

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - PKO Surowców Globalny G (PLN)

oferowanego w ramach umowy:

ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE Plan na Plus („Produkt”)

Załącznik do OWU: **TU1-ZAL-1024-1**

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 Surowców Globalny G (PLN), subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty („Fundusz”).

Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje w instrumenty udziałowe oraz tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, dające ekspozycję na sektory gospodarki: poszukiwanie, produkcja, przetwarzanie, dystrybucja lub handel surowcami. Nie mniej niż 60% Wartości aktywów Funduszu stanowią łącznie instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne dla których instrumentem bazowym są akcje lub indeksy giełdowe akcji. Przedmiotem lokat Funduszu mogą być 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 20 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 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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 2000-2020. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2001-2021. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2002-2022.

| | | |
|------------------------------|--------------------|------------------|
| Zalecany okres utrzymywania: | | 20 lat |
| Przykładowa inwestycja: | | 5 000 zł na rok |
| Składka ubezpieczeniowa: | Opcja Inwestycyjna | 136,23 zł na rok |
| | Opcja Optymalna | 202,32 zł na rok |
| | Opcja Ochronna | 269,76 zł na rok |

| Scenariusze w przypadku dożycia | | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach |
|---------------------------------|--|--------------------|---|--|--|
| Minimum | | | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | Opcja Inwestycyjna | 1 457 zł | 14 158 zł | 19 489 zł |
| | | Opcja Optymalna | 1 295 zł | 12 583 zł | 17 320 zł |
| | | Opcja Ochronna | 1 140 zł | 11 078 zł | 15 249 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | Opcja Inwestycyjna | -94,14% | -28,50% | -22,27% |
| | | Opcja Optymalna | -95,92% | -31,73% | -24,72% |
| | | Opcja Ochronna | -97,31% | -35,38% | -27,57% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | Opcja Inwestycyjna | 2 628 zł | 31 558 zł | 114 149 zł |
| | | Opcja Optymalna | 2 335 zł | 28 046 zł | 101 446 zł |
| | | Opcja Ochronna | 2 056 zł | 24 693 zł | 89 317 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | Opcja Inwestycyjna | -72,96% | -9,45% | 1,30% |
| | | Opcja Optymalna | -79,46% | -12,00% | 0,14% |
| | | Opcja Ochronna | -84,97% | -14,84% | -1,14% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | Opcja Inwestycyjna | 3 654 zł | 49 824 zł | 167 103 zł |
| | | Opcja Optymalna | 3 247 zł | 44 279 zł | 148 507 zł |
| | | Opcja Ochronna | 2 859 zł | 38 985 zł | 130 751 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | Opcja Inwestycyjna | -45,25% | -0,07% | 4,85% |
| | | Opcja Optymalna | -57,05% | -2,43% | 3,78% |
| | | Opcja Ochronna | -67,34% | -5,02% | 2,59% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | Opcja Inwestycyjna | 5 100 zł | 66 488 zł | 201 025 zł |
| | | Opcja Optymalna | 4 532 zł | 59 089 zł | 178 655 zł |
| | | Opcja Ochronna | 3 990 zł | 52 024 zł | 157 294 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | Opcja Inwestycyjna | 3,67% | 5,55% | 6,50% |
| | | Opcja Optymalna | -16,69% | 3,27% | 5,45% |
| | | Opcja Ochronna | -34,78% | 0,78% | 4,30% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | | 5 000 zł | 50 000 zł | 100 000 zł |

| Scenariusz w przypadku śmierci | | | 1 rok | 10 lat | 20 lat |
|--|--|--------------------|------------|------------|------------|
| Śmierć | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | Opcja Inwestycyjna | 54 306 zł | 100 324 zł | 217 603 zł |
| | | Opcja Optymalna | 78 383 zł | 119 279 zł | 223 507 zł |
| | | Opcja Ochronna | 102 978 zł | 138 985 zł | 230 751 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | Opcja Inwestycyjna | 62,8 zł | 861,08 zł | 2724,53 zł |
| | | Opcja Optymalna | 93,26 zł | 1278,84 zł | 4046,33 zł |
| | | Opcja Ochronna | 124,35 zł | 1705,12 zł | 5395,1 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 5 000 zł.

| | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach |
|--------------------------------|--------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | Opcja Inwestycyjna | 1 566 zł | 16 922 zł | 47 539 zł |
| | Opcja Optymalna | 1 974 zł | 20 603 zł | 53 377 zł |
| | Opcja Ochronna | 2 364 zł | 24 118 zł | 58 951 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | Opcja Inwestycyjna | 0,00% | 7,71% | 4,49% |
| | Opcja Optymalna | 0,00% | 10,07% | 5,56% |
| | Opcja Ochronna | 0,00% | 12,66% | 6,75% |

(*) 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 9,34% przed uwzględnieniem kosztów i 4,85%, 3,78%, 2,59% po uwzględnieniu kosztów odpowiednio dla Opcji Inwestycyjnej, Opcji Optymalnej i Opcji Ochronnej.

Struktura kosztów

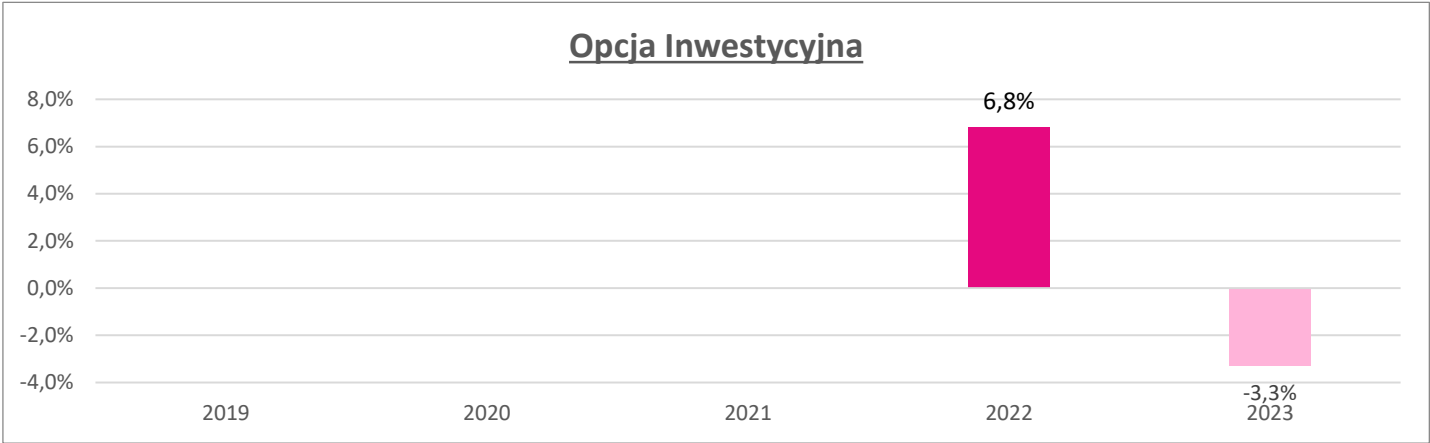
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach | |
|--|---|--|-------|
| Koszty wejścia | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu. | 0,00% | |
| Koszty wyjścia | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie 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 | 4,49%, 5,56% lub 6,75% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | Opcja Inwestycyjna | 4,49% |
| | | Opcja Optymalna | 5,56% |
| | | Opcja Ochronna | 6,75% |
| 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. | Opcja Inwestycyjna | 0,00% |
| | | Opcja Optymalna | 0,00% |
| | | Opcja Ochronna | 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

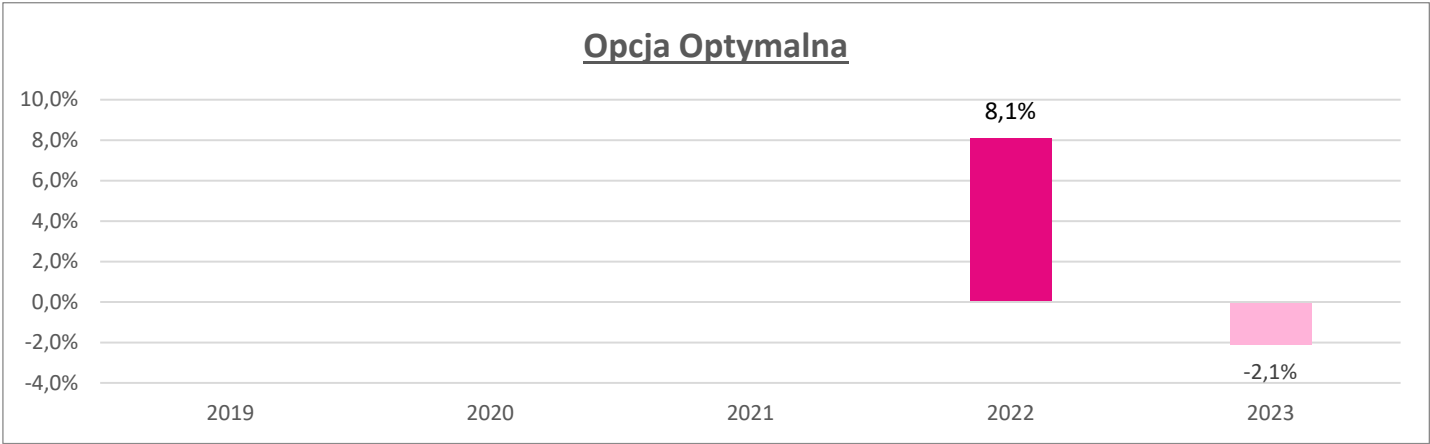
UFK - PKO Surowców Globalny G (PLN) powstał w roku 2021. Wyniki obliczane są na podstawie notowań PLN.

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.

Opcja Inwestycyjna



Opcja Optymalna



Opcja Ochronna

