

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - PIMCO Emerging Local Bond I (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 PIMCO Funds: Global Investors Series plc - Emerging Local Bond Fund I acc (USD) („Fundusz”). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem Funduszu jest wzrost wartości kapitału, a jednocześnie jego ochrona i ostrożne zarządzanie inwestycjami. Fundusz dąży do osiągnięcia swojego celu poprzez inwestowanie co najmniej 80% aktywów w waluty lub dłużne papiery wartościowe denominowane w walutach krajów rynków wschodzących. Może inwestować w wyżej wymienione papiery wartościowe również za pomocą instrumentów pochodnych, takich jak kontrakty futures, forward, swap. Działalność Funduszu koncentruje się na Azji, Afryce, na Bliskim Wschodzie, Ameryce Łacińskiej i na europejskich krajach rozwijających się. Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zmniejszenia ryzyka, do celów inwestycyjnych lub efektywnego zarządzania portfelem.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami oraz mają co najmniej średnioterminowy 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 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną 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 2002-2022. 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	2,36 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	2,36 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	2,55 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	28 401 zł	26 712 zł	19 154 zł
		SUL-ZAL-1024-2	28 401 zł	26 712 zł	19 154 zł
		SUL-ZAL-1024-3	28 833 zł	28 771 zł	22 215 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-43,11%	-12,49%	-9,14%
		SUL-ZAL-1024-2	-43,11%	-12,49%	-9,14%
		SUL-ZAL-1024-3	-42,25%	-11,18%	-7,79%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	36 557 zł	36 809 zł	34 821 zł
		SUL-ZAL-1024-2	36 557 zł	36 809 zł	34 821 zł
		SUL-ZAL-1024-3	37 108 zł	39 637 zł	40 372 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-26,82%	-6,70%	-3,55%
		SUL-ZAL-1024-2	-26,82%	-6,70%	-3,55%
		SUL-ZAL-1024-3	-25,72%	-5,31%	-2,11%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	48 849 zł	45 181 zł	43 572 zł
		SUL-ZAL-1024-2	48 849 zł	45 181 zł	43 572 zł
		SUL-ZAL-1024-3	49 576 zł	48 647 zł	50 511 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-2,29%	-2,80%	-1,37%
		SUL-ZAL-1024-2	-2,29%	-2,80%	-1,37%
		SUL-ZAL-1024-3	-0,85%	-1,35%	0,10%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	56 496 zł	64 738 zł	56 837 zł
		SUL-ZAL-1024-2	56 496 zł	64 738 zł	56 837 zł
		SUL-ZAL-1024-3	57 331 zł	69 689 zł	65 878 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	12,95%	4,44%	1,29%
		SUL-ZAL-1024-2	12,95%	4,44%	1,29%
		SUL-ZAL-1024-3	14,62%	5,99%	2,79%
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	50 885 zł	45 181 zł	43 572 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 885 zł	45 181 zł	43 572 zł
		SUL-ZAL-1024-3	51 641 zł	48 647 zł	50 511 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,06 zł	11,21 zł	23,6 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,06 zł	11,21 zł	23,6 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,07 zł	11,67 zł	25,49 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	3 800 zł	9 812 zł	15 728 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 800 zł	9 812 zł	15 728 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 045 zł	6 601 zł	9 488 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,25%	2,47%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,25%	2,47%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,81%	1,01%

(*) 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 1,11% przed uwzględnieniem kosztów i -1,37%, -1,37%, 0,1% 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	2,35% lub 0,88% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,35%
		SUL-ZAL-1024-2	2,35%
		SUL-ZAL-1024-3	0,88%
Koszty transakcji	0,12% 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	0,12%
		SUL-ZAL-1024-2	0,12%
		SUL-ZAL-1024-3	0,12%
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 - PIMCO Emerging Local Bond I (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.

