

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy G (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 PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy G (PLN), subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty („Fundusz”).

Celem Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Nie mniej niż 70% aktywów Fundusz inwestuje w instrumenty dłużne oraz depozyty, z wyłączeniem papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse repo. Co najmniej 10% wartości aktywów Funduszu stanowią instrumenty dłużne, których termin zapadalności wynosi minimum 2 lata. Całkowita wartość inwestycji funduszu w depozyty oraz w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP i jednostki samorządu terytorialnego nie może być niższa niż 50%. Fundusz inwestuje w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa nie więcej niż 20% wartości aktywów. Do tej wartości nie są wliczane instrumenty dłużne gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP. Fundusz może inwestować w wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują niskie ryzyko związane z inwestycjami oraz mają co najmniej roczny 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 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 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 2004-2024. 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	2,5 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	2,5 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	2,71 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	41 932 zł	39 975 zł	34 217 zł
		SUL-ZAL-1024-2	41 932 zł	39 975 zł	34 217 zł
		SUL-ZAL-1024-3	42 559 zł	43 045 zł	39 673 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-16,10%	-5,15%	-3,72%
		SUL-ZAL-1024-2	-16,10%	-5,15%	-3,72%
		SUL-ZAL-1024-3	-14,84%	-3,74%	-2,29%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	44 049 zł	43 032 zł	43 908 zł
		SUL-ZAL-1024-2	44 049 zł	43 032 zł	43 908 zł
		SUL-ZAL-1024-3	44 707 zł	46 335 zł	50 900 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-11,87%	-3,74%	-1,29%
		SUL-ZAL-1024-2	-11,87%	-3,74%	-1,29%
		SUL-ZAL-1024-3	-10,56%	-2,31%	0,18%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	48 141 zł	49 327 zł	48 863 zł
		SUL-ZAL-1024-2	48 141 zł	49 327 zł	48 863 zł
		SUL-ZAL-1024-3	48 857 zł	53 108 zł	56 641 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-3,71%	-1,08%	-0,23%
		SUL-ZAL-1024-2	-3,71%	-1,08%	-0,23%
		SUL-ZAL-1024-3	-2,28%	0,39%	1,25%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	52 800 zł	57 082 zł	55 875 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 800 zł	57 082 zł	55 875 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 582 zł	61 452 zł	64 764 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	5,58%	1,85%	1,12%
		SUL-ZAL-1024-2	5,58%	1,85%	1,12%
		SUL-ZAL-1024-3	7,14%	3,36%	2,62%
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	50 147 zł	49 327 zł	48 863 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 147 zł	49 327 zł	48 863 zł
		SUL-ZAL-1024-3	50 893 zł	53 108 zł	56 641 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,05 zł	11,76 zł	25,05 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,05 zł	11,76 zł	25,05 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,06 zł	12,25 zł	27,08 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	3 536 zł	9 047 zł	14 084 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 536 zł	9 047 zł	14 084 zł
	SUL-ZAL-1024-3	2 781 zł	5 655 zł	7 298 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,31%	2,50%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,31%	2,50%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,84%	1,02%

(*) 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 2,27% przed uwzględnieniem kosztów i -0,23%, -0,23%, 1,25% 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 1,02% 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	1,02%
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 - PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy G (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.

