

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - Program Zrównoważony (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 Zrównoważony (PLN-hedged) jest stworzenie portfela o umiarkowanym 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 Zrównoważony (PLN-hedged) realizuje swoją strategię poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa lub certyfikaty ETF. W skład UFK – Program Zrównoważony (PLN-hedged) wchodzi Fundusze Inwestycyjne/ETF akcyjne (0% - 40%) , Fundusze Inwestycyjne/ETF absolutnej stopy zwrotu (20% - 100%), Fundusze Inwestycyjne/ETF obligacyjne (0% - 40%) oraz Fundusze Inwestycyjne/ETF rynku pieniężnego (0% - 20%). UFK – Program Zrównoważony (PLN-hedged) jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 2-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 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 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 2002-2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2000-2020. 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	3,05 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	3,05 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,31 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	30 573 zł	27 779 zł	20 040 zł
		SUL-ZAL-1024-2	30 573 zł	27 779 zł	20 040 zł
		SUL-ZAL-1024-3	31 035 zł	29 911 zł	23 231 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-38,77%	-11,80%	-8,73%
		SUL-ZAL-1024-2	-38,77%	-11,80%	-8,73%
		SUL-ZAL-1024-3	-37,85%	-10,49%	-7,37%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	36 548 zł	40 319 zł	50 127 zł
		SUL-ZAL-1024-2	36 548 zł	40 319 zł	50 127 zł
		SUL-ZAL-1024-3	37 096 zł	43 404 zł	58 076 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-26,84%	-4,99%	0,03%
		SUL-ZAL-1024-2	-26,84%	-4,99%	0,03%
		SUL-ZAL-1024-3	-25,75%	-3,58%	1,51%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	49 517 zł	56 829 zł	70 599 zł
		SUL-ZAL-1024-2	49 517 zł	56 829 zł	70 599 zł
		SUL-ZAL-1024-3	50 250 zł	61 164 zł	81 777 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-0,96%	1,76%	3,51%
		SUL-ZAL-1024-2	-0,96%	1,76%	3,51%
		SUL-ZAL-1024-3	0,50%	3,26%	5,04%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	56 495 zł	72 658 zł	78 302 zł
		SUL-ZAL-1024-2	56 495 zł	72 658 zł	78 302 zł
		SUL-ZAL-1024-3	57 327 zł	78 189 zł	90 694 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	12,95%	6,88%	4,58%
		SUL-ZAL-1024-2	12,95%	6,88%	4,58%
		SUL-ZAL-1024-3	14,61%	8,46%	6,13%
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	51 580 zł	56 829 zł	70 599 zł
		SUL-ZAL-1024-2	51 580 zł	56 829 zł	70 599 zł
		SUL-ZAL-1024-3	52 344 zł	61 164 zł	81 777 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	12,72 zł	30,52 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	12,72 zł	30,52 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,07 zł	13,25 zł	33,12 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	3 927 zł	11 916 zł	21 590 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 927 zł	11 916 zł	21 590 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 175 zł	8 378 zł	13 834 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,81%	3,00%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,81%	3,00%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	2,30%	1,47%

(*) 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 6,51% przed uwzględnieniem kosztów i 3,51%, 3,51%, 5,04% 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	2,88% lub 1,34% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,88%
		SUL-ZAL-1024-2	2,88%
		SUL-ZAL-1024-3	1,34%
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 Zrównoważony (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.

