

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - PKO Surowców Globalny G (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 PKO Surowców Globalny G (PLN), subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty („Fundusz”).

Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje w instrumenty udziałowe oraz tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, dające ekspozycję na sektory gospodarki: poszukiwanie, produkcja, przetwarzanie, dystrybucja lub handel surowcami. Nie mniej niż 60% Wartości aktywów Funduszu stanowią łącznie instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne dla których instrumentem bazowym są akcje lub indeksy giełdowe akcji. Przedmiotem lokat Funduszu mogą być wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami oraz mają co najmniej 5-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.

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 niemożliwości 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 2004-2024.

Zalecany okres utrzymywania:		10 lat
Przykładowa inwestycja:		50 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	SUL-ZAL-1024-1	3,48 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	3,48 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,79 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	15 874 zł	11 005 zł	4 812 zł
		SUL-ZAL-1024-2	15 874 zł	11 005 zł	4 812 zł
		SUL-ZAL-1024-3	16 122 zł	11 860 zł	5 585 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-68,15%	-26,70%	-20,86%
		SUL-ZAL-1024-2	-68,15%	-26,70%	-20,86%
		SUL-ZAL-1024-3	-67,66%	-25,59%	-19,67%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	36 289 zł	27 208 zł	46 620 zł
		SUL-ZAL-1024-2	36 289 zł	27 208 zł	46 620 zł
		SUL-ZAL-1024-3	36 836 zł	29 305 zł	54 042 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-27,36%	-12,17%	-0,70%
		SUL-ZAL-1024-2	-27,36%	-12,17%	-0,70%
		SUL-ZAL-1024-3	-26,27%	-10,85%	0,78%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	49 640 zł	68 075 zł	89 228 zł
		SUL-ZAL-1024-2	49 640 zł	68 075 zł	89 228 zł
		SUL-ZAL-1024-3	50 377 zł	73 278 zł	103 393 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-0,72%	5,49%	5,96%
		SUL-ZAL-1024-2	-0,72%	5,49%	5,96%
		SUL-ZAL-1024-3	0,75%	7,06%	7,53%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	90 673 zł	132 483 zł	134 765 zł
		SUL-ZAL-1024-2	90 673 zł	132 483 zł	134 765 zł
		SUL-ZAL-1024-3	91 987 zł	142 552 zł	156 120 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	81,05%	20,50%	10,41%
		SUL-ZAL-1024-2	81,05%	20,50%	10,41%
		SUL-ZAL-1024-3	83,67%	22,28%	12,05%
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	51 708 zł	68 075 zł	89 228 zł
		SUL-ZAL-1024-2	51 708 zł	68 075 zł	89 228 zł
		SUL-ZAL-1024-3	52 477 zł	73 278 zł	103 393 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	14,08 zł	34,79 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	14,08 zł	34,79 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,07 zł	14,68 zł	37,86 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	3 668 zł	11 826 zł	21 054 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 668 zł	11 826 zł	21 054 zł
	SUL-ZAL-1024-3	2 913 zł	7 892 zł	11 977 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,52%	2,65%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,52%	2,65%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,96%	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 8,61% przed uwzględnieniem kosztów i 5,96%, 5,96%, 7,53% 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	2,65% lub 1,08% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,65%
		SUL-ZAL-1024-2	2,65%
		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 - PKO Surowców Globalny G (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.

