

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - Goldman Sachs Akcji U (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 Goldman Sachs Akcji U (PLN), subfunduszu wydzielonego w ramach Goldman Sachs Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”).

Fundusz dąży do wzrostu wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Inwestuje do 100% zgromadzonych aktywów w akcje spółek notowanych głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Portfel Funduszu jest zdywersyfikowany i zawiera akcje spółek działających w różnych sektorach. W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Fundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami w akcje, mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny oraz oczekują wysokich zysków.

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 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 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	2,89 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	2,89 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,14 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	12 565 zł	11 708 zł	5 340 zł
		SUL-ZAL-1024-2	12 565 zł	11 708 zł	5 340 zł
		SUL-ZAL-1024-3	12 763 zł	12 617 zł	6 198 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-74,77%	-25,78%	-20,03%
		SUL-ZAL-1024-2	-74,77%	-25,78%	-20,03%
		SUL-ZAL-1024-3	-74,38%	-24,67%	-18,83%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	32 928 zł	37 866 zł	43 912 zł
		SUL-ZAL-1024-2	32 928 zł	37 866 zł	43 912 zł
		SUL-ZAL-1024-3	33 425 zł	40 776 zł	50 906 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-34,07%	-6,17%	-1,29%
		SUL-ZAL-1024-2	-34,07%	-6,17%	-1,29%
		SUL-ZAL-1024-3	-33,08%	-4,77%	0,18%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	50 361 zł	57 785 zł	64 015 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 361 zł	57 785 zł	64 015 zł
		SUL-ZAL-1024-3	51 109 zł	62 208 zł	74 192 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	0,72%	2,10%	2,50%
		SUL-ZAL-1024-2	0,72%	2,10%	2,50%
		SUL-ZAL-1024-3	2,21%	3,61%	4,02%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	75 866 zł	77 879 zł	90 548 zł
		SUL-ZAL-1024-2	75 866 zł	77 879 zł	90 548 zł
		SUL-ZAL-1024-3	76 973 zł	83 825 zł	104 922 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	51,56%	8,37%	6,11%
		SUL-ZAL-1024-2	51,56%	8,37%	6,11%
		SUL-ZAL-1024-3	53,77%	9,97%	7,69%
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	52 460 zł	57 785 zł	64 015 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 460 zł	57 785 zł	64 015 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 239 zł	62 208 zł	74 192 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	12,84 zł	28,93 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	12,84 zł	28,93 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,08 zł	13,38 zł	31,37 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	3 780 zł	11 261 zł	18 873 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 780 zł	11 261 zł	18 873 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 025 zł	7 652 zł	11 331 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,41%	2,57%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,41%	2,57%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,90%	1,04%

(\*) 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 5,07% przed uwzględnieniem kosztów i 2,5%, 2,5%, 4,02% 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	2,57% lub 1,04% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,57%
		SUL-ZAL-1024-2	2,57%
		SUL-ZAL-1024-3	1,04%
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 - Goldman Sachs Akcji U (PLN) powstał w roku 2022. 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.

