

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - BlackRock Global Allocation D2 (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 BlackRock Global Allocation D2 (USD) ("Fundusz"). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem Funduszu jest maksymalne zwiększenie stopy zwrotu z inwestycji poprzez połączenie wzrostu kapitału z dochodem z aktywów Funduszu. Fundusz inwestuje na całym świecie co najmniej 70% łącznych aktywów w kapitałowe papiery wartościowe (np. akcje) oraz w dłużne papiery wartościowe, które obejmują obligacje oraz instrumenty rynku pieniężnego (tj. dłużne papiery wartościowe o krótkim terminie zapadalności). Mogą obejmować także lokaty i gotówkę. Dłużne papiery wartościowe mogą być emitowane przez rządy, agencje rządowe, spółki i instytucje ponadnarodowe i mogą obejmować papiery o relatywnie niskim ratingu kredytowym lub bez ratingu. Fundusz może także inwestować w nieduże firmy znajdujące się we wczesnej fazie rozwoju. Fundusz generalnie dąży do inwestowania w papiery wartościowe spółek, których wycena jest zaniżona. Może inwestować w instrumenty pochodne do celów inwestycyjnych, zmniejszenia kosztów inwestycji oraz generowania dodatkowego dochodu.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne i 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 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 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	3,14 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	3,14 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,41 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	26 822 zł	25 935 zł	18 374 zł
		SUL-ZAL-1024-2	26 822 zł	25 935 zł	18 374 zł
		SUL-ZAL-1024-3	27 231 zł	27 934 zł	21 311 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-46,26%	-13,00%	-9,52%
		SUL-ZAL-1024-2	-46,26%	-13,00%	-9,52%
		SUL-ZAL-1024-3	-45,45%	-11,70%	-8,17%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	39 942 zł	50 351 zł	63 597 zł
		SUL-ZAL-1024-2	39 942 zł	50 351 zł	63 597 zł
		SUL-ZAL-1024-3	40 541 zł	54 210 zł	73 708 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-20,07%	-0,67%	2,43%
		SUL-ZAL-1024-2	-20,07%	-0,67%	2,43%
		SUL-ZAL-1024-3	-18,87%	0,80%	3,95%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	50 497 zł	60 745 zł	74 321 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 497 zł	60 745 zł	74 321 zł
		SUL-ZAL-1024-3	51 247 zł	65 393 zł	86 129 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	0,99%	3,12%	4,04%
		SUL-ZAL-1024-2	0,99%	3,12%	4,04%
		SUL-ZAL-1024-3	2,49%	4,65%	5,58%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	66 158 zł	76 825 zł	91 576 zł
		SUL-ZAL-1024-2	66 158 zł	76 825 zł	91 576 zł
		SUL-ZAL-1024-3	67 130 zł	82 692 zł	106 112 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	32,22%	8,07%	6,23%
		SUL-ZAL-1024-2	32,22%	8,07%	6,23%
		SUL-ZAL-1024-3	34,15%	9,68%	7,81%
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	52 601 zł	60 745 zł	74 321 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 601 zł	60 745 zł	74 321 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 382 zł	65 393 zł	86 129 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	13,2 zł	31,4 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	13,2 zł	31,4 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,08 zł	13,76 zł	34,1 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	3 866 zł	12 078 zł	21 453 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 866 zł	12 078 zł	21 453 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 111 zł	8 399 zł	13 401 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,44%	2,60%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,44%	2,60%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,91%	1,06%

(\*) 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 6,64% przed uwzględnieniem kosztów i 4,04%, 4,04%, 5,58% 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	2,47% lub 0,93% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,47%
		SUL-ZAL-1024-2	2,47%
		SUL-ZAL-1024-3	0,93%
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 - BlackRock Global Allocation D2 (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.

