

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - Program Dynamiczny (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 Jest to ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy nominowany w złotych, którego aktywa są inwestowane w fundusze inwestycyjne lub ETF wybrane przez zarządzającego („UFK Portfelowy”). Ryzyko walutowe inwestycji w fundusze inwestycyjne lub ETF w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem inwestycyjnym UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged) jest stworzenie portfela o wysokim poziomie ryzyka, który dąży do osiągnięcia najwyższego możliwego zwrotu przy danym poziomie ryzyka. W tym celu Zarządzający wykorzystuje różne techniki analityczne wyboru klas aktywów, które mają największy potencjał wzrostu. UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged) realizuje swoją strategię poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa lub certyfikaty ETF o wysokim poziomie ryzyka. W skład UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged) wchodzi Fundusze Inwestycyjne/ETF akcyjne (20% - 100%) , Fundusze Inwestycyjne/ETF absolutnej stopy zwrotu (0% - 40%), Fundusze Inwestycyjne/ETF obligacyjne (0% - 20%) oraz Fundusze Inwestycyjne/ETF rynku pieniężnego (0% - 20%). UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged) jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują podwyższone ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 4 - 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.

Skasyfikowaliśmy 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 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	2,89 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	2,89 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,13 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	22 857 zł	18 248 zł	10 530 zł
		SUL-ZAL-1024-2	22 857 zł	18 248 zł	10 530 zł
		SUL-ZAL-1024-3	23 206 zł	19 654 zł	12 211 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-54,19%	-18,90%	-14,41%
		SUL-ZAL-1024-2	-54,19%	-18,90%	-14,41%
		SUL-ZAL-1024-3	-53,49%	-17,69%	-13,14%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	36 984 zł	44 258 zł	50 032 zł
		SUL-ZAL-1024-2	36 984 zł	44 258 zł	50 032 zł
		SUL-ZAL-1024-3	37 539 zł	47 642 zł	57 966 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-25,97%	-3,20%	0,01%
		SUL-ZAL-1024-2	-25,97%	-3,20%	0,01%
		SUL-ZAL-1024-3	-24,86%	-1,76%	1,49%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	49 975 zł	56 501 zł	63 700 zł
		SUL-ZAL-1024-2	49 975 zł	56 501 zł	63 700 zł
		SUL-ZAL-1024-3	50 715 zł	60 811 zł	73 790 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-0,05%	1,64%	2,45%
		SUL-ZAL-1024-2	-0,05%	1,64%	2,45%
		SUL-ZAL-1024-3	1,43%	3,14%	3,97%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	65 930 zł	71 489 zł	79 892 zł
		SUL-ZAL-1024-2	65 930 zł	71 489 zł	79 892 zł
		SUL-ZAL-1024-3	66 895 zł	76 932 zł	92 535 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	31,76%	6,53%	4,79%
		SUL-ZAL-1024-2	31,76%	6,53%	4,79%
		SUL-ZAL-1024-3	33,68%	8,10%	6,34%
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	52 057 zł	56 501 zł	63 700 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 057 zł	56 501 zł	63 700 zł
		SUL-ZAL-1024-3	52 828 zł	60 811 zł	73 790 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	12,68 zł	28,85 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	12,68 zł	28,85 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,08 zł	13,21 zł	31,27 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	3 819 zł	11 309 zł	19 253 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 819 zł	11 309 zł	19 253 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 066 zł	7 759 zł	11 792 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,81%	2,97%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,81%	2,97%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	2,30%	1,46%

(\*) 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 5,42% przed uwzględnieniem kosztów i 2,45%, 2,45%, 3,97% 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	2,85% lub 1,33% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,85%
		SUL-ZAL-1024-2	2,85%
		SUL-ZAL-1024-3	1,33%
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 - Program Dynamiczny (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.

