

UFK – Esaliens Akciji (PLN)

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

GNQ-GTC-1024

KID-PUE-1024-11S

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 inwestowane w jednostki uczestnictwa Esaliens Akcji, subfunduszu wydzielonego w ramach Esaliens Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego ("Fundusz").

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje od 60% do 100% aktywów w akcje spółek notowanych na rynkach regulowanych. Modelowo fundusz będzie posiadał całość portfela w akcjach. Przedmiotem inwestycji Funduszu są akcje przedsiębiorstw, które posiadają dobrą sytuację finansową określoną na podstawie analizy fundamentalnej, a także spółki niedowartościowane, których wartość rynkowa odbiega od wartości oszacowanej przez zarządzających lub od wartości oszacowanej przez źródła zewnętrzne. Wartość aktywów Funduszu może charakteryzować się dużą zmiennością wynikającą ze składu portfela.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne, mają co najmniej 3-letni horyzont inwestycyjny oraz dążą do osiągnięcia stopy zwrotu wyższej od indeksu WIG w okresach 3-letnich.

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.

Skłasyfikowaliśmy 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 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 2015-2020. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2019-2024.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	0,59 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	198 zł	421 zł	295 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,00%	0,00%	0,00%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 762 zł	11 738 zł	19 535 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,94%	-15,23%	-9,61%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 648 zł	13 979 zł	23 358 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,66%	-4,51%	-2,66%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 775 zł	16 027 zł	27 532 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	29,55%	4,33%	3,80%
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	5 137 zł	15 356 zł	25 000 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0,09 zł	0,87 zł	2,96 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	418 zł	1 871 zł	2 949 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,00%	8,29%	4,83%

(*) 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 2,17% przed uwzględnieniem kosztów i - 2,66% 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	4,83% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	4,83%
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 Akcji (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.

