

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - VIG Bezpieczny Pieniężny I (PLN)

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 Polish Money Market Investment Fund I (PLN) („Fundusz”).

Celem inwestycyjnym Funduszu jest zaoferowanie stabilnego i przewidywalnego zysku na niskim poziomie ryzyka dla inwestorów. Zgodnie z tym Fundusz może posiadać jedynie dłużne papiery wartościowe, które zostały pierwotnie wyemitowane lub zagwarantowane przez skarb państwa polskiego. W ograniczonym zakresie jest dozwolone kupowanie instrumentów emitowanych przez Unię Europejską (i jej instytucje), Europejski Bank Centralny lub Europejski Bank Inwestycyjny, jeżeli są denominowane w złotych polskich, a rating kredytowy tych instytucji jest co najmniej równy ratingowi Polski.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują bardzo niskie ryzyko inwestycyjne, mają co najmniej 3-miesięczny horyzont inwestycyjny oraz chcą mieć łatwy dostęp do polskiego rynku pieniężnego.

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 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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 2003-2023. 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	2,48 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	2,48 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	2,68 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	44 000 zł	43 924 zł	39 219 zł
		SUL-ZAL-1024-2	44 000 zł	43 924 zł	39 219 zł
		SUL-ZAL-1024-3	45 671 zł	47 294 zł	45 468 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-9,97%	-3,35%	-2,40%
		SUL-ZAL-1024-2	-9,97%	-3,35%	-2,40%
		SUL-ZAL-1024-3	-8,64%	-1,91%	-0,94%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	46 564 zł	45 954 zł	46 170 zł
		SUL-ZAL-1024-2	46 564 zł	45 954 zł	46 170 zł
		SUL-ZAL-1024-3	47 257 zł	49 479 zł	53 521 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-6,85%	-2,47%	-0,79%
		SUL-ZAL-1024-2	-6,85%	-2,47%	-0,79%
		SUL-ZAL-1024-3	-5,47%	-1,02%	0,68%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	47 696 zł	48 530 zł	47 953 zł
		SUL-ZAL-1024-2	47 696 zł	48 530 zł	47 953 zł
		SUL-ZAL-1024-3	48 406 zł	52 251 zł	55 587 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-4,60%	-1,40%	-0,42%
		SUL-ZAL-1024-2	-4,60%	-1,40%	-0,42%
		SUL-ZAL-1024-3	-3,18%	0,06%	1,06%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	50 104 zł	53 309 zł	51 081 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 104 zł	53 309 zł	51 081 zł
		SUL-ZAL-1024-3	50 848 zł	57 392 zł	59 210 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	0,21%	0,47%	0,21%
		SUL-ZAL-1024-2	0,21%	0,47%	0,21%
		SUL-ZAL-1024-3	1,69%	1,96%	1,70%
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	49 684 zł	48 530 zł	47 953 zł
		SUL-ZAL-1024-2	49 684 zł	48 530 zł	47 953 zł
		SUL-ZAL-1024-3	50 423 zł	52 251 zł	55 587 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,05 zł	11,66 zł	24,8 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,05 zł	11,66 zł	24,8 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,05 zł	12,14 zł	26,81 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	3 577 zł	9 154 zł	14 342 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 577 zł	9 154 zł	14 342 zł
	SUL-ZAL-1024-3	2 822 zł	5 795 zł	7 648 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,30%	2,50%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,30%	2,50%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,83%	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 2,08% przed uwzględnieniem kosztów i -0,42%, -0,42%, 1,06% 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	2,50% lub 1,01% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,50%
		SUL-ZAL-1024-2	2,50%
		SUL-ZAL-1024-3	1,01%
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 Bezpieczny Pieniężny I (PLN) 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.

