

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - VIG Emerging Market ESG Equity PI (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 Emerging Markets ESG Equity Investment Fund PI (PLN) („Fundusz”).

Celem Funduszu jest czerpanie korzyści ze wzrostu gospodarczego krajów wschodzących. Cel ten realizowany jest głównie za pomocą inwestycji w akcje, ale również fundusze ETF, depozyty bankowe, transakcje repo i otwarte fundusze inwestycyjne. W doborze inwestycji, oprócz kryteriów finansowych, najważniejsza jest zgodność poszczególnych spółek z kryteriami ESG (środowisko, społeczna odpowiedzialność i ład korporacyjny). Fundusz promuje kwestie środowiskowe i społeczne zgodnie z art. 8 rozporządzenia SFDR.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne, mają co najmniej 4-letni horyzont inwestycyjny oraz są zainteresowani inwestycjami na rynkach wschodzących.

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 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 2003-2023. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2000-2020. 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	3,54 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	3,54 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,85 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	14 191 zł	12 428 zł	5 874 zł
		SUL-ZAL-1024-2	14 191 zł	12 428 zł	5 874 zł
		SUL-ZAL-1024-3	14 413 zł	13 392 zł	6 818 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-71,52%	-24,89%	-19,26%
		SUL-ZAL-1024-2	-71,52%	-24,89%	-19,26%
		SUL-ZAL-1024-3	-71,07%	-23,76%	-18,05%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	36 881 zł	49 541 zł	72 955 zł
		SUL-ZAL-1024-2	36 881 zł	49 541 zł	72 955 zł
		SUL-ZAL-1024-3	37 436 zł	53 338 zł	84 548 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-26,18%	-0,99%	3,85%
		SUL-ZAL-1024-2	-26,18%	-0,99%	3,85%
		SUL-ZAL-1024-3	-25,07%	0,48%	5,39%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	50 501 zł	70 192 zł	91 882 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 501 zł	70 192 zł	91 882 zł
		SUL-ZAL-1024-3	51 251 zł	75 556 zł	106 466 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	1,00%	6,14%	6,27%
		SUL-ZAL-1024-2	1,00%	6,14%	6,27%
		SUL-ZAL-1024-3	2,50%	7,72%	7,84%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	69 985 zł	86 959 zł	121 878 zł
		SUL-ZAL-1024-2	69 985 zł	86 959 zł	121 878 zł
		SUL-ZAL-1024-3	71 010 zł	93 592 zł	141 199 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	39,84%	10,78%	9,31%
		SUL-ZAL-1024-2	39,84%	10,78%	9,31%
		SUL-ZAL-1024-3	41,88%	12,42%	10,93%
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	52 606 zł	70 192 zł	91 882 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 606 zł	70 192 zł	91 882 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 387 zł	75 556 zł	106 466 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	14,32 zł	35,38 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	14,32 zł	35,38 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,08 zł	14,94 zł	38,51 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	3 819 zł	12 941 zł	23 436 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 819 zł	12 941 zł	23 436 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 065 zł	8 982 zł	14 387 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,54%	2,66%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,54%	2,66%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,97%	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 8,92% przed uwzględnieniem kosztów i 6,27%, 6,27%, 7,84% 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	2,66% lub 1,08% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,66%
		SUL-ZAL-1024-2	2,66%
		SUL-ZAL-1024-3	1,08%
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 Emerging Market ESG Equity PI (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.

