

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK - Goldman Sachs Zrównoważony U (PLN)

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 w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Zrównoważony U (PLN), subfunduszu wydzielonego w ramach Goldman Sachs Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”).

Fundusz dąży do wzrostu wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Inwestuje zgromadzone aktywa w akcje spółek notowanych głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz dłużne instrumenty finansowe, głównie obligacje emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. Udział akcji w stosunku do instrumentów dłużnych zależy od bieżącej oraz przewidywanej sytuacji na rynkach finansowych i może wahać się w przedziale od 30 do 70% aktywów. Neutralny udział akcji i dłużnych instrumentów finansowych w portfelu Funduszu wynosi po 50% aktywów. W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Fundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów Funduszu w akcje, mają co najmniej 4-letni horyzont inwestycyjny oraz oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych.

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

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	2 475 zł	21 239 zł	33 211 zł
		Opcja Optymalna	2 200 zł	18 876 zł	29 515 zł
		Opcja Ochronna	1 937 zł	16 619 zł	25 987 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-76,44%	-18,32%	-13,11%
		Opcja Optymalna	-82,22%	-21,15%	-14,91%
		Opcja Ochronna	-87,10%	-24,32%	-16,98%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	2 809 zł	39 644 zł	118 113 zł
		Opcja Optymalna	2 496 zł	35 232 zł	104 969 zł
		Opcja Ochronna	2 198 zł	31 020 zł	92 419 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-68,60%	-4,67%	1,63%
		Opcja Optymalna	-75,97%	-7,12%	0,48%
		Opcja Ochronna	-82,26%	-9,81%	-0,79%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	3 686 zł	47 883 zł	134 838 zł
		Opcja Optymalna	3 276 zł	42 555 zł	119 833 zł
		Opcja Ochronna	2 884 zł	37 467 zł	105 506 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-44,29%	-0,86%	2,88%
		Opcja Optymalna	-56,27%	-3,23%	1,76%
		Opcja Ochronna	-66,71%	-5,84%	0,53%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	Opcja Inwestycyjna	4 226 zł	58 800 zł	158 645 zł
		Opcja Optymalna	3 755 zł	52 257 zł	140 991 zł
		Opcja Ochronna	3 306 zł	46 009 zł	124 134 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	Opcja Inwestycyjna	-27,10%	3,18%	4,38%
		Opcja Optymalna	-42,16%	0,87%	3,30%
		Opcja Ochronna	-55,40%	-1,66%	2,10%
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	54 339 zł	98 383 zł	185 338 zł
		Opcja Optymalna	78 412 zł	117 555 zł	194 833 zł
		Opcja Ochronna	103 004 zł	137 467 zł	205 506 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	1 573 zł	17 417 zł	47 644 zł
	Opcja Optymalna	1 981 zł	21 043 zł	53 470 zł
	Opcja Ochronna	2 370 zł	24 505 zł	59 033 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	Opcja Inwestycyjna	0,00%	8,01%	4,83%
	Opcja Optymalna	0,00%	10,38%	5,95%
	Opcja Ochronna	0,00%	12,99%	7,18%

(*) 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 7,71% przed uwzględnieniem kosztów i 2,88%, 1,76%, 0,53% 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	4,83%, 5,95% lub 7,18% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Opcja Inwestycyjna	4,83%
		Opcja Optymalna	5,95%
		Opcja Ochronna	7,18%
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.	Opcja Inwestycyjna	0,00%
		Opcja Optymalna	0,00%
		Opcja Ochronna	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 - Goldman Sachs Zrównoważony U (PLN) powstał w roku 2022. 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

