

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 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 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 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 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 2002-2022. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2004-2024.

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	1 650 zł	14 447 zł	19 984 zł
		Opcja Optymalna	1 467 zł	12 840 zł	17 761 zł
		Opcja Ochronna	1 291 zł	11 304 zł	15 637 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-91,62%	-27,96%	-21,77%
		Opcja Optymalna	-94,03%	-31,17%	-24,18%
		Opcja Ochronna	-95,96%	-34,79%	-26,99%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2 671 zł	30 761 zł	102 212 zł
		Opcja Optymalna	2 374 zł	27 338 zł	90 837 zł
		Opcja Ochronna	2 090 zł	24 069 zł	79 977 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-71,94%	-9,99%	0,22%
		Opcja Optymalna	-78,65%	-12,56%	-0,97%
		Opcja Ochronna	-84,34%	-15,42%	-2,29%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 716 zł	52 441 zł	171 471 zł
		Opcja Optymalna	3 302 zł	46 606 zł	152 390 zł
		Opcja Ochronna	2 908 zł	41 033 zł	134 170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-43,36%	0,94%	5,08%
		Opcja Optymalna	-55,51%	-1,40%	4,01%
		Opcja Ochronna	-66,11%	-3,97%	2,83%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	4 592 zł	83 799 zł	204 319 zł
		Opcja Optymalna	4 081 zł	74 474 zł	181 582 zł
		Opcja Ochronna	3 593 zł	65 569 zł	159 872 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-14,61%	9,95%	6,64%
		Opcja Optymalna	-31,85%	7,72%	5,60%
		Opcja Ochronna	-47,08%	5,29%	4,45%
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	54 371 zł	102 941 zł	221 971 zł
		Opcja Optymalna	78 440 zł	121 606 zł	227 390 zł
		Opcja Ochronna	103 029 zł	141 033 zł	234 170 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	1 570 zł	17 450 zł	50 121 zł
	Opcja Optymalna	1 978 zł	21 072 zł	55 672 zł
	Opcja Ochronna	2 368 zł	24 531 zł	60 972 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	Opcja Inwestycyjna	0,00%	7,88%	4,67%
	Opcja Optymalna	0,00%	10,22%	5,74%
	Opcja Ochronna	0,00%	12,79%	6,92%

(*) 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 9,75% przed uwzględnieniem kosztów i 5,08%, 4,01%, 2,83% 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	4,53%, 5,60% lub 6,77% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Opcja Inwestycyjna	4,53%
		Opcja Optymalna	5,60%
		Opcja Ochronna	6,77%
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

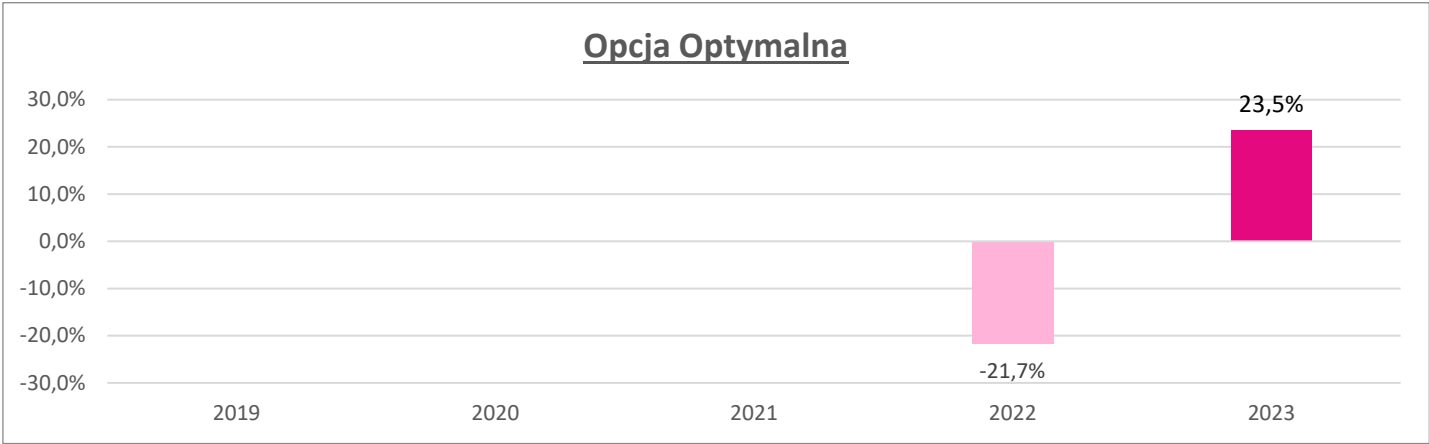
UFK - JPMorgan US Select Equity Plus C (PLN-hedged) powstał w roku 2021. Wyniki obliczane są na podstawie notowań PLN.

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.

Opcja Inwestycyjna



Opcja Optymalna



Opcja Ochronna

