

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - VIG Polish Bond I (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 Polish Bond Investment Fund I (PLN) („Fundusz”).

Celem inwestycyjnym Funduszu jest zapewnienie inwestorom dostępu do polskiego rynku obligacji i oferowanie stabilnych, realnych zwrotów. Fundusz inwestuje przede wszystkim w obligacje skarbu państwa emitowane w złotych, jednak ma możliwość uzupełnienia portfela innymi inwestycjami w obligacje. Decyzje inwestycyjne bazują na podstawowych badaniach rozszerzonych o badania techniczne, z uwzględnieniem nastrojów na globalnym rynku. Przy wyborze odpowiednich i bezpiecznych inwestycji uwzględniana jest również charakterystyka ryzyka/zwrotu. Celem zarządzającego jest całkowite zabezpieczenie ryzyka walutowego w Funduszu.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne, mają co najmniej 3-letni horyzont inwestycyjny oraz chcą mieć łatwy dostęp do rynku obligacji średnioterminowych.

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 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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 2002-2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2001-2021. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 1999-2019.

Zalecany okres utrzymywania:		10 lat
Przykładowa inwestycja:		50 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	SUL-ZAL-1024-1	2,71 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	2,71 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	2,93 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	34 138 zł	30 823 zł	23 582 zł
		SUL-ZAL-1024-2	34 138 zł	30 823 zł	23 582 zł
		SUL-ZAL-1024-3	34 653 zł	33 195 zł	27 348 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-31,65%	-9,95%	-7,23%
		SUL-ZAL-1024-2	-31,65%	-9,95%	-7,23%
		SUL-ZAL-1024-3	-30,62%	-8,61%	-5,85%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	36 532 zł	38 386 zł	41 940 zł
		SUL-ZAL-1024-2	36 532 zł	38 386 zł	41 940 zł
		SUL-ZAL-1024-3	37 082 zł	41 335 zł	48 621 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-26,87%	-5,91%	-1,74%
		SUL-ZAL-1024-2	-26,87%	-5,91%	-1,74%
		SUL-ZAL-1024-3	-25,78%	-4,51%	-0,28%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	49 161 zł	53 879 zł	56 598 zł
		SUL-ZAL-1024-2	49 161 zł	53 879 zł	56 598 zł
		SUL-ZAL-1024-3	49 892 zł	58 006 zł	65 601 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-1,67%	0,68%	1,25%
		SUL-ZAL-1024-2	-1,67%	0,68%	1,25%
		SUL-ZAL-1024-3	-0,22%	2,17%	2,75%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	57 079 zł	71 389 zł	76 793 zł
		SUL-ZAL-1024-2	57 079 zł	71 389 zł	76 793 zł
		SUL-ZAL-1024-3	57 922 zł	76 844 zł	88 992 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	14,12%	6,50%	4,38%
		SUL-ZAL-1024-2	14,12%	6,50%	4,38%
		SUL-ZAL-1024-3	15,80%	8,08%	5,93%
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	51 210 zł	53 879 zł	56 598 zł
		SUL-ZAL-1024-2	51 210 zł	53 879 zł	56 598 zł
		SUL-ZAL-1024-3	51 971 zł	58 006 zł	65 601 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,06 zł	12,35 zł	27,07 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,06 zł	12,35 zł	27,07 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,07 zł	12,86 zł	29,32 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	3 685 zł	10 310 zł	16 725 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 685 zł	10 310 zł	16 725 zł
	SUL-ZAL-1024-3	2 931 zł	6 802 zł	9 554 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,37%	2,54%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,37%	2,54%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,87%	1,03%

(*) 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 3,78% przed uwzględnieniem kosztów i 1,25%, 1,25%, 2,75% 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	2,54% lub 1,03% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,54%
		SUL-ZAL-1024-2	2,54%
		SUL-ZAL-1024-3	1,03%
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 Polish Bond I (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.

