

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - VIG Alfa Absolute Return PI (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 w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa VIG Alfa Absolute Return Investment Fund PI (PLN) („Fundusz”).

Celem Funduszu jest maksymalizacja stopy zwrotu poprzez podejmowanie ryzyka i aktywne wykorzystywanie pozycji w instrumentach pochodnych. Fundusz inwestuje we wszystkie dostępne instrumenty, obligacje węgierskie i innych krajów, akcje i inne papiery wartościowe, indeksy i waluty, pod warunkiem że widoczna jest perspektywa osiągnięcia zysków. Pod tym względem Fundusz należy do kategorii oportunistycznych. Zarządzający podejmuje decyzje inwestycyjne na podstawie czynników fundamentalnych, cenowych, technicznych oraz behawioralno-psychologicznych.

UFK 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 2001-2021. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2000-2020.

Zalecany okres utrzymywania:		10 lat
Przykładowa inwestycja:		50 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	SUL-ZAL-1024-1	3,29 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	3,29 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,58 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	27 554 zł	24 788 zł	17 555 zł
		SUL-ZAL-1024-2	27 554 zł	24 788 zł	17 555 zł
		SUL-ZAL-1024-3	27 974 zł	26 699 zł	20 362 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-44,80%	-13,79%	-9,93%
		SUL-ZAL-1024-2	-44,80%	-13,79%	-9,93%
		SUL-ZAL-1024-3	-43,96%	-12,50%	-8,58%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	39 867 zł	47 987 zł	65 248 zł
		SUL-ZAL-1024-2	39 867 zł	47 987 zł	65 248 zł
		SUL-ZAL-1024-3	40 464 zł	51 666 zł	75 621 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-20,22%	-1,62%	2,70%
		SUL-ZAL-1024-2	-20,22%	-1,62%	2,70%
		SUL-ZAL-1024-3	-19,02%	-0,16%	4,22%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	50 478 zł	62 631 zł	80 999 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 478 zł	62 631 zł	80 999 zł
		SUL-ZAL-1024-3	51 228 zł	67 422 zł	93 863 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	0,95%	3,75%	4,94%
		SUL-ZAL-1024-2	0,95%	3,75%	4,94%
		SUL-ZAL-1024-3	2,45%	5,29%	6,50%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	61 562 zł	80 842 zł	90 165 zł
		SUL-ZAL-1024-2	61 562 zł	80 842 zł	90 165 zł
		SUL-ZAL-1024-3	62 469 zł	87 012 zł	104 478 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	23,05%	9,18%	6,07%
		SUL-ZAL-1024-2	23,05%	9,18%	6,07%
		SUL-ZAL-1024-3	24,86%	10,80%	7,64%
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	52 582 zł	62 631 zł	80 999 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 582 zł	62 631 zł	80 999 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 362 zł	67 422 zł	93 863 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	13,43 zł	32,94 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	13,43 zł	32,94 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,08 zł	14 zł	35,81 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	4 370 zł	15 074 zł	28 806 zł
	SUL-ZAL-1024-2	4 370 zł	15 074 zł	28 806 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 614 zł	11 447 zł	20 915 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,46%	2,62%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,46%	2,62%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,93%	1,07%

(\*) 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 7,56% przed uwzględnieniem kosztów i 4,94%, 4,94%, 6,5% 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 1,07% 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	1,07%
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 - VIG Alfa Absolute Return PI (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.

