

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - JPMorgan Europe Sustainable Equity 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 - Europe Sustainable Equity Fund C (acc) (EUR), („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, przede wszystkim poprzez inwestowanie w zrównoważone spółki, które mają siedzibę w Europie, lub firmy, które wykazują tendencję wzrostu cech spółek o zrównoważonym rozwoju. Zdaniem zarządzającego spółkami zrównoważonymi są te mające efektywne zarządzanie i lepsze zarządzanie kwestiami środowiskowymi i społecznymi (charakterystyka zrównoważonego rozwoju). Co najmniej 67% aktywów zainwestowanych jest w akcje wyżej wymienionych firm. Fundusz może również inwestować w spółki o niskiej kapitalizacji. 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 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 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 2003-2023.

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	1 824 zł	14 031 zł	19 265 zł
		Opcja Optymalna	1 621 zł	12 470 zł	17 121 zł
		Opcja Ochronna	1 427 zł	10 979 zł	15 074 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-88,98%	-28,74%	-22,50%
		Opcja Optymalna	-92,03%	-31,98%	-24,97%
		Opcja Ochronna	-94,50%	-35,64%	-27,84%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2 595 zł	30 487 zł	72 185 zł
		Opcja Optymalna	2 307 zł	27 094 zł	64 152 zł
		Opcja Ochronna	2 031 zł	23 855 zł	56 482 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-73,71%	-10,19%	-3,38%
		Opcja Optymalna	-80,06%	-12,76%	-4,68%
		Opcja Ochronna	-85,43%	-15,62%	-6,15%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 718 zł	45 780 zł	106 908 zł
		Opcja Optymalna	3 305 zł	40 686 zł	95 011 zł
		Opcja Ochronna	2 910 zł	35 821 zł	83 652 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-43,29%	-1,76%	0,66%
		Opcja Optymalna	-55,45%	-4,14%	-0,51%
		Opcja Ochronna	-66,06%	-6,77%	-1,82%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	4 444 zł	59 348 zł	149 879 zł
		Opcja Optymalna	3 949 zł	52 744 zł	133 200 zł
		Opcja Ochronna	3 477 zł	46 438 zł	117 275 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-19,73%	3,36%	3,86%
		Opcja Optymalna	-36,08%	1,05%	2,77%
		Opcja Ochronna	-50,50%	-1,47%	1,56%
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	54 373 zł	96 280 zł	157 408 zł
		Opcja Optymalna	78 442 zł	115 686 zł	170 011 zł
		Opcja Ochronna	103 031 zł	135 821 zł	183 652 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	1 569 zł	16 929 zł	42 964 zł
	Opcja Optymalna	1 977 zł	20 610 zł	49 311 zł
	Opcja Ochronna	2 366 zł	24 124 zł	55 372 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	Opcja Inwestycyjna	0,00%	7,85%	4,73%
	Opcja Optymalna	0,00%	10,23%	5,90%
	Opcja Ochronna	0,00%	12,86%	7,21%

(*) 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 5,39% przed uwzględnieniem kosztów i 0,66%, -0,51%, -1,82% po uwzględnieniu kosztów odpowiednio dla Opcji Inwestycyjnej, Opcji Optymalnej i Opcji Ochronnej.

Struktura kosztów

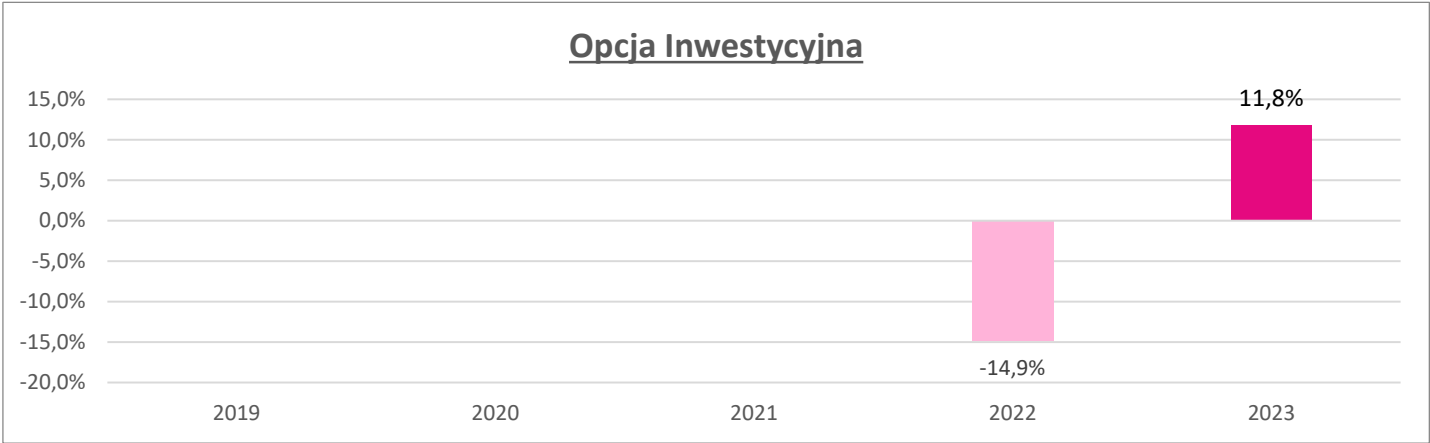
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	0,00%	
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania 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	4,59%, 5,76% lub 7,06% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Opcja Inwestycyjna	4,59%
		Opcja Optymalna	5,76%
		Opcja Ochronna	7,06%
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

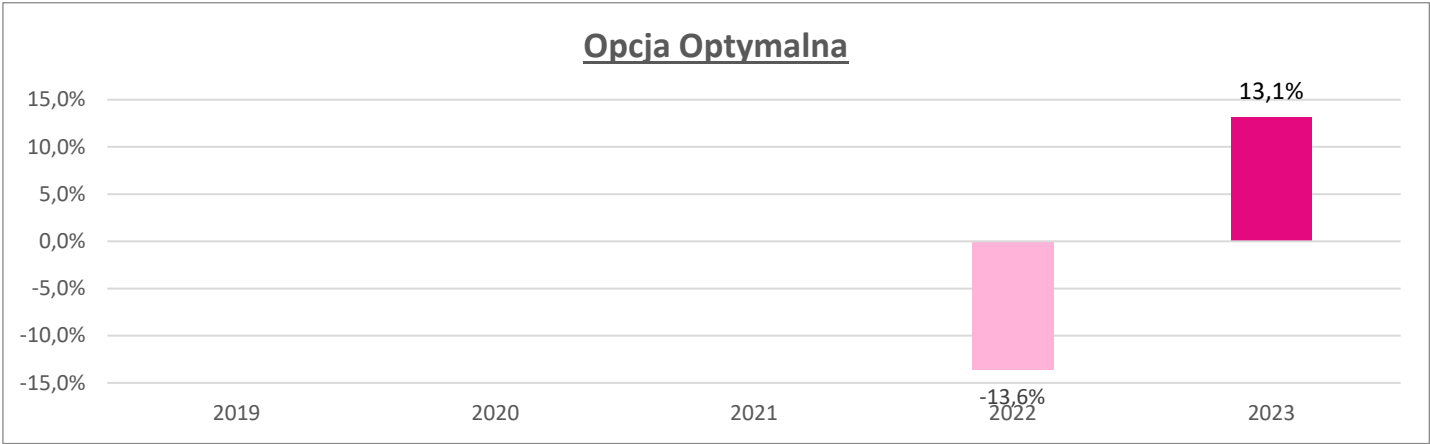
UFK - JPMorgan Europe Sustainable Equity C (PLN-hedged) powstał w roku 2021. Wyniki obliczane są na podstawie notowań PLN.

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

