

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - JPMorgan US Technology 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 - US Technology Fund C (acc) (USD), („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 poprzez inwestowanie przede wszystkim w amerykańskie spółki technologiczne. Co najmniej 67% aktywów zainwestowanych jest w akcje spółek technologicznych (w tym m.in. spółki z sektora technologicznego, mediów i komunikacji) mających siedzibę lub prowadzących główną część działalności gospodarczej w Stanach Zjednoczonych. 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 długi horyzont inwestycyjny i są zainteresowani inwestowaniem w technologiczne spółki amerykańskie.

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 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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 2003-2023. 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 | 6,37 zł na rok   |
|                              | SUL-ZAL-1024-2 | 6,37 zł na rok   |
|                              | SUL-ZAL-1024-3 | 7 zł na rok      |

| Scenariusze w przypadku dożycia |  |                | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 1 roku   | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 10 latach |
|---------------------------------|--|----------------|---|---|--|
| Minimum                         |  |                | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.<br>Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |   |  |
| Warunki skrajne                 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | SUL-ZAL-1024-1 | 12 933 zł   | 7 725 zł  | 2 739 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 12 933 zł   | 7 725 zł  | 2 739 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 13 137 zł   | 8 327 zł  | 3 181 zł   |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | SUL-ZAL-1024-1 | -74,04%   | -31,70%   | -25,19%  |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | -74,04%   | -31,70%   | -25,19%  |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | -73,63%   | -30,67%   | -24,06%  |
| Niekorzystny                    | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | SUL-ZAL-1024-1 | 27 866 zł   | 56 398 zł   | 177 344 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 27 866 zł   | 56 398 zł   | 177 344 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 28 291 zł   | 60 717 zł   | 205 411 zł   |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | SUL-ZAL-1024-1 | -44,18%   | 1,60%   | 13,49%   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | -44,18%   | 1,60%   | 13,49%   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | -43,33%   | 3,11%   | 15,16%   |
| Umiarkowany                     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | SUL-ZAL-1024-1 | 56 820 zł   | 105 029 zł  | 242 889 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 56 820 zł   | 105 029 zł  | 242 889 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 57 659 zł   | 113 027 zł  | 281 276 zł   |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | SUL-ZAL-1024-1 | 13,60%  | 15,04%  | 17,11%   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 13,60%  | 15,04%  | 17,11%   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 15,27%  | 16,74%  | 18,84%   |
| Korzystny                       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | SUL-ZAL-1024-1 | 96 106 zł   | 243 158 zł  | 356 429 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 96 106 zł   | 243 158 zł  | 356 429 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 97 496 zł   | 261 544 zł  | 412 664 zł   |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | SUL-ZAL-1024-1 | 91,87%  | 36,05%  | 21,68%   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 91,87%  | 36,05%  | 21,68%   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 94,64%  | 38,04%  | 23,48%   |
| 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 | 59 187 zł | 105 029 zł | 242 889 zł |
|  |  | SUL-ZAL-1024-2 | 59 187 zł | 105 029 zł | 242 889 zł |
|  |  | SUL-ZAL-1024-3 | 60 062 zł | 113 027 zł | 281 276 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |  | SUL-ZAL-1024-1 | 1,14 zł   | 18,13 zł   | 63,69 zł   |
|  |  | SUL-ZAL-1024-2 | 1,14 zł   | 18,13 zł   | 63,69 zł   |
|  |  | SUL-ZAL-1024-3 | 1,14 zł   | 18,94 zł   | 70 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  | 16 425 zł   | 40 244 zł  |
|                                | SUL-ZAL-1024-2 | 3 765 zł  | 16 425 zł   | 40 244 zł  |
|                                | SUL-ZAL-1024-3 | 3 010 zł  | 11 547 zł   | 24 351 zł  |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | SUL-ZAL-1024-1 | 0,00%   | 3,83%   | 2,92%  |
|                                | SUL-ZAL-1024-2 | 0,00%   | 3,83%   | 2,92%  |
|                                | SUL-ZAL-1024-3 | 0,00%   | 2,13%   | 1,19%  |

(\*) 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 20,02% przed uwzględnieniem kosztów i 17,11%, 17,11%, 18,84% 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 | 2,77% lub 1,04% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.  | SUL-ZAL-1024-1   | 2,77% |
|  |   | SUL-ZAL-1024-2   | 2,77% |
|  |   | SUL-ZAL-1024-3   | 1,04% |
| Koszty transakcji  | 0,14% lub 0,15% 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   | 0,15% |
| 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 US Technology 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.

