

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek U (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 Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek U (PLN), subfunduszu wydzielonego w ramach Goldman Sachs Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”).

Fundusz dąży do wzrostu wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Inwestuje do 100% zgromadzonych aktywów przede wszystkim w akcje średnich i małych spółek notowanych głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Portfel Funduszu jest zdywersyfikowany i zawiera akcje spółek działających w różnych sektorach. W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Fundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami w akcje, mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny oraz oczekują wysokich zysków.

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 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 2000-2020. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2002-2022. 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	3,51 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	3,51 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,82 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	10 692 zł	11 967 zł	5 523 zł
		SUL-ZAL-1024-2	10 692 zł	11 967 zł	5 523 zł
		SUL-ZAL-1024-3	10 861 zł	12 895 zł	6 410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-78,53%	-25,46%	-19,76%
		SUL-ZAL-1024-2	-78,53%	-25,46%	-19,76%
		SUL-ZAL-1024-3	-78,19%	-24,34%	-18,55%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	31 002 zł	43 859 zł	45 891 zł
		SUL-ZAL-1024-2	31 002 zł	43 859 zł	45 891 zł
		SUL-ZAL-1024-3	31 472 zł	47 224 zł	53 197 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-37,91%	-3,38%	-0,85%
		SUL-ZAL-1024-2	-37,91%	-3,38%	-0,85%
		SUL-ZAL-1024-3	-36,98%	-1,94%	0,62%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	51 206 zł	59 773 zł	90 794 zł
		SUL-ZAL-1024-2	51 206 zł	59 773 zł	90 794 zł
		SUL-ZAL-1024-3	51 965 zł	64 347 zł	105 207 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	2,40%	2,79%	6,14%
		SUL-ZAL-1024-2	2,40%	2,79%	6,14%
		SUL-ZAL-1024-3	3,92%	4,31%	7,72%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	75 297 zł	99 383 zł	125 688 zł
		SUL-ZAL-1024-2	75 297 zł	99 383 zł	125 688 zł
		SUL-ZAL-1024-3	76 396 zł	106 955 zł	145 611 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	50,43%	13,78%	9,65%
		SUL-ZAL-1024-2	50,43%	13,78%	9,65%
		SUL-ZAL-1024-3	52,62%	15,46%	11,27%
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	53 339 zł	59 773 zł	90 794 zł
		SUL-ZAL-1024-2	53 339 zł	59 773 zł	90 794 zł
		SUL-ZAL-1024-3	54 131 zł	64 347 zł	105 207 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,08 zł	13,08 zł	35,14 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,08 zł	13,08 zł	35,14 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,09 zł	13,63 zł	38,24 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	3 810 zł	11 660 zł	23 161 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 810 zł	11 660 zł	23 161 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 055 zł	7 998 zł	14 160 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,43%	2,65%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,43%	2,65%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,91%	1,08%

(*) 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 8,8% przed uwzględnieniem kosztów i 6,14%, 6,14%, 7,72% 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 1,08% 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	1,08%
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 - Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek U (PLN) powstał w roku 2022. 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.

