

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - PIMCO Global Real Return I (PLN-hedged)

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 inwestowane w tytuły uczestnictwa PIMCO Funds: Global Investors Series plc - Global Real Return Fund I acc (USD). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem Funduszu jest wzrost wartości kapitału przy jednoczesnej jego ochronie i ostrożnym zarządzaniu inwestycjami. Inwestuje co najmniej dwie trzecie aktywów w zdywersyfikowany portfel obligacji o różnych terminach zapadalności i indeksowanych wskaźnikiem inflacji, emitowanych przez rządy oraz ich agencje czy instytucje. Posiada również obligacje emitowane przez firmy. Fundusz inwestuje głównie w obligacje o ratingu inwestycyjnym, ale do 10% aktywów Funduszu może być inwestowane w papiery wartościowe o ratingu co najmniej B według agencji Moody's lub S&P. Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zmniejszenia ryzyka, do celów inwestycyjnych lub efektywnego zarządzania portfelem.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami oraz mają co najmniej średnioterminowy 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 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.

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 2003-2023. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2001-2021. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 1999-2019.

Zalecany okres utrzymywania:		10 lat
Przykładowa inwestycja:		50 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	SUL-ZAL-1024-1	2,9 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	2,9 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,15 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	29 738 zł	30 463 zł	23 057 zł
		SUL-ZAL-1024-2	29 738 zł	30 463 zł	23 057 zł
		SUL-ZAL-1024-3	30 190 zł	32 808 zł	26 739 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-40,44%	-10,16%	-7,44%
		SUL-ZAL-1024-2	-40,44%	-10,16%	-7,44%
		SUL-ZAL-1024-3	-39,54%	-8,82%	-6,06%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	41 658 zł	50 146 zł	52 299 zł
		SUL-ZAL-1024-2	41 658 zł	50 146 zł	52 299 zł
		SUL-ZAL-1024-3	42 281 zł	53 989 zł	60 622 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-16,64%	-0,75%	0,45%
		SUL-ZAL-1024-2	-16,64%	-0,75%	0,45%
		SUL-ZAL-1024-3	-15,40%	0,72%	1,94%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	49 555 zł	55 232 zł	64 470 zł
		SUL-ZAL-1024-2	49 555 zł	55 232 zł	64 470 zł
		SUL-ZAL-1024-3	50 291 zł	59 461 zł	74 720 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-0,89%	1,18%	2,57%
		SUL-ZAL-1024-2	-0,89%	1,18%	2,57%
		SUL-ZAL-1024-3	0,58%	2,68%	4,10%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	53 560 zł	62 939 zł	69 845 zł
		SUL-ZAL-1024-2	53 560 zł	62 939 zł	69 845 zł
		SUL-ZAL-1024-3	54 353 zł	67 754 zł	80 945 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	7,10%	3,85%	3,40%
		SUL-ZAL-1024-2	7,10%	3,85%	3,40%
		SUL-ZAL-1024-3	8,68%	5,40%	4,93%
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	51 619 zł	55 232 zł	64 470 zł
		SUL-ZAL-1024-2	51 619 zł	55 232 zł	64 470 zł
		SUL-ZAL-1024-3	52 386 zł	59 461 zł	74 720 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	12,52 zł	29,04 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	12,52 zł	29,04 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,07 zł	13,04 zł	31,49 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	3 597 zł	10 013 zł	16 902 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 597 zł	10 013 zł	16 902 zł
	SUL-ZAL-1024-3	2 842 zł	6 445 zł	9 170 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,38%	2,57%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,38%	2,57%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,88%	1,04%

(*) 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 5,14% przed uwzględnieniem kosztów i 2,57%, 2,57%, 4,1% 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	2,44% lub 0,91% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,44%
		SUL-ZAL-1024-2	2,44%
		SUL-ZAL-1024-3	0,91%
Koszty transakcji	0,13% 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	0,13%
		SUL-ZAL-1024-2	0,13%
		SUL-ZAL-1024-3	0,13%
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 - PIMCO Global Real Return I (PLN-hedged) 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.

