

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - Schroder Global Cities C (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 Schroder International Selection Fund - Global Cities C (acc) (EUR) ("Fundusz"). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Fundusz dąży do zapewnienia wzrostu wartości kapitału poprzez inwestycje w akcje i podobne papiery wartościowe spółek nieruchomościowych na całym świecie, które zarządzający uzna za inwestycje zrównoważone. Fundusz jest aktywnie zarządzany i inwestuje co najmniej 75% aktywów w zrównoważone inwestycje, czyli takie, które przyczyniają się do tworzenia bardziej odpornych na wpływ środowiskowy i innowacyjnych miast i infrastruktury. Inwestuje w przedsiębiorstwa, które nie powodują znaczących szkód dla środowiska lub społeczeństwa oraz mają dobre praktyki zarządzania, określone przez kryteria oceny zarządzającego. Fundusz inwestuje co najmniej dwie trzecie aktywów w akcje spółek sektora nieruchomości z całego świata, ze szczególnym uwzględnieniem spółek inwestujących w miastach, które zdaniem zarządzającego mogą liczyć na dalszy wzrost gospodarczy. Fundusz może również stosować instrumenty pochodne w celu zmniejszenia ryzyka lub bardziej efektywnego zarządzania Funduszem. Celem funduszu są zrównoważone inwestycje w rozumieniu art. 9 rozporządzenia SFDR.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami oraz mają co najmniej 3-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 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	3,08 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	3,08 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,35 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	17 872 zł	16 009 zł	8 733 zł
		SUL-ZAL-1024-2	17 872 zł	16 009 zł	8 733 zł
		SUL-ZAL-1024-3	18 150 zł	17 249 zł	10 133 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-64,15%	-21,00%	-16,00%
		SUL-ZAL-1024-2	-64,15%	-21,00%	-16,00%
		SUL-ZAL-1024-3	-63,60%	-19,81%	-14,74%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	38 619 zł	47 334 zł	58 478 zł
		SUL-ZAL-1024-2	38 619 zł	47 334 zł	58 478 zł
		SUL-ZAL-1024-3	39 199 zł	50 964 zł	67 779 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-22,71%	-1,89%	1,58%
		SUL-ZAL-1024-2	-22,71%	-1,89%	1,58%
		SUL-ZAL-1024-3	-21,55%	-0,43%	3,09%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	50 304 zł	60 582 zł	71 965 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 304 zł	60 582 zł	71 965 zł
		SUL-ZAL-1024-3	51 051 zł	65 218 zł	83 400 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	0,61%	3,07%	3,71%
		SUL-ZAL-1024-2	0,61%	3,07%	3,71%
		SUL-ZAL-1024-3	2,10%	4,60%	5,25%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	64 254 zł	89 629 zł	105 164 zł
		SUL-ZAL-1024-2	64 254 zł	89 629 zł	105 164 zł
		SUL-ZAL-1024-3	65 198 zł	96 464 zł	121 846 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	28,42%	11,45%	7,71%
		SUL-ZAL-1024-2	28,42%	11,45%	7,71%
		SUL-ZAL-1024-3	30,30%	13,10%	9,31%
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	52 399 zł	60 582 zł	71 965 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 399 zł	60 582 zł	71 965 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 178 zł	65 218 zł	83 400 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	13,18 zł	30,84 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	13,18 zł	30,84 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,08 zł	13,74 zł	33,49 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	3 785 zł	11 620 zł	20 130 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 785 zł	11 620 zł	20 130 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 030 zł	7 929 zł	12 131 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,44%	2,59%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,44%	2,59%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,91%	1,06%

(*) 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 6,3% przed uwzględnieniem kosztów i 3,71%, 3,71%, 5,25% 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	2,47% lub 0,92% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,47%
		SUL-ZAL-1024-2	2,47%
		SUL-ZAL-1024-3	0,92%
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 - Schroder Global Cities C (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.

