

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - Schroder Global Sustainable Growth 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 Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth C (acc) (USD) („Fundusz”). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Fundusz dąży do zapewnienia wzrostu wartości kapitału poprzez inwestycje w akcje spółek z całego świata spełniających ustalone przez zarządzającego inwestycjami kryteria z zakresu trwałego i zrównoważonego rozwoju. Co najmniej dwie trzecie aktywów inwestuje w akcje spółek z całego świata, zwykle angażując się w mniej niż 50 spółek. Inwestuje w przedsiębiorstwa, które cechują dobre praktyki w zakresie zarządzania, określone przez kryteria oceny zarządzającego inwestycjami. Zarządzający może również współpracować z przedsiębiorstwami, w które inwestuje Fundusz w celu wyeliminowania zidentyfikowanych słabych obszarów związanych ze zrównoważonym rozwojem. Fundusz może również inwestować do jednej trzeciej aktywów bezpośrednio lub pośrednio w inne papiery wartościowe (w tym inne kategorie aktywów), kraje, regiony, branże lub waluty, fundusze inwestycyjne, warranty i instrumenty rynku pieniężnego oraz posiadać środki pieniężne. Może ponadto stosować instrumenty pochodne w celu zmniejszenia ryzyka lub bardziej efektywnego zarządzania Funduszem. Fundusz ma cechy środowiskowe i/lub społeczne w rozumieniu art. 8 rozporządzenia SFDR.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami oraz mają co najmniej 3-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.

Skasyfikowaliśmy 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 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 2004-2024. 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	4,16 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	4,16 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	4,54 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	18 424 zł	16 425 zł	9 077 zł
		SUL-ZAL-1024-2	18 424 zł	16 425 zł	9 077 zł
		SUL-ZAL-1024-3	18 709 zł	17 697 zł	10 533 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-63,05%	-20,59%	-15,67%
		SUL-ZAL-1024-2	-63,05%	-20,59%	-15,67%
		SUL-ZAL-1024-3	-62,48%	-19,40%	-14,41%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	37 864 zł	59 762 zł	87 736 zł
		SUL-ZAL-1024-2	37 864 zł	59 762 zł	87 736 zł
		SUL-ZAL-1024-3	38 433 zł	64 335 zł	101 665 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-24,21%	2,79%	5,78%
		SUL-ZAL-1024-2	-24,21%	2,79%	5,78%
		SUL-ZAL-1024-3	-23,08%	4,31%	7,35%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	52 788 zł	76 702 zł	121 613 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 788 zł	76 702 zł	121 613 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 571 zł	82 559 zł	140 892 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	5,56%	8,04%	9,29%
		SUL-ZAL-1024-2	5,56%	8,04%	9,29%
		SUL-ZAL-1024-3	7,12%	9,64%	10,91%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	76 227 zł	119 035 zł	176 009 zł
		SUL-ZAL-1024-2	76 227 zł	119 035 zł	176 009 zł
		SUL-ZAL-1024-3	77 340 zł	128 091 zł	203 866 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	52,28%	17,96%	13,40%
		SUL-ZAL-1024-2	52,28%	17,96%	13,40%
		SUL-ZAL-1024-3	54,49%	19,70%	15,08%
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	54 988 zł	76 702 zł	121 613 zł
		SUL-ZAL-1024-2	54 988 zł	76 702 zł	121 613 zł
		SUL-ZAL-1024-3	55 803 zł	82 559 zł	140 892 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,1 zł	15,07 zł	41,63 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,1 zł	15,07 zł	41,63 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,1 zł	15,73 zł	45,44 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	3 765 zł	13 356 zł	26 569 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 765 zł	13 356 zł	26 569 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 010 zł	9 205 zł	15 956 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,60%	2,73%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,60%	2,73%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	2,00%	1,11%

(*) 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 12,02% przed uwzględnieniem kosztów i 9,29%, 9,29%, 10,91% 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	2,59% lub 0,97% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,59%
		SUL-ZAL-1024-2	2,59%
		SUL-ZAL-1024-3	0,97%
Koszty transakcji	0,14% 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	0,14%
		SUL-ZAL-1024-2	0,14%
		SUL-ZAL-1024-3	0,14%
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 - Schroder Global Sustainable Growth 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.

