

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - JPMorgan Europe Sustainable Equity C (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 JPMorgan Funds - Europe Sustainable Equity Fund C (acc) (EUR), („Fundusz”). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem inwestycyjnym Funduszu jest zapewnienie długoterminowego wzrostu wartości kapitału, przede wszystkim poprzez inwestowanie w zrównoważone spółki, które mają siedzibę w Europie, lub firmy, które wykazują tendencję wzrostu cech spółek o zrównoważonym rozwoju. Zdaniem zarządzającego spółkami zrównoważonymi są te mające efektywne zarządzanie i lepsze zarządzanie kwestiami środowiskowymi i społecznymi (charakterystyka zrównoważonego rozwoju). Co najmniej 67% aktywów zainwestowanych jest w akcje wyżej wymienionych firm. Fundusz może również inwestować w spółki o niskiej kapitalizacji. Co najmniej 51% aktywów inwestuje w spółki o pozytywnych cechach środowiskowych i/lub społecznych, w stosunku do których spełniony jest wymóg postępowania zgodnie z dobrymi praktykami nadzoru korporacyjnego, jak wynika z oceny przeprowadzanej według autorskiej metodologii oceny punktowej ESG zarządzającego inwestycjami i/lub na bazie danych zewnętrznych. Fundusz promuje kwestie środowiskowe lub społeczne zgodnie z art. 8 rozporządzenia SFDR.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają długoterminowy 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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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 2000-2020. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2002-2022. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2001-2021.

Zalecany okres utrzymywania:		10 lat
Przykładowa inwestycja:		50 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	SUL-ZAL-1024-1	3,48 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	3,48 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,79 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	17 921 zł	13 643 zł	6 780 zł
		SUL-ZAL-1024-2	17 921 zł	13 643 zł	6 780 zł
		SUL-ZAL-1024-3	18 199 zł	14 700 zł	7 868 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-64,06%	-23,48%	-18,10%
		SUL-ZAL-1024-2	-64,06%	-23,48%	-18,10%
		SUL-ZAL-1024-3	-63,50%	-22,33%	-16,87%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	40 400 zł	41 514 zł	62 965 zł
		SUL-ZAL-1024-2	40 400 zł	41 514 zł	62 965 zł
		SUL-ZAL-1024-3	41 006 zł	44 701 zł	72 976 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-19,15%	-4,43%	2,33%
		SUL-ZAL-1024-2	-19,15%	-4,43%	2,33%
		SUL-ZAL-1024-3	-17,94%	-3,01%	3,85%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	52 612 zł	69 480 zł	89 201 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 612 zł	69 480 zł	89 201 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 392 zł	74 790 zł	103 361 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	5,21%	5,93%	5,95%
		SUL-ZAL-1024-2	5,21%	5,93%	5,95%
		SUL-ZAL-1024-3	6,77%	7,50%	7,53%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	69 365 zł	86 317 zł	112 281 zł
		SUL-ZAL-1024-2	69 365 zł	86 317 zł	112 281 zł
		SUL-ZAL-1024-3	70 381 zł	92 901 zł	130 087 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	38,61%	10,62%	8,42%
		SUL-ZAL-1024-2	38,61%	10,62%	8,42%
		SUL-ZAL-1024-3	40,63%	12,26%	10,03%
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	54 805 zł	69 480 zł	89 201 zł
		SUL-ZAL-1024-2	54 805 zł	69 480 zł	89 201 zł
		SUL-ZAL-1024-3	55 617 zł	74 790 zł	103 361 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,1 zł	14,24 zł	34,79 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,1 zł	14,24 zł	34,79 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,1 zł	14,85 zł	37,85 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	3 729 zł	12 334 zł	21 860 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 729 zł	12 334 zł	21 860 zł
	SUL-ZAL-1024-3	2 974 zł	8 375 zł	12 852 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,53%	2,65%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,53%	2,65%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,96%	1,08%

(*) 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 8,6% przed uwzględnieniem kosztów i 5,95%, 5,95%, 7,53% 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	2,52% lub 0,94% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,52%
		SUL-ZAL-1024-2	2,52%
		SUL-ZAL-1024-3	0,94%
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 - JPMorgan Europe Sustainable Equity C (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.

