

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**U FK – Esaliens Senior (PLN)**

oferowanego w ramach umowy:

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

Załącznik do OWU: **GNQ-GTC-1024**

Kod: **KID-PUE-1024-110**

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 („U FK”), którego aktywa są inwestowane w jednostki uczestnictwa Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”).

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz lokuje nie mniej niż 60% aktywów w dłużne papiery wartościowe. Modelowa alokacja aktywów funduszu to 75% udziału obligacji skarbowych i 25% udziału akcji spółek notowanych na rynkach regulowanych. Część dłużną funduszu stanowią w większości średnioterminowe obligacje skarbowe. Część akcyjna portfela koncentruje się na przedsiębiorstwach o dużej lub średniej kapitalizacji oraz ugruntowanej pozycji rynkowej, solidnej kondycji finansowej i wysokim prawdopodobieństwie stabilnego rozwoju w przyszłości.

U FK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne, mają co najmniej 2-letni horyzont inwestycyjny oraz oczekują wyższej stopy zwrotu od stopy zwrotu, którą oferują banki na depozytach i lokatach bankowych, fundusze dłużne, gotówkowe lub pieniężne.

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 U FK przez 7 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 U FK w porównaniu z innymi U FK. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na U FK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten U FK 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 U FK 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 2015-2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016-2023. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016-2023.

Zalecany okres utrzymywania:	7 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	0,89 zł na rok

Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	716 zł	971 zł	731 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,56%	0,00%	0,00%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 074 zł	16 762 zł	30 806 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,09%	-8,51%	-3,61%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 623 zł	18 079 zł	33 441 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,51%	-4,89%	-1,29%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 159 zł	19 869 zł	35 449 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,87%	-0,32%	0,36%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	20 000 zł	35 000 zł

Scenariusz w przypadku śmierci		1 rok	4 lat	7 lat
Śmierć	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 220 zł	20 412 zł	35 113 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0,09 zł	1,65 zł	6,22 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 4 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 7 latach
Całkowite koszty	511 zł	3 083 zł	5 079 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,00%	7,83%	4,25%

(\*) 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 2,96% przed uwzględnieniem kosztów i -1,29% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 7 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	4,25% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	4,25%
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 – Esaliens Senior (PLN) powstał w roku 2002. 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.

