

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - JPMorgan Global High Yield Bond 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 w 100% inwestowane w tytuły uczestnictwa JPMorgan Investment Funds - Global High Yield Bond Fund C (acc) (PLN-hedged), („Fundusz”).

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie stopy zwrotu powyżej ze światowych rynków obligacji poprzez inwestowanie przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe. W uzasadnionych przypadkach zarządzający może stosować instrumenty pochodne. Nie mniej niż 67% aktywów zainwestowanych jest bezpośrednio lub poprzez instrumenty pochodne, w dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw o ratingu poniżej inwestycyjnego, od emitentów w dowolnym miejscu na świecie, włączając rynki wschodzące. Fundusz może inwestować w warunkowe obligacje zamienne (do 5%).

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny i są zainteresowani inwestowaniem w sklasyfikowane poniżej poziomu inwestycyjnego wysokodochodowe obligacje emitentów z całego świata.

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 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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 2000-2020. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2003-2023. 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	2 652 zł	26 260 zł	44 596 zł
		Opcja Optymalna	2 357 zł	23 338 zł	39 634 zł
		Opcja Ochronna	2 075 zł	20 547 zł	34 895 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-72,38%	-13,46%	-9,05%
		Opcja Optymalna	-79,00%	-16,12%	-10,61%
		Opcja Ochronna	-84,61%	-19,10%	-12,39%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2 709 zł	37 039 zł	111 068 zł
		Opcja Optymalna	2 407 zł	32 917 zł	98 708 zł
		Opcja Ochronna	2 119 zł	28 981 zł	86 906 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-71,04%	-6,07%	1,03%
		Opcja Optymalna	-77,93%	-8,55%	-0,13%
		Opcja Ochronna	-83,78%	-11,28%	-1,42%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 626 zł	47 168 zł	118 382 zł
		Opcja Optymalna	3 223 zł	41 919 zł	105 209 zł
		Opcja Ochronna	2 837 zł	36 907 zł	92 630 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-46,09%	-1,16%	1,65%
		Opcja Optymalna	-57,74%	-3,53%	0,50%
		Opcja Ochronna	-67,89%	-6,15%	-0,77%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	4 484 zł	64 021 zł	131 630 zł
		Opcja Optymalna	3 985 zł	56 896 zł	116 982 zł
		Opcja Ochronna	3 508 zł	50 094 zł	102 995 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-18,36%	4,83%	2,66%
		Opcja Optymalna	-34,95%	2,54%	1,53%
		Opcja Ochronna	-49,59%	0,04%	0,29%
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	54 277 zł	97 668 zł	168 882 zł
		Opcja Optymalna	78 357 zł	116 919 zł	180 209 zł
		Opcja Ochronna	102 955 zł	136 907 zł	192 630 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	16 657 zł	42 524 zł
	Opcja Optymalna	1 973 zł	20 367 zł	48 920 zł
	Opcja Ochronna	2 363 zł	23 910 zł	55 027 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	Opcja Inwestycyjna	0,00%	7,67%	4,52%
	Opcja Optymalna	0,00%	10,04%	5,67%
	Opcja Ochronna	0,00%	12,65%	6,94%

(*) 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 6,17% przed uwzględnieniem kosztów i 1,65%, 0,5%, -0,77% po uwzględnieniu kosztów odpowiednio dla Opcji Inwestycyjnej, Opcji Optymalnej i Opcji Ochronnej.

Struktura kosztów

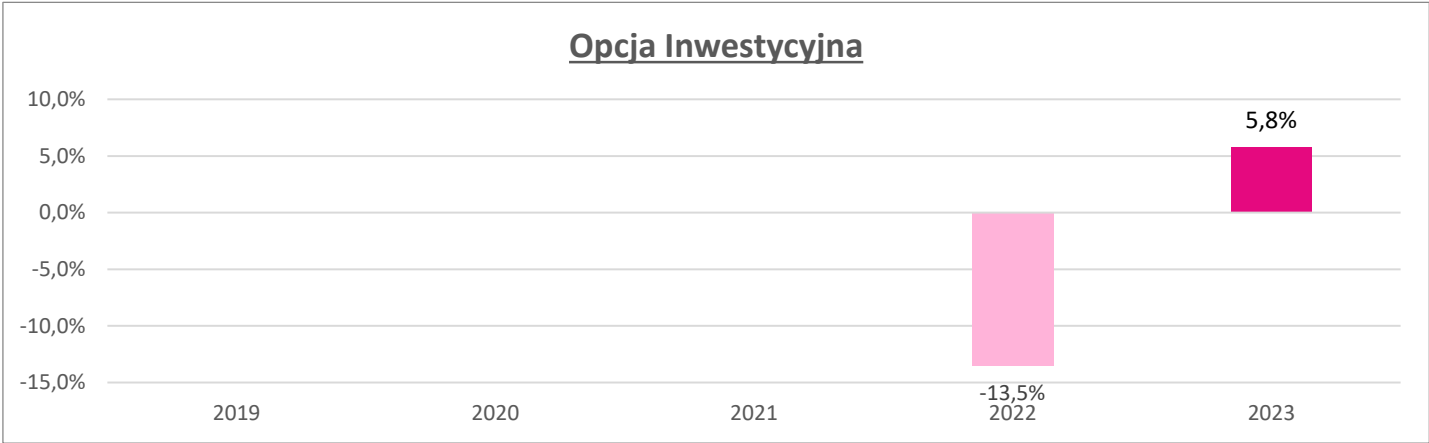
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	0,00%	
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania 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	4,52%, 5,67% lub 6,94% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Opcja Inwestycyjna	4,52%
		Opcja Optymalna	5,67%
		Opcja Ochronna	6,94%
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

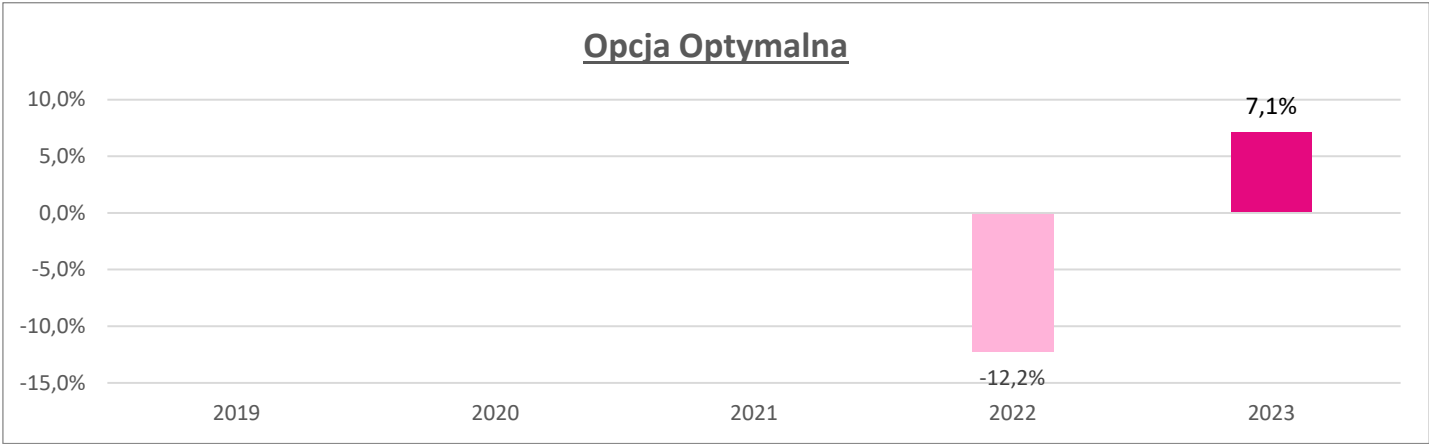
UFK - JPMorgan Global High Yield Bond C (PLN-hedged) powstał w roku 2021. Wyniki obliczane są na podstawie notowań PLN.

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

