

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK – AEGON Akcji Tureckich (PLN)

oferowanego w ramach umowy:

terminowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z opcją IKE/IKZE Aegon Plan na Przyszłość+ („Produkt”),
Załącznik do OWU: [TUX-ZAL-0620-1](#), [TUX-ZAL-0620-2](#)

Dokument został sporządzony w dniu 02.06.2020 r. na podstawie danych z dnia 27.04.2020 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 w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa Aegon Istanbul Equity Fund PLN series („Fundusz”).

Celem inwestycyjnym Funduszu jest udział w rentownościach tureckiego rynku akcji oraz czerpanie zysków przez wzrost gospodarczy w Turcji poprzez wzrost kursu akcji tureckich przedsiębiorstw i dochód z dywidendy. Biorąc pod uwagę profile ryzyka inwestycji, Fundusz jest klasyfikowany jako inwestycja obciążona wysokim ryzykiem. Intencje zarządzających Funduszem są takie, że portfel Funduszu powinien składać się głównie z dostępnych w publicznym obrocie akcji spółek z siedzibą w Turcji. Podstawowymi celami inwestycyjnymi są akcje będące w obrocie giełdowym, które prowadzą aktywną działalność w Turcji lub w tym generują znaczną część swoich przychodów na rynku tureckim.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują bardzo wysokie ryzyko inwestycyjne oraz mają co najmniej 5-letni horyzont inwestycyjny są zainteresowani inwestowaniem w dostępne w publicznym obrocie akcji spółek z siedzibą w Turcji

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 20 lat.

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 produkt jako **5**, co stanowi **średnio wysoką** klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako **średnio duże** a że warunki rynkowe **prawdopodobnie wpłyną** na zdolność UFK 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

Inwestycja 4000 zł

Składka ubezpieczeniowa:

- **Opcja Inwestycyjna 108,98 zł**
- **Opcja Optymalna 161,85 zł**
- **Opcja Ochronna 215,80 zł**

			1 rok	10 lat	20 lat
Scenariusze w przypadku dożycia					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	1647 zł	10 464 zł	14 410 zł
		Opcja Optymalna	1457 zł	9 257 zł	12 747 zł
		Opcja Ochronna	1276 zł	8 104 zł	11 161 zł
	Średni zwrot w każdym roku	Opcja Inwestycyjna	-84,92%	-30,65%	-23,88%
		Opcja Optymalna	-89,03%	-34,11%	-26,56%
		Opcja Ochronna	-92,39%	-38,04%	-29,69%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2065 zł	9 594 zł	11 652 zł
		Opcja Optymalna	1827 zł	8 487 zł	10 308 zł

	Średni zwrot w każdym roku	Opcja Ochronna	1599 zł	7 431 zł	9 025 zł
		Opcja Inwestycyjna	-74,03%	-33,09%	-28,65%
		Opcja Optymalna	-80,53%	-36,65%	-31,69%
		Opcja Ochronna	-86,00%	-40,70%	-35,23%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2499 zł	14 217 zł	17 190 zł
		Opcja Optymalna	2211 zł	12 576 zł	15 206 zł
		Opcja Ochronna	1936 zł	11 011 zł	13 314 zł
	Średni zwrot w każdym roku	Opcja Inwestycyjna	-60,43%	-22,63%	-20,37%
		Opcja Optymalna	-69,71%	-25,74%	-22,77%
		Opcja Ochronna	-77,66%	-29,26%	-25,59%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3033 zł	23 094 zł	29 186 zł
		Opcja Optymalna	2683 zł	20 429 zł	25 818 zł
		Opcja Ochronna	2349 zł	17 887 zł	22 605 zł
	Średni zwrot w każdym roku	Opcja Inwestycyjna	-41,04%	-11,37%	-11,75%
		Opcja Optymalna	-54,05%	-14,08%	-13,54%
		Opcja Ochronna	-65,37%	-17,12%	-15,60%
Łączna zainwestowana kwota			4000 zł	40 000 zł	80 000 zł

		1 rok	10 lat	20 lat
Scenariusz w przypadku śmierci				
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	43 003 zł	54 617 zł	57 590 zł
	Opcja Optymalna	62 303 zł	72 576 zł	75 206 zł
	Opcja Ochronna	82 016 zł	91 011 zł	93 314 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa	Opcja Inwestycyjna	50,24 zł	688,87 zł	2179,62 zł
	Opcja Optymalna	74,61 zł	1023,07 zł	3237,06 zł
	Opcja Ochronna	99,48 zł	1364,09 zł	4316,08 zł

Powyższa tabela zawiera wartości podane dla trzech opcji sum ubezpieczenia od wartości najniższej do najwyższej. W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4000 złotych rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych UFK.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania UFK.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4000 złotych rocznie*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

* Dane liczbowe oparte są na założeniu, że Klient w wieku 40 lat wpłaca rocznie 4000 zł.

Tabela 1: Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja 4000 złotych Scenariusze		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 10 roku	W przypadku spieniężenia po 20 roku
Łączne koszty	Opcja Inwestycyjna	1309 zł	13 540 zł	28 495 zł
	Opcja Optymalna	1620 zł	16 593 zł	34 438 zł
	Opcja Ochronna	1916 zł	19 506 zł	40 109 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	Opcja Inwestycyjna	48,17%	9,94%	7,65%
	Opcja Optymalna	57,45%	13,05%	10,06%
	Opcja Ochronna	65,40%	16,57%	12,87%

Powyższa tabela zawiera wartości podane dla trzech opcji sum ubezpieczenia od wartości najniższej do najwyższej.

Tabela 2: Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia		0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia		0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych		0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	Opcja Inwestycyjna	7,65%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
		Opcja Optymalna	10,06%	
Opcja Ochronna		12,87%		
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki		0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne		0%	Wpływ premii motywacyjnych.

Powyższe tabele zawierają wartości podane dla trzech opcji sum ubezpieczenia od wartości najniższej do najwyższej. Pozostałe koszty bieżące obejmują składkę ubezpieczeniową pobieraną z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty funduszy inwestycyjnych uwzględnione w cenie jednostki uczestnictwa funduszu. Wcześniejsze wyjście z inwestycji wiąże się z wypłatą wartości wykupu ustaloną jako procent wartości rachunku polisy odpowiedni do roku polisowego, w którym dokonywana jest wypłata (96%-100%, zgodnie z treścią załącznika do OWU).

W powyższych danych zaprezentowano wyłącznie koszty produktu – nie uwzględniono osobistej sytuacji podatkowej Klienta.