
Koszty ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,00%	

Inne istotne informacje

UFK - Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek D (PLN) powstał w roku 2021. Wyniki obliczane są na podstawie notowań PLN.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób UFK zarządzano w przeszłości. Te wykresy przedstawiają wyniki UFK jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.

