

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat **Programu Inwestycyjnego Zrównoważonego** oferowanego w ramach:

dotaddkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-ZAL-0224 do umowy **Indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Aegon Kapitalna Przyszłość Pro** („Produkt”)

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 schemat lokowania środków w poszczególne UFK Zbalansowane i przenoszenia środków pomiędzy UFK Zbalansowanymi („Program”). UFK Zbalansowane to ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe nominowane w złotych, których aktywa są inwestowane w instrumenty finansowe wybrane przez Zarządzającego.

Celem inwestycyjnym UFK Zbalansowanych jest wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK Zbalansowanych poprzez lokowanie ich aktywów w wybrane fundusze inwestycyjne lub ETF, z uwzględnieniem struktury z poniższej tabeli. Zwrot z inwestycji zależy więc od wyników instrumentów finansowych wchodzących w skład UFK Zbalansowanych objętych Programem, które charakteryzują się zróżnicowaną polityką inwestycyjną oraz profilem ryzyka. Część środków zapewniających sprawne zarządzanie UFK Zbalansowanymi jest przechowywana na rachunkach bankowych.

Nazwa UFK	Struktura aktywów UFK - Zbalansowany 3-10 (PLN)					
	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny akcji polskich	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny polskich instrumentów dłużnych	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF denominowane w złotych	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny akcji denominowane w walutach obcych	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny instrumentów dłużnych denominowane w walutach	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF denominowane w walutach obcych
UFK – Zbalansowany 3	20%-90%	0%-70%	0%-80%	0%-70%	0%-55%	0%-70%
UFK – Zbalansowany 4	20%-90%	10%-75%	0%-70%	0%-65%	0%-55%	0%-65%
UFK – Zbalansowany 5	10%-80%	10%-80%	0%-60%	0%-60%	0%-50%	0%-60%
UFK – Zbalansowany 6	10%-70%	20%-85%	0%-50%	0%-55%	0%-50%	0%-55%
UFK – Zbalansowany 7	10%-60%	25%-90%	0%-40%	0%-50%	0%-45%	0%-50%
UFK – Zbalansowany 8	0%-50%	30%-95%	0%-30%	0%-40%	0%-45%	0%-40%
UFK – Zbalansowany 9	0%-40%	40%-100%	0%-25%	0%-30%	0%-40%	0%-30%
UFK – Zbalansowany 10	0%-30%	50%-100%	0%-20%	0%-20%	0%-40%	0%-20%

W pierwszych latach realizacji Programu względnie duża część środków jest lokowana w aktywach obarczonych wyższym ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza większą zmienność wartości kapitału, ale także potencjalnie wyższe zyski. W miarę realizacji Programu udział aktywów obarczonych wyższym ryzykiem jest redukowany, a inwestycja charakteryzuje się bardziej zrównoważonym wzrostem wartości zgromadzonego kapitału, choć zyski w tym okresie mogą być relatywnie niższe. Program Zrównoważony może mieć horyzont inwestycyjny 10, 15, 20, 25, albo 30-letni.

Program jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne, mają wieloletni horyzont inwestycyjny i są zainteresowani powierzeniem doboru funduszy inwestycyjnych profesjonalnemu Zarządzającemu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko <-----> Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać Program 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 Programu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy w Programie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten Program 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 Program 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.

Ogólny wskaźnik ryzyka poszczególnych UFK Zbalansowany

Nazwa UFK	Ogólny wskaźnik ryzyka
UFK – Zbalansowany 3 (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 4 (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 5 (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 6 (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 7 (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 8 (PLN)	2
UFK – Zbalansowany 9 (PLN)	2
UFK – Zbalansowany 10 (PLN)	2

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 2002-2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2001-2021. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2000-2020.

Zalecany okres utrzymywania:	20 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	2 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	3 714 zł	32 784 zł	64 186 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,89%	-8,63%	-4,68%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 184 zł	48 101 zł	130 044 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,93%	-0,77%	2,54%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 034 zł	58 626 zł	152 752 zł

	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,06%	3,12%	4,10%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 703 zł	73 433 zł	175 252 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,84%	7,45%	5,28%
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	6 034 zł	59 626 zł	154 752 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		1 zł	11 zł	42 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 rocznie.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach
Całkowite koszty	349 zł	5 518 zł	23 220 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,85% każdego roku	2,09% każdego roku	1,85% każdego roku

(*) 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 5,95 % przed uwzględnieniem kosztów i 4,10 % po uwzględnieniu kosztów.

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%
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	1,85% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,85%

Koszty transakcji	0,01% 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.	0,01%
Koszty ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0%

Inne istotne informacje

Zwróć uwagę, że ze względu na konstrukcję Produktu, w szczególności stosowaną w nim strategię inwestycyjną (zobacz: sekcja „Cele inwestycyjne”), na wykresie wyników zaprezentowany jest średni zwrot dla wszystkich UFK Zbalansowanych w ramach prowadzonej strategii inwestycyjnej Programu Inwestycyjnego Zrównoważonego.

Program Inwestycyjny Zrównoważony powstał w roku 2014. Wyniki obliczane są na podstawie notowań w 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 Programem zarządzano w przeszłości.**

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

