

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - Franklin U.S. Opportunities W (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 Franklin U.S. Opportunities W acc (USD), subfunduszu Franklin Templeton Investment Funds („Fundusz”). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem Funduszu jest zwiększenie wartości inwestycji w średnim i długim terminie. Fundusz lokuje aktywa głównie w instrumenty udziałowe emitentów amerykańskich wykazujących się przyspieszonym wzrostem, zwiększoną zyskownością lub ponadprzeciętnym wzrostem czy też potencjałem wzrostu w porównaniu z całą gospodarką. Kapitałowe papiery wartościowe zwykle upoważniają posiadacza do udziału w wynikach operacyjnych spółki. Fundusz inwestuje w akcje zwykle, zamienne papiery wartościowe i warranty na papiery wartościowe. Fundusz promuje kwestie środowiskowe i społeczne zgodnie z art. 8 rozporządzenia SFDR.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej średni horyzont inwestycyjny i są zainteresowani inwestowaniem w akcje emitentów amerykańskich.

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 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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 niemożliwości 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 1999-2019. 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	4,77 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	4,77 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	5,22 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	11 460 zł	9 141 zł	3 597 zł
		SUL-ZAL-1024-2	11 460 zł	9 141 zł	3 597 zł
		SUL-ZAL-1024-3	11 641 zł	9 852 zł	4 176 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-76,99%	-29,36%	-23,12%
		SUL-ZAL-1024-2	-76,99%	-29,36%	-23,12%
		SUL-ZAL-1024-3	-76,62%	-28,30%	-21,97%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	31 417 zł	64 981 zł	116 117 zł
		SUL-ZAL-1024-2	31 417 zł	64 981 zł	116 117 zł
		SUL-ZAL-1024-3	31 893 zł	69 950 zł	134 529 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-37,09%	4,52%	8,78%
		SUL-ZAL-1024-2	-37,09%	4,52%	8,78%
		SUL-ZAL-1024-3	-36,13%	6,07%	10,40%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	55 254 zł	86 796 zł	152 792 zł
		SUL-ZAL-1024-2	55 254 zł	86 796 zł	152 792 zł
		SUL-ZAL-1024-3	56 071 zł	93 417 zł	176 990 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	10,48%	10,74%	11,81%
		SUL-ZAL-1024-2	10,48%	10,74%	11,81%
		SUL-ZAL-1024-3	12,11%	12,38%	13,46%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	76 157 zł	136 406 zł	225 166 zł
		SUL-ZAL-1024-2	76 157 zł	136 406 zł	225 166 zł
		SUL-ZAL-1024-3	77 269 zł	146 770 zł	260 764 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	52,14%	21,21%	16,23%
		SUL-ZAL-1024-2	52,14%	21,21%	16,23%
		SUL-ZAL-1024-3	54,35%	23,00%	17,94%
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	57 556 zł	86 796 zł	152 792 zł
		SUL-ZAL-1024-2	57 556 zł	86 796 zł	152 792 zł
		SUL-ZAL-1024-3	58 407 zł	93 417 zł	176 990 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,12 zł	16,19 zł	47,72 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,12 zł	16,19 zł	47,72 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,13 zł	16,91 zł	52,21 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	3 805 zł	14 736 zł	31 077 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 805 zł	14 736 zł	31 077 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 050 zł	10 328 zł	19 069 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,69%	2,79%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,69%	2,79%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	2,05%	1,13%

(*) 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 14,6% przed uwzględnieniem kosztów i 11,81%, 11,81%, 13,46% 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	2,65% lub 0,99% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,65%
		SUL-ZAL-1024-2	2,65%
		SUL-ZAL-1024-3	0,99%
Koszty transakcji	0,14% 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	0,14%
		SUL-ZAL-1024-2	0,14%
		SUL-ZAL-1024-3	0,14%
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 - Franklin U.S. Opportunities W (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.

