

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK – Aegon Gwarantowany (PLN)

oferowanego w ramach umowy:

ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi **Pracownicze Ubezpieczenie Emerytalne („Produkt”)**

Załącznik do OWU: **GNQ-GTC-1223**

Kod: **KID-PUE-0624-10K**

Dokument został sporządzony 29.05.2024 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 Jest to ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy („UFK”), którego celem jest długookresowy wzrost wartości środków UFK w wyniku wzrostu wartości jego lokat.

Fundusz Gwarantowany jest UFK gwarantującym określoną minimalną stopę przyrostu wartości jednostki w bieżącym kwartale oraz roku. Z punktu widzenia ubezpieczonego lokata środków w ten UFK jest zbliżona do terminowej lokaty bankowej. Aktywa UFK mogą być inwestowane w następujące kategorie lokat: papiery dłużne wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP (do 100%), korporacyjne instrumenty dłużne, w tym m.in. bankowe certyfikaty depozytowe, bankowe lokaty terminowe, weksle i listy zastawne (do 40%), jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (do 10%). W celu zabezpieczenia aktywów przez ryzykiem zmiany stopy procentowej UFK może wykorzystywać instrumenty pochodne.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy mają krótkoterminowy horyzont inwestycyjny oraz cenią bezpieczeństwo i stabilny wzrost oszczędności połączony z gwarancjami (Aegon gwarantuje przyrost wartości jednostki uczestnictwa określony procentowo w skali rocznej dla każdego kwartału oraz roku kalendarzowego).

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 5 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.

Skasyfikowaliśmy 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 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 2017-2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2013-2018. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011-2016.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	0,57 zł na rok

Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 741 zł	13 833 zł	22 799 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,36%	-5,17%	-3,61%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 808 zł	14 451 zł	25 021 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,97%	-2,40%	0,03%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 834 zł	14 648 zł	25 554 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,04%	-1,53%	0,86%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 860 zł	14 697 zł	25 447 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,10%	-1,31%	0,70%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł

Scenariusz w przypadku śmierci		1 rok	3 lat	5 lat
Śmierć	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 260 zł	15 919 zł	26 794 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0,09 zł	0,89 zł	2,86 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 3 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	199 zł	585 zł	90 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,00%	2,53%	0,14%

(*) 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 1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,86% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 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		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,14% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	0,14%
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.	0,00%
Koszty ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,00%

Inne istotne informacje

UFK – Aegon Gwarantowany (PLN) powstał w roku 2000. 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.

Ten wykres przedstawia wyniki UFK jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

