

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - PKO Dóbr Luksusowych Globalny G (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 PKO Dóbr Luksusowych Globalny G (PLN), subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty („Fundusz”).

Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje co najmniej 60% swoich aktywów w emitowane na podstawie przepisów prawa polskiego lub obcego: instrumenty udziałowe oraz tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, z ekspozycją na sektory dóbr i usług, które w powszechnym uznaniu adresowane są do klientów zamożnych i w związku z tym klasyfikowane są jako luksusowe i prestiżowe, a także surowców, produktów i usług związanych sektorem dóbr luksusowych i prestiżowych. Fundusz może inwestować w wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami 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 2004-2024. 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	4,01 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	4,01 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	4,38 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	16 001 zł	12 916 zł	6 201 zł
		SUL-ZAL-1024-2	16 001 zł	12 916 zł	6 201 zł
		SUL-ZAL-1024-3	16 251 zł	13 917 zł	7 197 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-67,90%	-24,31%	-18,82%
		SUL-ZAL-1024-2	-67,90%	-24,31%	-18,82%
		SUL-ZAL-1024-3	-67,40%	-23,18%	-17,61%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	37 356 zł	49 996 zł	75 126 zł
		SUL-ZAL-1024-2	37 356 zł	49 996 zł	75 126 zł
		SUL-ZAL-1024-3	37 918 zł	53 828 zł	87 061 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-25,23%	-0,81%	4,15%
		SUL-ZAL-1024-2	-25,23%	-0,81%	4,15%
		SUL-ZAL-1024-3	-24,11%	0,66%	5,70%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	52 408 zł	74 838 zł	114 210 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 408 zł	74 838 zł	114 210 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 185 zł	80 554 zł	132 321 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	4,80%	7,51%	8,60%
		SUL-ZAL-1024-2	4,80%	7,51%	8,60%
		SUL-ZAL-1024-3	6,35%	9,10%	10,21%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	86 033 zł	100 748 zł	151 629 zł
		SUL-ZAL-1024-2	86 033 zł	100 748 zł	151 629 zł
		SUL-ZAL-1024-3	87 282 zł	108 423 zł	175 644 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	71,81%	14,09%	11,72%
		SUL-ZAL-1024-2	71,81%	14,09%	11,72%
		SUL-ZAL-1024-3	74,30%	15,78%	13,38%
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	54 592 zł	74 838 zł	114 210 zł
		SUL-ZAL-1024-2	54 592 zł	74 838 zł	114 210 zł
		SUL-ZAL-1024-3	55 401 zł	80 554 zł	132 321 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,09 zł	14,86 zł	40,12 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,09 zł	14,86 zł	40,12 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,1 zł	15,51 zł	43,77 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	3 668 zł	12 565 zł	24 164 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 668 zł	12 565 zł	24 164 zł
	SUL-ZAL-1024-3	2 913 zł	8 442 zł	13 785 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,59%	2,71%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,59%	2,71%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,99%	1,10%

(*) 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 11,32% przed uwzględnieniem kosztów i 8,6%, 8,6%, 10,21% 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	2,71% lub 1,10% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,71%
		SUL-ZAL-1024-2	2,71%
		SUL-ZAL-1024-3	1,10%
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 - PKO Dóbr Luksusowych Globalny G (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.

