

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

U FK – V IG Akcji Rosyjskich (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 („U FK”), którego aktywa są inwestowane w jednostki uczestnictwa V IG Russia Equity Investment Fund („Fundusz”).

Pierwotnym celem Funduszu jest udział w zwrotach z rosyjskiego rynku akcji, czerpanie korzyści z rosyjskiego wzrostu gospodarczego poprzez ceny akcji i dochody z dywidend. Jednocześnie Zarządzający Funduszem zwraca uwagę inwestorów Funduszu na fakt, że ze względu na brak możliwości dostępu do rynku rosyjskiego, inwestowanie w płynne aktywa rynkowe w ramach polityki Funduszu nie spełnia pierwotnego celu Funduszu. Niepłynne inwestycje Funduszu są na bieżąco segregowane w niepłynne serie jednostek uczestnictwa. Celem Funduszu jest zachowanie posiadanych przez Fundusz rosyjskich inwestycji, które są objęte sankcjami i w związku z tym stały się niepłynne oraz jeśli aktywa te staną się ponownie płynne w późniejszym terminie, udostępnienie ich inwestorom. Fundusz może, w celu osiągnięcia swoich celów inwestycyjnych, posiadać akcje i kwity depozytowe spółek zagranicznych z rynków wschodzących i rozwiniętych, środki pieniężne na rachunku oraz dłużne papiery wartościowe denominowane w forincie i walucie obcej emitowane przez Agencję Zarządzania Długiem Rządowym w imieniu państwa węgierskiego lub gwarantowane przez państwo węgierskie, oraz depozyty bankowe. Dozwolone jest również stosowanie instrumentów pochodnych w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej.

Jednocześnie ponad 5% aktywów Funduszu stało się niepłynne ze względu na brak możliwości dostępu do rynku rosyjskiego. Fundusz nie byłby w stanie sprzedać tych aktywów w panujących warunkach rynkowych lub mogłyby one zostać sprzedane jedynie z nieproporcjonalnie dużą stratą ze względu na znaczny spadek obrotów rynkowych w stosunku do normalnych warunków. Z tego powodu, w celu zapewnienia zasady równego traktowania inwestorów oraz utrzymania ciągłości dystrybucji, Zarządzający Funduszem podjął decyzję o wyodrębnieniu aktywów niepłynnych w ramach portfela Funduszu lub wyodrębnieniu jednostek inwestycyjnych obejmujących aktywa niepłynne w ramach portfela jednostek inwestycyjnych. Akcje rosyjskie lub kwity depozytowe, które stały się niepłynne, są w ten sposób segregowane w seriach niepłynnych Funduszu.

Gdy ustaną przyczyny segregacji, zarządzający funduszem inwestycyjnym podejmuje decyzję o zakończeniu segregacji w części lub w całości i zastępuje jednostki inwestycyjne oznaczone „IL” płynnymi jednostkami inwestycyjnymi funduszu w oparciu o stosunek wymiany odpowiadający panującym cenom jednostek inwestycyjnych. Zarządzający Funduszem może również podjąć decyzję o sprzedaży aktywów, które ponownie stały się płynne i wypłacić je Inwestorom w ramach zwrotu. Sprzedaż lub zamiana jest realizowana niezwłocznie po podjęciu przez Zarządzającego Funduszem odpowiedniej decyzji i po poinformowaniu o tym Inwestorów. Zarządzający funduszem inwestycyjnym - zgodnie z przepisami o nadzwyczajnym ujawnianiu informacji - powiadamia Inwestorów o wydzieleniu aktywów, o zakończeniu wydzielenia w części lub w całości oraz o jego przyczynach.

U FK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują bardzo wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny i są zainteresowani inwestowaniem w dostępne w publicznej ofercie akcji rosyjskich spółek.

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.

Sklasyfikowaliśmy ten UFK jako 6 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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 2018-2023. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2013-2018. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2014-2019.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	0,56 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	0 zł	29 zł	11 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,00%	0,00%	0,00%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 878 zł	4 291 zł	8 018 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-88,10%	-65,51%	-43,58%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 747 zł	15 187 zł	25 059 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,13%	0,80%	0,09%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 242 zł	18 530 zł	37 037 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	48,39%	14,17%	15,68%
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	5 165 zł	16 431 zł	26 039 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0,09 zł	0,91 zł	2,82 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	274 zł	1 251 zł	1 812 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,00%	5,39%	2,88%

(*) 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 2,98% przed uwzględnieniem kosztów i 0,09% 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		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,88% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,88%
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		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,00%

Inne istotne informacje

UFK – VIG Akcji Rosyjskich (PLN) powstał w roku 2012. 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.

