

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - JPMorgan Global High Yield Bond 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 w 100% inwestowane w tytuły uczestnictwa JPMorgan Investment Funds - Global High Yield Bond Fund C (acc) (PLN-hedged), („Fundusz”).

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie stopy zwrotu powyżej ze światowych rynków obligacji poprzez inwestowanie przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe. W uzasadnionych przypadkach zarządzający może stosować instrumenty pochodne. Nie mniej niż 67% aktywów zainwestowanych jest bezpośrednio lub poprzez instrumenty pochodne, w dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw o ratingu poniżej inwestycyjnego, od emitentów w dowolnym miejscu na świecie, włączając rynki wschodzące. Fundusz może inwestować w warunkowe obligacje zamienne (do 5%).

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny i są zainteresowani inwestowaniem w sklasyfikowane poniżej poziomu inwestycyjnego wysokodochodowe obligacje emitentów z całego świata.

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 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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 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 2003-2023. 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	3,17 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	3,17 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,44 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	29 866 zł	31 542 zł	24 357 zł
		SUL-ZAL-1024-2	29 866 zł	31 542 zł	24 357 zł
		SUL-ZAL-1024-3	30 319 zł	33 969 zł	28 246 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-40,18%	-9,53%	-6,93%
		SUL-ZAL-1024-2	-40,18%	-9,53%	-6,93%
		SUL-ZAL-1024-3	-39,28%	-8,18%	-5,55%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	42 033 zł	49 004 zł	61 748 zł
		SUL-ZAL-1024-2	42 033 zł	49 004 zł	61 748 zł
		SUL-ZAL-1024-3	42 662 zł	52 761 zł	71 566 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-15,89%	-1,21%	2,13%
		SUL-ZAL-1024-2	-15,89%	-1,21%	2,13%
		SUL-ZAL-1024-3	-14,64%	0,26%	3,65%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	50 192 zł	59 585 zł	75 588 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 192 zł	59 585 zł	75 588 zł
		SUL-ZAL-1024-3	50 937 zł	64 145 zł	87 597 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	0,38%	2,72%	4,22%
		SUL-ZAL-1024-2	0,38%	2,72%	4,22%
		SUL-ZAL-1024-3	1,87%	4,25%	5,76%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	59 297 zł	89 780 zł	102 104 zł
		SUL-ZAL-1024-2	59 297 zł	89 780 zł	102 104 zł
		SUL-ZAL-1024-3	60 172 zł	96 626 zł	118 303 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	18,54%	11,49%	7,39%
		SUL-ZAL-1024-2	18,54%	11,49%	7,39%
		SUL-ZAL-1024-3	20,28%	13,14%	8,99%
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	52 283 zł	59 585 zł	75 588 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 283 zł	59 585 zł	75 588 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 059 zł	64 145 zł	87 597 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	13,06 zł	31,7 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	13,06 zł	31,7 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,08 zł	13,61 zł	34,43 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	3 653 zł	10 795 zł	19 061 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 653 zł	10 795 zł	19 061 zł
	SUL-ZAL-1024-3	2 898 zł	7 106 zł	10 727 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,43%	2,61%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,43%	2,61%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,91%	1,06%

(*) 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 6,82% przed uwzględnieniem kosztów i 4,22%, 4,22%, 5,76% 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	2,61% lub 1,06% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,61%
		SUL-ZAL-1024-2	2,61%
		SUL-ZAL-1024-3	1,06%
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 - JPMorgan Global High Yield Bond 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.

