

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK - PKO Technologii i Innowacji Globalny G (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 PKO Technologii i Innowacji Globalny G (PLN), subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty („Fundusz”).

Celem Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje aktywa w emitowane na podstawie przepisów prawa polskiego lub obcego: instrumenty udziałowe spółek, które generują lub będą generować dochody wskutek rozwoju, wspierania oraz wykorzystania nowoczesnych technologii i innowacji, jak również odznaczające się innowacyjnością lub posiadające unikalną własność intelektualną, oraz tytuły uczestnictwa funduszy, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w spółki, o których mowa powyżej. Nie mniej niż 60% aktywów inwestowanych przez Fundusz stanowią instrumenty udziałowe i instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym są akcje lub indeksy giełdowe akcji. Fundusz może inwestować w wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami oraz mają co najmniej 5-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.

Sklassyfikowaliśmy 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 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 2000-2020. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2001-2021. 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	1 873 zł	13 785 zł	18 845 zł
		Opcja Optymalna	1 664 zł	12 251 zł	16 748 zł
		Opcja Ochronna	1 465 zł	10 786 zł	14 745 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-88,19%	-29,22%	-22,95%
		Opcja Optymalna	-91,42%	-32,48%	-25,45%
		Opcja Ochronna	-94,05%	-36,16%	-28,36%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2 515 zł	26 555 zł	87 230 zł
		Opcja Optymalna	2 235 zł	23 600 zł	77 523 zł
		Opcja Ochronna	1 968 zł	20 778 zł	68 254 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-75,54%	-13,21%	-1,38%
		Opcja Optymalna	-81,51%	-15,87%	-2,61%
		Opcja Ochronna	-86,55%	-18,84%	-3,99%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 716 zł	49 932 zł	159 318 zł
		Opcja Optymalna	3 303 zł	44 375 zł	141 589 zł
		Opcja Ochronna	2 908 zł	39 070 zł	124 661 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-43,35%	-0,03%	4,42%
		Opcja Optymalna	-55,50%	-2,38%	3,34%
		Opcja Ochronna	-66,10%	-4,97%	2,14%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	4 507 zł	85 202 zł	194 949 zł
		Opcja Optymalna	4 005 zł	75 720 zł	173 255 zł
		Opcja Ochronna	3 527 zł	66 667 zł	152 540 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-17,56%	10,27%	6,23%
		Opcja Optymalna	-34,29%	8,04%	5,18%
		Opcja Ochronna	-49,05%	5,60%	4,02%
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	100 432 zł	209 818 zł
		Opcja Optymalna	78 440 zł	119 375 zł	216 589 zł
		Opcja Ochronna	103 029 zł	139 070 zł	224 661 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	1 565 zł	16 860 zł	46 491 zł
	Opcja Optymalna	1 974 zł	20 547 zł	52 446 zł
	Opcja Ochronna	2 363 zł	24 069 zł	58 131 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	Opcja Inwestycyjna	0,00%	7,68%	4,47%
	Opcja Optymalna	0,00%	10,03%	5,55%
	Opcja Ochronna	0,00%	12,62%	6,75%

(\*) 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 8,89% przed uwzględnieniem kosztów i 4,42%, 3,34%, 2,14% 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%, 5,55% lub 6,75% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Opcja Inwestycyjna	4,47%
		Opcja Optymalna	5,55%
		Opcja Ochronna	6,75%
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 - PKO Technologii i Innowacji Globalny G (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

