

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - BlackRock Fixed Income Global Opportunities D2 (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 BlackRock Fixed Income Global Opportunities D2 (USD) („Fundusz”). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem Funduszu jest maksymalne zwiększenie stopy zwrotu z inwestycji poprzez połączenie wzrostu kapitału z dochodem z aktywów Funduszu. Fundusz inwestuje na całym świecie co najmniej 70% łącznych aktywów w dłużne papiery wartościowe. Obejmują one obligacje oraz instrumenty rynku pieniężnego, tj. dłużne papiery wartościowe o krótkich terminach zapadalności. Papiery wartościowe są denominowane w różnych walutach i mogą być emitowane przez rządy, agencje rządowe, spółki i instytucje ponadnarodowe (np. Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju). Fundusz może inwestować w pełen zakres dłużnych papierów wartościowych, które mogą obejmować inwestycje o relatywnie niskim ratingu kredytowym lub bez ratingu. Może inwestować do 50% łącznych aktywów w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami i papiery wartościowe zabezpieczone hipoteką (tzw. zagrożone papiery wartościowe). Zarządzający funduszem będzie wykorzystywał finansowe instrumenty pochodne do celów inwestycyjnych, zmniejszenia kosztów inwestycji oraz generowania dodatkowego dochodu.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne oraz 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 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 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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 2003-2023. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 1999-2019. 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	2 979 zł	29 091 zł	51 469 zł
		Opcja Optymalna	2 648 zł	25 854 zł	45 741 zł
		Opcja Ochronna	2 331 zł	22 762 zł	40 273 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-64,27%	-11,20%	-7,26%
		Opcja Optymalna	-72,49%	-13,80%	-8,72%
		Opcja Ochronna	-79,55%	-16,70%	-10,39%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 183 zł	39 586 zł	92 394 zł
		Opcja Optymalna	2 829 zł	35 181 zł	82 113 zł
		Opcja Ochronna	2 490 zł	30 975 zł	72 295 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-58,84%	-4,70%	-0,79%
		Opcja Optymalna	-68,10%	-7,15%	-2,01%
		Opcja Ochronna	-76,10%	-9,85%	-3,36%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 595 zł	42 495 zł	101 197 zł
		Opcja Optymalna	3 195 zł	37 766 zł	89 935 zł
		Opcja Ochronna	2 813 zł	33 251 zł	79 182 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-47,03%	-3,26%	0,12%
		Opcja Optymalna	-58,50%	-5,67%	-1,07%
		Opcja Ochronna	-68,49%	-8,33%	-2,39%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 954 zł	46 592 zł	106 257 zł
		Opcja Optymalna	3 514 zł	41 408 zł	94 433 zł
		Opcja Ochronna	3 094 zł	36 457 zł	83 142 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-35,92%	-1,40%	0,60%
		Opcja Optymalna	-49,41%	-3,78%	-0,57%
		Opcja Ochronna	-61,23%	-6,40%	-1,88%
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	54 245 zł	92 995 zł	151 697 zł
		Opcja Optymalna	78 328 zł	112 766 zł	164 935 zł
		Opcja Ochronna	102 930 zł	133 251 zł	179 182 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	16 666 zł	42 001 zł
	Opcja Optymalna	1 976 zł	20 376 zł	48 455 zł
	Opcja Ochronna	2 366 zł	23 918 zł	54 618 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	Opcja Inwestycyjna	0,00%	7,84%	4,71%
	Opcja Optymalna	0,00%	10,25%	5,90%
	Opcja Ochronna	0,00%	12,91%	7,22%

(\*) 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 4,83% przed uwzględnieniem kosztów i 0,12%, -1,07%, -2,39% 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	4,58%, 5,76% lub 7,08% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Opcja Inwestycyjna	4,58%
		Opcja Optymalna	5,76%
		Opcja Ochronna	7,08%
Koszty transakcji	0,14% lub 0,15% 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	0,15%
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 - BlackRock Fixed Income Global Opportunities D2 (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

