

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - Capital Group Global Allocation Z (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 Capital Group Global Allocation Z (USD) („Fundusz”). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Fundusz dąży do zrównoważonej realizacji trzech celów: długoterminowego wzrostu kapitału, ochrony kapitału i bieżącego dochodu. Realizuje je poprzez inwestowanie na całym świecie głównie w akcje, obligacje skarbowe i obligacje emitowane przez spółki. Fundusz inwestuje także w inne dłużne papiery wartościowe, w tym papiery wartościowe zabezpieczone hipoteką i aktywami, denominowane w różnych walutach. Są one zazwyczaj notowane na giełdzie lub znajdują się w obrocie na innych rynkach regulowanych. Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zmniejszenia ryzyka lub kosztu bądź w celu wygenerowania dodatkowego kapitału lub dochodu. UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne i mają długoterminowy 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 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 2003-2023. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2001-2021. 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	3,18 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-2	3,18 zł na rok
	SUL-ZAL-1024-3	3,45 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	29 021 zł	25 450 zł	17 810 zł
		SUL-ZAL-1024-2	29 021 zł	25 450 zł	17 810 zł
		SUL-ZAL-1024-3	29 462 zł	27 412 zł	20 658 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-41,87%	-13,33%	-9,80%
		SUL-ZAL-1024-2	-41,87%	-13,33%	-9,80%
		SUL-ZAL-1024-3	-40,99%	-12,04%	-8,45%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	40 528 zł	52 790 zł	64 147 zł
		SUL-ZAL-1024-2	40 528 zł	52 790 zł	64 147 zł
		SUL-ZAL-1024-3	41 136 zł	56 835 zł	74 345 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	-18,90%	0,27%	2,52%
		SUL-ZAL-1024-2	-18,90%	0,27%	2,52%
		SUL-ZAL-1024-3	-17,68%	1,76%	4,04%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	50 058 zł	61 059 zł	75 934 zł
		SUL-ZAL-1024-2	50 058 zł	61 059 zł	75 934 zł
		SUL-ZAL-1024-3	50 802 zł	65 731 zł	87 997 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	0,12%	3,23%	4,26%
		SUL-ZAL-1024-2	0,12%	3,23%	4,26%
		SUL-ZAL-1024-3	1,60%	4,76%	5,81%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	SUL-ZAL-1024-1	59 294 zł	74 221 zł	89 092 zł
		SUL-ZAL-1024-2	59 294 zł	74 221 zł	89 092 zł
		SUL-ZAL-1024-3	60 169 zł	79 890 zł	103 236 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	SUL-ZAL-1024-1	18,53%	7,33%	5,94%
		SUL-ZAL-1024-2	18,53%	7,33%	5,94%
		SUL-ZAL-1024-3	20,28%	8,92%	7,51%
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	52 144 zł	61 059 zł	75 934 zł
		SUL-ZAL-1024-2	52 144 zł	61 059 zł	75 934 zł
		SUL-ZAL-1024-3	52 918 zł	65 731 zł	87 997 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		SUL-ZAL-1024-1	1,07 zł	13,24 zł	31,78 zł
		SUL-ZAL-1024-2	1,07 zł	13,24 zł	31,78 zł
		SUL-ZAL-1024-3	1,08 zł	13,8 zł	34,52 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	3 810 zł	11 814 zł	21 022 zł
	SUL-ZAL-1024-2	3 810 zł	11 814 zł	21 022 zł
	SUL-ZAL-1024-3	3 055 zł	8 114 zł	12 825 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	SUL-ZAL-1024-1	0,00%	3,45%	2,61%
	SUL-ZAL-1024-2	0,00%	3,45%	2,61%
	SUL-ZAL-1024-3	0,00%	1,92%	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 6,87% przed uwzględnieniem kosztów i 4,26%, 4,26%, 5,81% 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	2,48% lub 0,93% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	SUL-ZAL-1024-1	2,48%
		SUL-ZAL-1024-2	2,48%
		SUL-ZAL-1024-3	0,93%
Koszty transakcji	0,13% 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	0,13%
		SUL-ZAL-1024-2	0,13%
		SUL-ZAL-1024-3	0,13%
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 - Capital Group Global Allocation Z (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.

