

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - VIG Bezpieczny Pieniężny I (PLN)**

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 w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa VIG Polish Money Market Investment Fund I (PLN) ("Fundusz").

Celem inwestycyjnym Funduszu jest zaoferowanie stabilnego i przewidywalnego zysku na niskim poziomie ryzyka dla inwestorów. Zgodnie z tym Fundusz może posiadać jedynie dłużne papiery wartościowe, które zostały pierwotnie wyemitowane lub zagwarantowane przez skarb państwa polskiego. W ograniczonym zakresie jest dozwolone kupowanie instrumentów emitowanych przez Unię Europejską (i jej instytucje), Europejski Bank Centralny lub Europejski Bank Inwestycyjny, jeżeli są denominowane w złotych polskich, a rating kredytowy tych instytucji jest co najmniej równy ratingowi Polski.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują bardzo niskie ryzyko inwestycyjne, mają co najmniej 3-miesięczny horyzont inwestycyjny oraz chcą mieć łatwy dostęp do polskiego rynku pieniężnego.

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 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo 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 niemożności 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 2001-2021. 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 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	3 467 zł	34 467 zł	65 244 zł
		Opcja Optymalna	3 082 zł	30 632 zł	57 984 zł
		Opcja Ochronna	2 713 zł	26 969 zł	51 051 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-50,79%	-7,58%	-4,49%
		Opcja Optymalna	-61,57%	-10,08%	-5,84%
		Opcja Ochronna	-70,93%	-12,86%	-7,36%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 498 zł	37 277 zł	88 701 zł
		Opcja Optymalna	3 109 zł	33 129 zł	78 830 zł
		Opcja Ochronna	2 737 zł	29 168 zł	69 405 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-49,90%	-5,94%	-1,21%
		Opcja Optymalna	-60,84%	-8,41%	-2,44%
		Opcja Ochronna	-70,36%	-11,14%	-3,81%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 587 zł	41 125 zł	91 762 zł
		Opcja Optymalna	3 188 zł	36 549 zł	81 550 zł
		Opcja Ochronna	2 807 zł	32 179 zł	71 800 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-47,25%	-3,92%	-0,86%
		Opcja Optymalna	-58,69%	-6,35%	-2,08%
		Opcja Ochronna	-68,64%	-9,03%	-3,44%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 885 zł	53 505 zł	114 655 zł
		Opcja Optymalna	3 452 zł	47 551 zł	101 896 zł
		Opcja Ochronna	3 040 zł	41 866 zł	89 713 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-38,13%	1,34%	1,34%
		Opcja Optymalna	-51,22%	-1,00%	0,19%
		Opcja Ochronna	-62,68%	-3,56%	-1,09%
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	54 237 zł	91 625 zł	142 262 zł
		Opcja Optymalna	78 321 zł	111 549 zł	156 550 zł
		Opcja Ochronna	102 924 zł	132 179 zł	171 800 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	1 561 zł	16 036 zł	38 632 zł
	Opcja Optymalna	1 969 zł	19 816 zł	45 461 zł
	Opcja Ochronna	2 359 zł	23 424 zł	51 982 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	Opcja Inwestycyjna	0,00%	7,57%	4,47%
	Opcja Optymalna	0,00%	9,99%	5,69%
	Opcja Ochronna	0,00%	12,67%	7,05%

(\*) 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 3,61% przed uwzględnieniem kosztów i -0,86%, -2,08%, -3,44% 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	4,47%, 5,69% lub 7,05% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Opcja Inwestycyjna	4,47%
		Opcja Optymalna	5,69%
		Opcja Ochronna	7,05%
Koszty transakcji	0,00% 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	0,00%
		Opcja Optymalna	0,00%
		Opcja Ochronna	0,00%
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

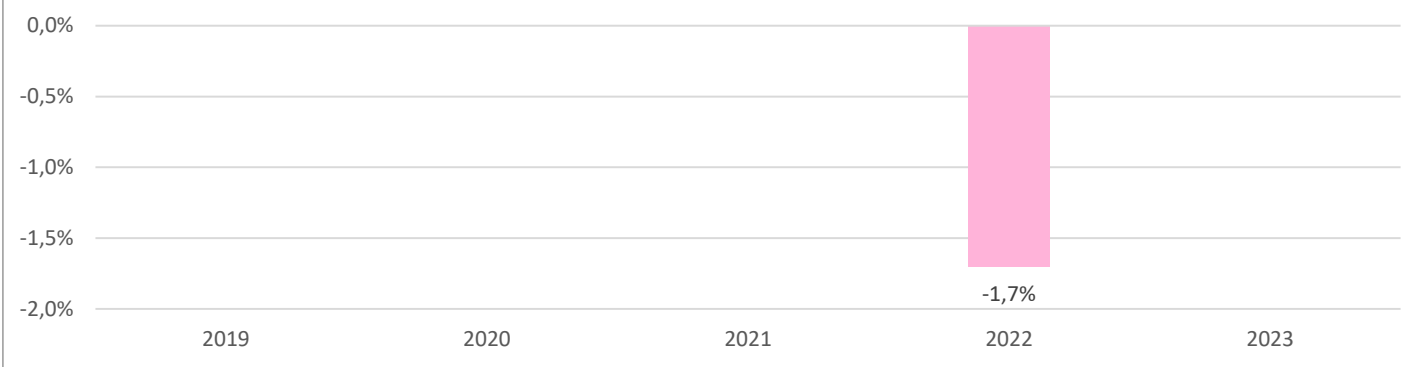
UFK - VIG Bezpieczny Pieniężny I (PLN) powstał w roku 2021. Wyniki obliczane są na podstawie notowań PLN.

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

