

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - JPMorgan US Select Equity Plus 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 inwestowane w tytuły uczestnictwa JPMorgan Funds - US Select Equity Plus Fund C (acc) (USD), („Fundusz”). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem inwestycyjnym Funduszu jest zapewnienie długoterminowego wzrostu wartości kapitału poprzez ekspozycję na papiery wartościowe spółek amerykańskich. Co najmniej 67% aktywów jest inwestowanych bezpośrednio lub za pośrednictwem instrumentów pochodnych w akcje spółek mających siedzibę lub prowadzących działalność gospodarczą głównie w Stanach Zjednoczonych. Fundusz utrzymuje zasadniczo długie pozycje do poziomu ok. 130%, a krótkie pozycje (osiągane za pośrednictwem instrumentów pochodnych) do poziomu ok. 30% aktywów, przy czym poziomy docelowe mogą ulegać zmianie w zależności od panujących warunków rynkowych. Co najmniej 51% aktywów inwestuje w spółki o pozytywnych cechach środowiskowych i/lub społecznych, w stosunku do których spełniony jest wymóg postępowania zgodnie z dobrymi praktykami nadzoru korporacyjnego, jak wynika z oceny przeprowadzanej według autorskiej metodologii oceny punktowej ESG zarządzającego inwestycjami i/lub na bazie danych zewnętrznych. Fundusz promuje kwestie środowiskowe lub społeczne zgodnie z art. 8 rozporządzenia SFDR.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają długi 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 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 2000-2020. 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 | 4,66 zł na rok   |
|                              | SUL-ZAL-1024-2 | 4,66 zł na rok   |
|                              | SUL-ZAL-1024-3 | 5,09 zł na rok   |

| Scenariusze w przypadku dożycia |  |                | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 1 roku   | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 10 latach |
|---------------------------------|--|----------------|---|---|--|
| Minimum                         |  |                | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.<br>Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |   |  |
| Warunki skrajne                 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | SUL-ZAL-1024-1 | 16 247 zł   | 15 219 zł   | 8 061 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 16 247 zł   | 15 219 zł   | 8 061 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 16 501 zł   | 16 397 zł   | 9 354 zł   |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | SUL-ZAL-1024-1 | -67,41%   | -21,79%   | -16,67%  |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | -67,41%   | -21,79%   | -16,67%  |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | -66,90%   | -20,62%   | -15,42%  |
| Niekorzystny                    | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | SUL-ZAL-1024-1 | 39 567 zł   | 59 238 zł   | 105 971 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 39 567 zł   | 59 238 zł   | 105 971 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 40 160 zł   | 63 772 zł   | 122 781 zł   |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | SUL-ZAL-1024-1 | -20,82%   | 2,60%   | 7,79%  |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | -20,82%   | 2,60%   | 7,79%  |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | -19,63%   | 4,13%   | 9,39%  |
| Umiarkowany                     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | SUL-ZAL-1024-1 | 54 469 zł   | 87 419 zł   | 146 685 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 54 469 zł   | 87 419 zł   | 146 685 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 55 275 zł   | 94 087 zł   | 169 919 zł   |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | SUL-ZAL-1024-1 | 8,91%   | 10,90%  | 11,35%   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 8,91%   | 10,90%  | 11,35%   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 10,52%  | 12,54%  | 13,00%   |
| Korzystny                       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | SUL-ZAL-1024-1 | 75 996 zł   | 110 305 zł  | 201 474 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 75 996 zł   | 110 305 zł  | 201 474 zł   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 77 105 zł   | 118 701 zł  | 233 342 zł   |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | SUL-ZAL-1024-1 | 51,82%  | 16,17%  | 14,94%   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-2 | 51,82%  | 16,17%  | 14,94%   |
|                                 |  | SUL-ZAL-1024-3 | 54,03%  | 17,89%  | 16,64%   |
| 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 | 56 739 zł | 87 419 zł | 146 685 zł |
|  |  | SUL-ZAL-1024-2 | 56 739 zł | 87 419 zł | 146 685 zł |
|  |  | SUL-ZAL-1024-3 | 57 579 zł | 94 087 zł | 169 919 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie |  | SUL-ZAL-1024-1 | 1,11 zł   | 16,26 zł  | 46,56 zł   |
|  |  | SUL-ZAL-1024-2 | 1,11 zł   | 16,26 zł  | 46,56 zł   |
|  |  | SUL-ZAL-1024-3 | 1,12 zł   | 16,98 zł  | 50,92 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 | 3 775 zł  | 14 606 zł   | 29 803 zł  |
|                                | SUL-ZAL-1024-2 | 3 775 zł  | 14 606 zł   | 29 803 zł  |
|                                | SUL-ZAL-1024-3 | 3 020 zł  | 10 173 zł   | 18 023 zł  |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | SUL-ZAL-1024-1 | 0,00%   | 3,70%   | 2,78%  |
|                                | SUL-ZAL-1024-2 | 0,00%   | 3,70%   | 2,78%  |
|                                | SUL-ZAL-1024-3 | 0,00%   | 2,05%   | 1,13%  |

(\*) 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 14,13% przed uwzględnieniem kosztów i 11,35%, 11,35%, 13% 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 | 2,64% lub 0,99% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.  | SUL-ZAL-1024-1   | 2,64% |
|  |   | SUL-ZAL-1024-2   | 2,64% |
|  |   | SUL-ZAL-1024-3   | 0,99% |
| Koszty transakcji  | 0,14% 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   | 0,14% |
|  |   | SUL-ZAL-1024-2   | 0,14% |
|  |   | SUL-ZAL-1024-3   | 0,14% |
| 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 US Select Equity Plus 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.

