

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - Capital Group Global High Income Opportunities Z (PLN-hedged)**

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 inwestowane w tytuły uczestnictwa Capital Group Global High Income Opportunities Z (USD) („Fundusz”). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem Funduszu jest zapewnienie w długim okresie wysokiego poziomu całkowitego zwrotu, którego dużą część stanowi dochód bieżący. Fundusz inwestuje głównie w obligacje rządowe rynków wschodzących i obligacje korporacyjne typu High Yield z całego świata. Papiery te mogą być denominowane w dolarach amerykańskich lub walutach lokalnych (w tym w walutach rynków wschodzących). Są one zwykle notowane na giełdzie lub będące przedmiotem obrotu 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, mają długoterminowy horyzont inwestycyjny oraz w swoich inwestycjach biorą pod uwagę kryteria środowiskowe lub społeczne w rozumieniu artykułu 8 rozporządzenia SFDR.

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 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 2002-2022. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 1999-2019.

|                              |                    |                  |
|------------------------------|--------------------|------------------|
| 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<br>wyjdzie z programu<br>po 1 roku   | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 10 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 20 latach |
|---------------------------------|--|--------------------|---|--|--|
| Minimum                         |  |                    | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.<br>Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |  |  |
| Warunki skrajne                 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | Opcja Inwestycyjna | 2 674 zł  | 22 917 zł  | 36 870 zł  |
|                                 |  | Opcja Optymalna    | 2 376 zł  | 20 366 zł  | 32 767 zł  |
|                                 |  | Opcja Ochronna     | 2 092 zł  | 17 931 zł  | 28 849 zł  |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | Opcja Inwestycyjna | -71,87%   | -16,54%  | -11,61%  |
|                                 |  | Opcja Optymalna    | -78,59%   | -19,31%  | -13,31%  |
|                                 |  | Opcja Ochronna     | -84,30%   | -22,41%  | -15,27%  |
| Niekorzystny                    | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | Opcja Inwestycyjna | 3 206 zł  | 39 851 zł  | 113 648 zł   |
|                                 |  | Opcja Optymalna    | 2 849 zł  | 35 417 zł  | 101 001 zł   |
|                                 |  | Opcja Ochronna     | 2 509 zł  | 31 182 zł  | 88 925 zł  |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | Opcja Inwestycyjna | -58,19%   | -4,57%   | 1,25%  |
|                                 |  | Opcja Optymalna    | -67,58%   | -7,01%   | 0,10%  |
|                                 |  | Opcja Ochronna     | -75,69%   | -9,70%   | -1,18%   |
| Umiarkowany                     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | Opcja Inwestycyjna | 3 628 zł  | 48 627 zł  | 125 264 zł   |
|                                 |  | Opcja Optymalna    | 3 225 zł  | 43 215 zł  | 111 324 zł   |
|                                 |  | Opcja Ochronna     | 2 839 zł  | 38 048 zł  | 98 014 zł  |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | Opcja Inwestycyjna | -46,02%   | -0,55%   | 2,19%  |
|                                 |  | Opcja Optymalna    | -57,69%   | -2,92%   | 1,05%  |
|                                 |  | Opcja Ochronna     | -67,84%   | -5,52%   | -0,20%   |
| Korzystny                       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | Opcja Inwestycyjna | 4 215 zł  | 57 892 zł  | 142 962 zł   |
|                                 |  | Opcja Optymalna    | 3 746 zł  | 51 449 zł  | 127 053 zł   |
|                                 |  | Opcja Ochronna     | 3 298 zł  | 45 298 zł  | 111 863 zł   |
|                                 | Średnia roczna stopa zwrotu                      | Opcja Inwestycyjna | -27,44%   | 2,88%  | 3,43%  |
|                                 |  | Opcja Optymalna    | -42,44%   | 0,56%  | 2,32%  |
|                                 |  | Opcja Ochronna     | -55,63%   | -1,97%   | 1,10%  |
| 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 | 54 279 zł  | 99 127 zł  | 175 764 zł |
|  |  | Opcja Optymalna    | 78 359 zł  | 118 215 zł | 186 324 zł |
|  |  | Opcja Ochronna     | 102 957 zł | 138 048 zł | 198 014 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 | 1 572 zł  | 17 372 zł  | 46 193 zł  |
|                                | Opcja Optymalna    | 1 980 zł  | 21 003 zł  | 52 181 zł  |
|                                | Opcja Ochronna     | 2 369 zł  | 24 470 zł  | 57 898 zł  |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | Opcja Inwestycyjna | 0,00%   | 7,96%  | 4,81%  |
|                                | Opcja Optymalna    | 0,00%   | 10,33%   | 5,94%  |
|                                | Opcja Ochronna     | 0,00%   | 12,93%   | 7,20%  |

(\*) 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 7% przed uwzględnieniem kosztów i 2,19%, 1,05%, -0,2% po uwzględnieniu kosztów odpowiednio dla Opcji Inwestycyjnej, Opcji Optymalnej i Opcji Ochronnej.

### Struktura kosztów

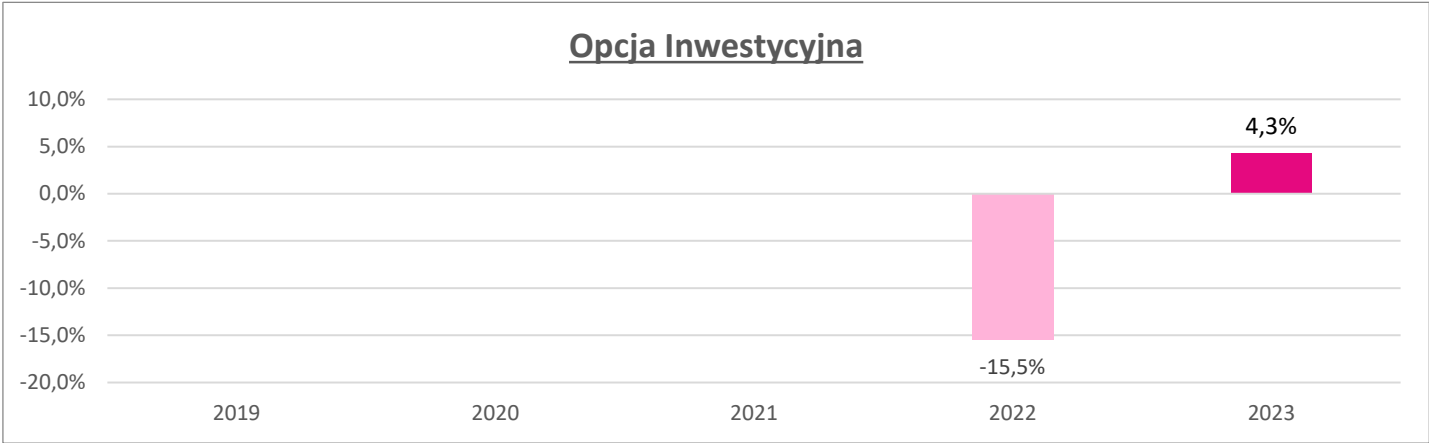
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |   | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach |       |
|--|---|--|-------|
| Koszty wejścia   | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.  | 0,00%  |       |
| Koszty wyjścia   | Koszty wyjścia 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 | 4,67%, 5,80% lub 7,05% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.   | Opcja Inwestycyjna   | 4,67% |
|  |   | Opcja Optymalna  | 5,80% |
|  |   | Opcja Ochronna   | 7,05% |
| 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. | Opcja Inwestycyjna   | 0,14% |
|  |   | Opcja Optymalna  | 0,14% |
|  |   | Opcja Ochronna   | 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

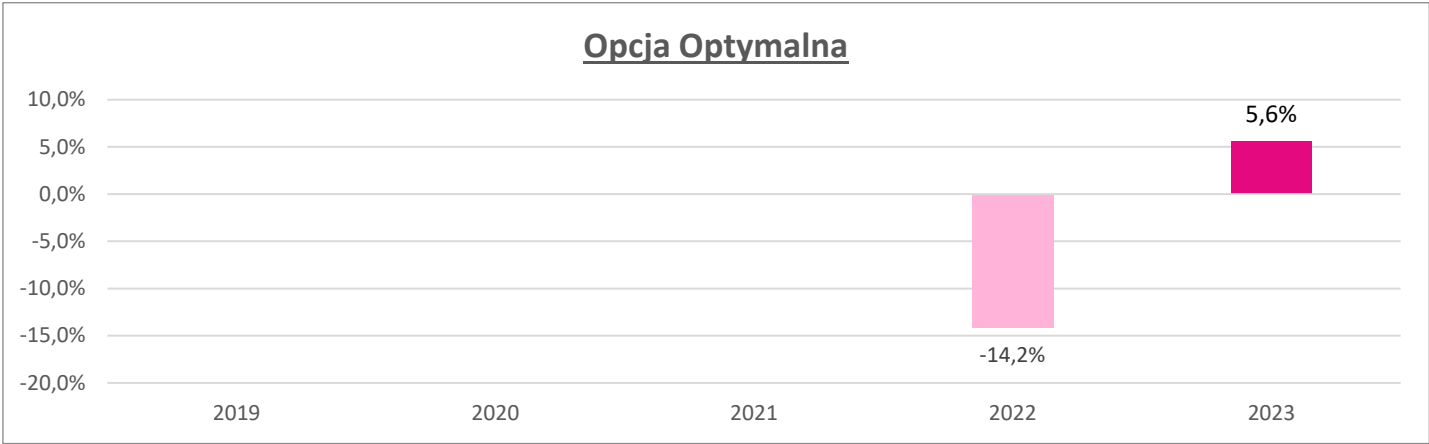
UFK - Capital Group Global High Income Opportunities Z (PLN-hedged) powstał w roku 2021. Wyniki obliczane są na podstawie notowań PLN.

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.

Opcja Inwestycyjna



Opcja Optymalna



Opcja Ochronna

