

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - Generali Korona Zrównoważony E (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 Generali Korona Zrównoważony E (PLN), subfunduszu wydzielonego w ramach Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”).

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje środki głównie w instrumenty udziałowe: nie mniej niż 20% i nie więcej niż 80% oraz pozostałą część aktywów w instrumenty dłużne. Fundusz inwestuje głównie w Polsce. Fundusz może także inwestować na rynkach zagranicznych. Przy ustalaniu proporcji udziału akcji i dłużnych papierów wartościowych w aktywach Funduszu bierze się pod uwagę czynniki warunkujące sytuację na rynkach akcji oraz kształtowanie i perspektywy rentowności dłużnych papierów wartościowych. Fundusz może stosować instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego i zapewnienia sprawnego zarządzania Funduszem.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują podwyższony poziom ryzyka, liczą się z możliwością znacznych wahań wartości jednostki uczestnictwa (szczególnie w horyzoncie krótkookresowym) i 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 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 2002-2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2003-2023. 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	2,96 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	2,96 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,21 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	22 554 zł	23 247 zł	15 419 zł
		SUL-ZAL-1024-2	22 554 zł	23 247 zł	15 419 zł
		SUL-ZAL-1024-3	22 900 zł	25 040 zł	17 886 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-54,79%	-14,88%	-11,09%
		SUL-ZAL-1024-2	-54,79%	-14,88%	-11,09%
		SUL-ZAL-1024-3	-54,10%	-13,61%	-9,76%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	33 754 zł	40 452 zł	50 831 zł
		SUL-ZAL-1024-2	33 754 zł	40 452 zł	50 831 zł
		SUL-ZAL-1024-3	34 263 zł	43 558 zł	58 920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-32,42%	-4,92%	0,16%
		SUL-ZAL-1024-2	-32,42%	-4,92%	0,16%
		SUL-ZAL-1024-3	-31,40%	-3,51%	1,65%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	50 148 zł	57 863 zł	66 787 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 148 zł	57 863 zł	66 787 zł
		SUL-ZAL-1024-3	50 893 zł	62 292 zł	77 403 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	0,30%	2,12%	2,93%
		SUL-ZAL-1024-2	0,30%	2,12%	2,93%
		SUL-ZAL-1024-3	1,78%	3,64%	4,46%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	64 644 zł	75 772 zł	82 444 zł
		SUL-ZAL-1024-2	64 644 zł	75 772 zł	82 444 zł
		SUL-ZAL-1024-3	65 594 zł	81 559 zł	95 537 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	29,20%	7,78%	5,12%
		SUL-ZAL-1024-2	29,20%	7,78%	5,12%
		SUL-ZAL-1024-3	31,09%	9,37%	6,68%
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	52 238 zł	57 863 zł	66 787 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 238 zł	57 863 zł	66 787 zł
		SUL-ZAL-1024-3	53 014 zł	62 292 zł	77 403 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	12,85 zł	29,6 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	12,85 zł	29,6 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,08 zł	13,39 zł	32,12 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	10 601 zł	17 853 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 653 zł	10 601 zł	17 853 zł
	SUL-ZAL-1024-3	2 898 zł	6 964 zł	10 032 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,41%	2,58%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,41%	2,58%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,90%	1,05%

(*) 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 5,51% przed uwzględnieniem kosztów i 2,93%, 2,93%, 4,46% 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	2,58% lub 1,05% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,58%
		SUL-ZAL-1024-2	2,58%
		SUL-ZAL-1024-3	1,05%
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 - Generali Korona Zrównoważony E (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.

