

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

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

Celem Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje aktywa w emitowane na podstawie przepisów prawa polskiego lub obcego: instrumenty udziałowe spółek, które generują lub będą generować dochody wskutek rozwoju, wspierania oraz wykorzystania nowoczesnych technologii i innowacji, jak również odznaczające się innowacyjnością lub posiadające unikalną własność intelektualną, oraz tytuły uczestnictwa funduszy, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w spółki, o których mowa powyżej. Nie mniej niż 60% aktywów inwestowanych przez Fundusz stanowią instrumenty udziałowe i instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym są akcje lub indeksy giełdowe akcji. Fundusz może inwestować w 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.

Sklassyfikowaliśmy 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 niemożności 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	4,78 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	4,78 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	5,23 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	20 138 zł	14 650 zł	7 559 zł
		SUL-ZAL-1024-2	20 138 zł	14 650 zł	7 559 zł
		SUL-ZAL-1024-3	20 449 zł	15 785 zł	8 773 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-59,62%	-22,38%	-17,20%
		SUL-ZAL-1024-2	-59,62%	-22,38%	-17,20%
		SUL-ZAL-1024-3	-59,00%	-21,22%	-15,96%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	35 620 zł	63 437 zł	114 434 zł
		SUL-ZAL-1024-2	35 620 zł	63 437 zł	114 434 zł
		SUL-ZAL-1024-3	36 157 zł	68 289 zł	132 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-28,69%	4,02%	8,62%
		SUL-ZAL-1024-2	-28,69%	4,02%	8,62%
		SUL-ZAL-1024-3	-27,62%	5,56%	10,23%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	54 130 zł	88 920 zł	153 196 zł
		SUL-ZAL-1024-2	54 130 zł	88 920 zł	153 196 zł
		SUL-ZAL-1024-3	54 932 zł	95 701 zł	177 458 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	8,24%	11,28%	11,84%
		SUL-ZAL-1024-2	8,24%	11,28%	11,84%
		SUL-ZAL-1024-3	9,84%	12,92%	13,49%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	72 967 zł	117 394 zł	202 470 zł
		SUL-ZAL-1024-2	72 967 zł	117 394 zł	202 470 zł
		SUL-ZAL-1024-3	74 034 zł	126 326 zł	234 495 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	45,78%	17,63%	15,00%
		SUL-ZAL-1024-2	45,78%	17,63%	15,00%
		SUL-ZAL-1024-3	47,91%	19,36%	16,70%
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	56 386 zł	88 920 zł	153 196 zł
		SUL-ZAL-1024-2	56 386 zł	88 920 zł	153 196 zł
		SUL-ZAL-1024-3	57 221 zł	95 701 zł	177 458 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,11 zł	16,43 zł	47,8 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,11 zł	16,43 zł	47,8 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,12 zł	17,15 zł	52,3 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	3 663 zł	14 030 zł	28 558 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 663 zł	14 030 zł	28 558 zł
	SUL-ZAL-1024-3	2 908 zł	9 528 zł	16 298 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,71%	2,79%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,71%	2,79%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	2,06%	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 14,63% przed uwzględnieniem kosztów i 11,84%, 11,84%, 13,49% 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	2,79% lub 1,13% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,79%
		SUL-ZAL-1024-2	2,79%
		SUL-ZAL-1024-3	1,13%
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 Technologii i Innowacji 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.

