

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - Fidelity Sustainable Strategic Bond Y (PLN-hedged)

oferowanego w ramach umowy:

ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE Plan na Plus („Produkt”)

Załącznik do OWU: **TU1-ZAL-1024-1**

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 tytuły uczestnictwa Fidelity Strategic Bond Y (acc) (USD), subfunduszu spółki Fidelity Funds („Fundusz”). Ryzyko walutowe inwestycji w Fundusz w stosunku do waluty UFK jest ograniczane poprzez zawieranie transakcji pochodnych.

Celem Funduszu jest maksymalizacja zwrotów przez zwiększanie wartości kapitałowej i dochodów dzięki inwestowaniu w instrumenty o stałym dochodzie z całego świata. Fundusz stanowi część grupy funduszy zrównoważonych Fidelity i stosuje strategię Sustainable Focused, zgodnie z którą co najmniej 70% aktywów netto Funduszu jest inwestowanych w papiery wartościowe uznawane za papiery o zrównoważonym charakterze. Fundusz promuje kwestie środowiskowe i społeczne zgodnie z art. 8 rozporządzenia SFDR. Fundusz na bieżąco uwzględnia szeroki zakres kwestii środowiskowych i społecznych. Kwestie środowiskowe obejmują m.in. ograniczanie zmian klimatu i dostosowywanie się do ich skutków, gospodarkę wodną i odpadami oraz bioróżnorodność. Kwestie społeczne obejmują m.in. bezpieczeństwo produktów, łańcuch dostaw, zdrowie i bezpieczeństwo oraz prawa człowieka. Fundusz może korzystać z finansowych instrumentów pochodnych, w tym ze złożonych instrumentów pochodnych i strategii, aby zrealizować swój cel inwestycyjny na poziomie ryzyka zgodnym ze swoim profilem ryzyka.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne oraz są zainteresowani krótkim, średnim lub długim horyzontem inwestycyjnym.

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. 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 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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 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 2002-2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2001-2021. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 1999-2019.

Zalecany okres utrzymywania:		20 lat
Przykładowa inwestycja:		5 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	Opcja Inwestycyjna	136,23 zł na rok
	Opcja Optymalna	202,32 zł na rok
	Opcja Ochronna	269,76 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	Opcja Inwestycyjna	3 184 zł	30 121 zł	54 044 zł
		Opcja Optymalna	2 829 zł	26 769 zł	48 030 zł
		Opcja Ochronna	2 491 zł	23 569 zł	42 287 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-58,81%	-10,45%	-6,67%
		Opcja Optymalna	-68,09%	-13,03%	-8,11%
		Opcja Ochronna	-76,09%	-15,90%	-9,74%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 295 zł	35 484 zł	82 024 zł
		Opcja Optymalna	2 928 zł	31 535 zł	72 896 zł
		Opcja Ochronna	2 578 zł	27 765 zł	64 181 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-55,72%	-6,97%	-2,02%
		Opcja Optymalna	-65,58%	-9,46%	-3,27%
		Opcja Ochronna	-74,11%	-12,22%	-4,68%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 588 zł	38 754 zł	89 628 zł
		Opcja Optymalna	3 189 zł	34 441 zł	79 654 zł
		Opcja Ochronna	2 807 zł	30 323 zł	70 131 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-47,23%	-5,14%	-1,10%
		Opcja Optymalna	-58,67%	-7,59%	-2,33%
		Opcja Ochronna	-68,63%	-10,30%	-3,69%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 731 zł	45 314 zł	94 781 zł
		Opcja Optymalna	3 316 zł	40 272 zł	84 233 zł
		Opcja Ochronna	2 920 zł	35 457 zł	74 162 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-42,89%	-1,96%	-0,54%
		Opcja Optymalna	-55,13%	-4,35%	-1,74%
		Opcja Ochronna	-65,80%	-6,98%	-3,09%
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	Opcja Inwestycyjna	54 237 zł	89 254 zł	140 128 zł
		Opcja Optymalna	78 322 zł	109 441 zł	154 654 zł
		Opcja Ochronna	102 924 zł	130 323 zł	170 131 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		Opcja Inwestycyjna	62,8 zł	861,08 zł	2724,53 zł
		Opcja Optymalna	93,26 zł	1278,84 zł	4046,33 zł
		Opcja Ochronna	124,35 zł	1705,12 zł	5395,1 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 10 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach
Całkowite koszty	Opcja Inwestycyjna	1 569 zł	16 554 zł	41 201 zł
	Opcja Optymalna	1 977 zł	20 276 zł	47 744 zł
	Opcja Ochronna	2 367 zł	23 830 zł	53 992 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	Opcja Inwestycyjna	0,00%	7,94%	4,82%
	Opcja Optymalna	0,00%	10,39%	6,05%
	Opcja Ochronna	0,00%	13,10%	7,41%

(*) 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 3,72% przed uwzględnieniem kosztów i -1,1%, -2,33%, -3,69% po uwzględnieniu kosztów odpowiednio dla Opcji Inwestycyjnej, Opcji Optymalnej i Opcji Ochronnej.

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.	0,00%	
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	4,69%, 5,91% lub 7,27% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Opcja Inwestycyjna	4,69%
		Opcja Optymalna	5,91%
		Opcja Ochronna	7,27%
Koszty transakcji	0,14% lub 0,15% 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.	Opcja Inwestycyjna	0,14%
		Opcja Optymalna	0,14%
		Opcja Ochronna	0,15%
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 - Fidelity Sustainable Strategic Bond Y (PLN-hedged) powstał w roku 2021. 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. Te wykresy przedstawiają wyniki UFK jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.

Opcja Inwestycyjna



Opcja Optymalna



Opcja Ochronna

