

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - JPMorgan Europe Strategic Growth 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 JPMorgan Funds - Europe Strategic Growth Fund C (acc) (EUR), („Fundusz”). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem inwestycyjnym Funduszu jest zapewnienie długoterminowego wzrostu wartości kapitału poprzez inwestowanie przede wszystkim w portfel spółek europejskich, zorientowanych na inwestycje o ponadprzeciętnej stopie zwrotu. Biorąc pod uwagę ryzyko inwestycji kapitałowych, Fundusz jest klasyfikowany jako inwestycja obciążona wysokim ryzykiem. Co najmniej 67% aktywów zainwestowanych jest w portfel charakteryzujący się tendencjami wzrostowymi, w skład którego wchodzi akcje spółek mających siedzibę lub prowadzących działalność gospodarczą głównie w krajach europejskich. Co najmniej 51% aktywów inwestuje w spółki o pozytywnych cechach środowiskowych i/lub społecznych, w stosunku do których spełniony jest wymóg postępowania zgodnie z dobrymi praktykami nadzoru korporacyjnego, jak wynika z oceny przeprowadzanej według autorskiej metodologii oceny punktowej ESG zarządzającego inwestycjami i/lub na bazie danych zewnętrznych. Fundusz promuje kwestie środowiskowe lub społeczne zgodnie z art. 8 rozporządzenia SFDR.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają długoterminowy 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 2000-2020. 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	4,42 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	4,42 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	4,83 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	16 917 zł	13 769 zł	6 911 zł
		SUL-ZAL-1024-2	16 917 zł	13 769 zł	6 911 zł
		SUL-ZAL-1024-3	17 180 zł	14 836 zł	8 020 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-66,07%	-23,34%	-17,94%
		SUL-ZAL-1024-2	-66,07%	-23,34%	-17,94%
		SUL-ZAL-1024-3	-65,54%	-22,19%	-16,71%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	40 223 zł	53 131 zł	109 863 zł
		SUL-ZAL-1024-2	40 223 zł	53 131 zł	109 863 zł
		SUL-ZAL-1024-3	40 826 zł	57 201 zł	127 287 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-19,51%	0,40%	8,18%
		SUL-ZAL-1024-2	-19,51%	0,40%	8,18%
		SUL-ZAL-1024-3	-18,30%	1,89%	9,79%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	54 262 zł	82 103 zł	134 451 zł
		SUL-ZAL-1024-2	54 262 zł	82 103 zł	134 451 zł
		SUL-ZAL-1024-3	55 065 zł	88 369 zł	155 756 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	8,50%	9,52%	10,39%
		SUL-ZAL-1024-2	8,50%	9,52%	10,39%
		SUL-ZAL-1024-3	10,10%	11,14%	12,02%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	68 174 zł	114 028 zł	189 475 zł
		SUL-ZAL-1024-2	68 174 zł	114 028 zł	189 475 zł
		SUL-ZAL-1024-3	69 174 zł	122 706 zł	219 453 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	36,23%	16,95%	14,24%
		SUL-ZAL-1024-2	36,23%	16,95%	14,24%
		SUL-ZAL-1024-3	38,22%	18,67%	15,93%
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	56 523 zł	82 103 zł	134 451 zł
		SUL-ZAL-1024-2	56 523 zł	82 103 zł	134 451 zł
		SUL-ZAL-1024-3	57 359 zł	88 369 zł	155 756 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,11 zł	15,68 zł	44,19 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,11 zł	15,68 zł	44,19 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,12 zł	16,37 zł	48,28 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	3 831 zł	14 374 zł	29 256 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 831 zł	14 374 zł	29 256 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 076 zł	10 095 zł	18 128 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,65%	2,75%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,65%	2,75%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	2,03%	1,12%

(*) 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 13,14% przed uwzględnieniem kosztów i 10,39%, 10,39%, 12,02% 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	2,62% lub 0,98% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,62%
		SUL-ZAL-1024-2	2,62%
		SUL-ZAL-1024-3	0,98%
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 - JPMorgan Europe Strategic Growth 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.

