

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - Program Dynamiczny (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 Jest to ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy nominowany w złotych, którego aktywa są inwestowane w fundusze inwestycyjne lub ETF wybrane przez zarządzającego („UFK Portfelowy”). Ryzyko walutowe inwestycji w fundusze inwestycyjne lub ETF w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem inwestycyjnym UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged) jest stworzenie portfela o wysokim poziomie ryzyka, który dąży do osiągnięcia najwyższego możliwego zwrotu przy danym poziomie ryzyka. W tym celu Zarządzający wykorzystuje różne techniki analityczne wyboru klas aktywów, które mają największy potencjał wzrostu. UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged) realizuje swoją strategię poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa lub certyfikaty ETF o wysokim poziomie ryzyka. W skład UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged) wchodzi Fundusze Inwestycyjne/ETF akcyjne (20% - 100%) , Fundusze Inwestycyjne/ETF absolutnej stopy zwrotu (0% - 40%), Fundusze Inwestycyjne/ETF obligacyjne (0% - 20%) oraz Fundusze Inwestycyjne/ETF rynku pieniężnego (0% - 20%). UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged) jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują podwyższone ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 4 - 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 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 2001-2021.

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	1 987 zł	18 183 zł	26 797 zł
		Opcja Optymalna	1 766 zł	16 160 zł	23 815 zł
		Opcja Ochronna	1 555 zł	14 228 zł	20 968 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-86,23%	-22,06%	-16,47%
		Opcja Optymalna	-89,90%	-25,03%	-18,49%
		Opcja Ochronna	-92,92%	-28,37%	-20,84%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2 551 zł	36 446 zł	89 539 zł
		Opcja Optymalna	2 267 zł	32 390 zł	79 575 zł
		Opcja Ochronna	1 996 zł	28 518 zł	70 061 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-74,73%	-6,41%	-1,11%
		Opcja Optymalna	-80,87%	-8,89%	-2,34%
		Opcja Ochronna	-86,06%	-11,64%	-3,71%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 637 zł	43 606 zł	111 809 zł
		Opcja Optymalna	3 232 zł	38 754 zł	99 366 zł
		Opcja Ochronna	2 845 zł	34 120 zł	87 486 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-45,77%	-2,74%	1,10%
		Opcja Optymalna	-57,48%	-5,14%	-0,06%
		Opcja Ochronna	-67,68%	-7,79%	-1,35%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	4 482 zł	54 338 zł	122 997 zł
		Opcja Optymalna	3 983 zł	48 292 zł	109 310 zł
		Opcja Ochronna	3 507 zł	42 518 zł	96 241 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-18,43%	1,64%	2,01%
		Opcja Optymalna	-35,01%	-0,69%	0,88%
		Opcja Ochronna	-49,63%	-3,25%	-0,38%
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	54 288 zł	94 106 zł	162 309 zł
		Opcja Optymalna	78 367 zł	113 754 zł	174 366 zł
		Opcja Ochronna	102 964 zł	134 120 zł	187 486 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	1 568 zł	16 714 zł	43 024 zł
	Opcja Optymalna	1 976 zł	20 419 zł	49 364 zł
	Opcja Ochronna	2 365 zł	23 955 zł	55 418 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	Opcja Inwestycyjna	0,00%	7,82%	4,67%
	Opcja Optymalna	0,00%	10,22%	5,83%
	Opcja Ochronna	0,00%	12,87%	7,11%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,76% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1%, -0,06%, -1,35% po uwzględnieniu kosztów odpowiednio dla Opcji Inwestycyjnej, Opcji Optymalnej i Opcji Ochronnej.

Struktura kosztów

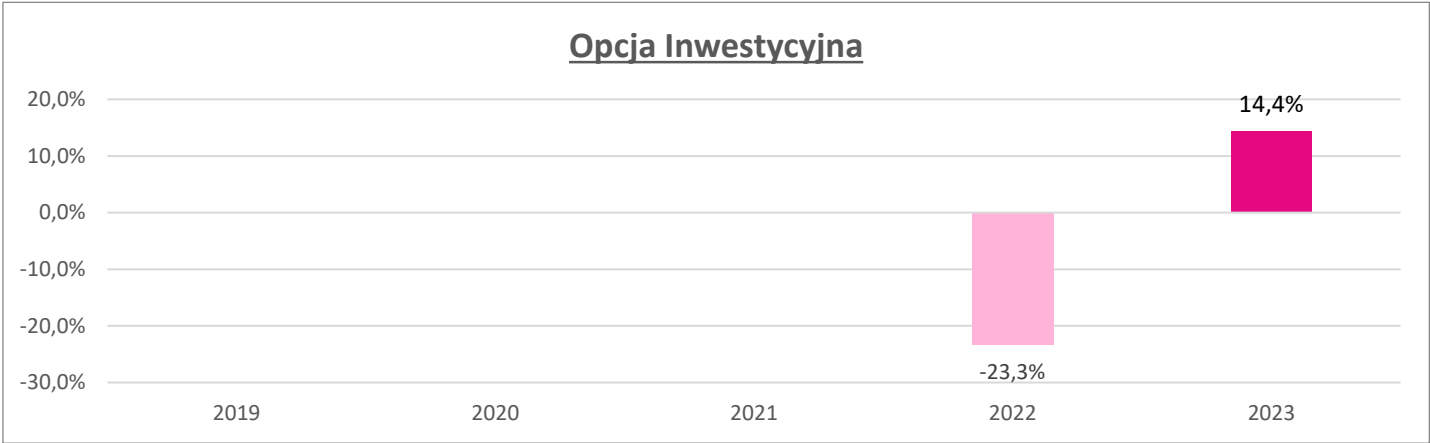
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	0,00%	
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania 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%, 5,69% lub 6,97% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Opcja Inwestycyjna	4,53%
		Opcja Optymalna	5,69%
		Opcja Ochronna	6,97%
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

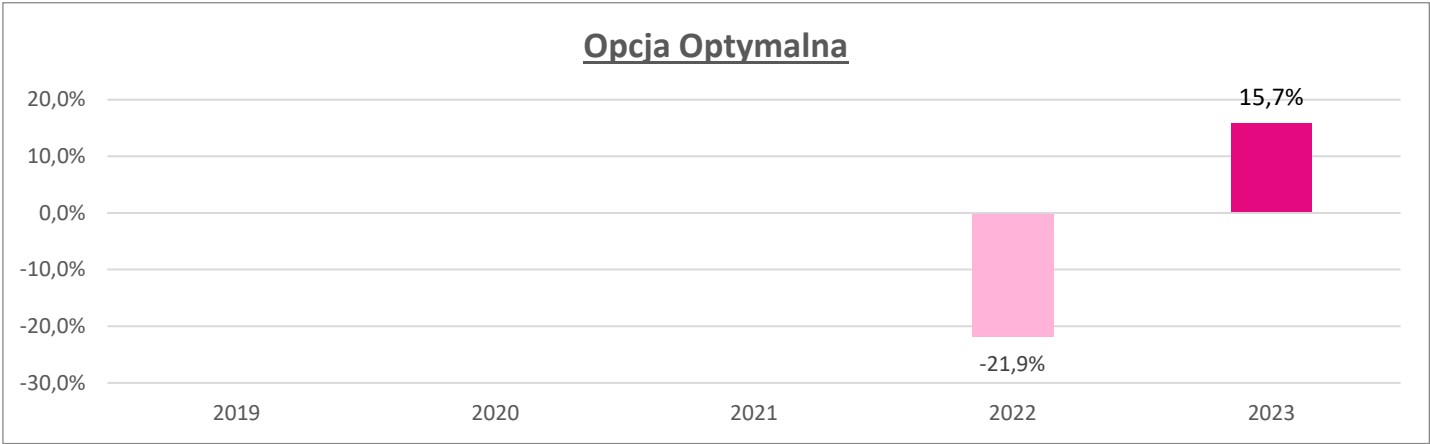
UFK - Program Dynamiczny (PLN-hedged) powstał w roku 2021. Wyniki obliczane są na podstawie notowań PLN.

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

