



## Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną jednorazowo Plan Inwestycyjny Optimum – indeks OWU: PIO/18/02/01

Data sporządzenia dokumentu: 14.04.2025

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu

## Cele inwestycyjne, docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) (UFK UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN)) jest funduszem akcyjnym rynków międzynarodowych, który lokuje 100% swoich środków w tytuły uczestnictwa klasy A1 PLN Hedged subfunduszu Frontier Markets Equity (ISIN: LU0903428604) wydzielonego w ramach funduszu zagranicznego Schroder International Selection Fund SICAV zarządzanego przez Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.

Szczegółowe informacje na temat subfunduszu Frontier Markets Equity dostępne są za pośrednictwem strony internetowej [uniqua.pl](http://uniqua.pl), sekcji „Notowania UFK”.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) zależy od:

- stopy zwrotu osiągniętej przez subfundusz Frontier Markets Equity,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego Optimum.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) zależy od zmian wartości aktywów subfunduszu Frontier Markets Equity i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

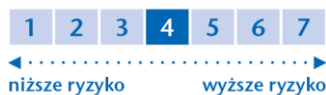
Rekomendowany minimalny okres utrzymywania inwestycji w UFK UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) w ramach Planu Inwestycyjnego Optimum wynosi 5 lat – tyle samo, ile wynosi zalecany przez Schroder Investment Management Europe S.A. okres utrzymywania inwestycji w subfunduszu Frontier Markets Equity i zalecany okres obowiązywania umowy ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Optimum.

Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego. UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) w ramach Planu Inwestycyjnego Optimum kierowany jest do inwestorów, którzy:

- oczekują od swej inwestycji potencjału wysokiego wzrostu wartości zainwestowanego kapitału w związku z lokowaniem aktywów subfunduszu Frontier Markets Equity przede wszystkim w akcje spółek z tzw. rynków granicznych;
- akceptują podwyższony poziom ryzyka inwestycyjnego związanego w szczególności z możliwością wahań cen kursów na rynkach giełdowych, a tym samym akceptują możliwość utraty części, a nawet całości wpłaconego kapitału,
- posiadają przynajmniej podstawową wiedzę o produktach inwestycyjnych,
- posiadają przynajmniej podstawowe doświadczenie związane z produktami inwestycyjnymi,
- planują inwestycję na okres co najmniej 5 lat.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) 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 produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacić Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, gdzie 4 oznacza „średnią” klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „średnie”, a złe warunki rynkowe „mogą wpłynąć” na zdolność wypłacenia ci pieniędzy.

Inne ryzyka, które mają istotne znaczenie dla PRIIP i które nie zostały uwzględnione w ogólnym wskaźniku: ryzyko potencjalnej straty wynikającej z braku możliwości zrealizowania wypłaty przez UNIQA (zobacz część „Co się stanie, jeśli UNIQA nie ma możliwości wypłaty?” w „Dokumentie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Inwestycyjnego Optimum).

UFK UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli UNIQA nie ma możliwości wypłaty?” w „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Inwestycyjnego Optimum; opisana tam ochrona konsumentów nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

## Scenariusze dotyczące wyników

Zalecany okres utrzymywania	5 lat	
Inwestycja	50 000 PLN	
Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko)	15 PLN	
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach

Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 758 PLN	9 117 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,5%	-28,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 443 PLN	9 117 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,1%	-28,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 834 PLN	58 119 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,7%	3,1%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 489 PLN	82 852 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,0%	10,6%

### Scenariusze w przypadku śmierci

Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 734 PLN	58 219 PLN
---------------------------------	--	------------	------------

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 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymywania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków i zapłaconych składek.

## 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 osiąganych 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 50 000 PLN.

Inwestycja: 50 000 PLN	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Całkowite koszty</b>		
Umowa ubezpieczenia	3 PLN	15 PLN
Warianty inwestycyjne	4 053 PLN	16 766 PLN
<b>Wpływ kosztów w skali roku*</b>		
Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0%
Warianty inwestycyjne	8,4%	6,6%

\* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji, prognozowany średni roczny zwrot wynosi przed uwzględnieniem kosztów 9,7% i 3,1% po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Koszty wejścia	wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję	0,0%
Koszty wyjścia	wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności	0,0%
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami, oraz innych kosztów bieżących; jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku	6,6%
Koszty transakcji	% 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	0,0%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty za wyniki	w przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	0,0%

## Informacje dodatkowe:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez UFK UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) są dostępne na stronie internetowej [uniqua.pl/kid](http://uniqua.pl/kid).

Wyliczenia zawarte w niniejszym dokumencie zostały sporządzone w oparciu o założenia wynikające z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów z dnia 8 marca 2017 r. oraz Rozporządzenia delegowanego 2021/2268 zmieniającego regulacyjne standardy techniczne określone w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/653 w odniesieniu do podstawowej metodyki i prezentacji scenariuszy dotyczących wyników, prezentacji kosztów i metodyki obliczania ogólnych wskaźników kosztów, prezentacji i treści informacji na temat wyników osiągniętych w przeszłości oraz prezentacji kosztów w odniesieniu do detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) oferujących wiele wariantów inwestycyjnych, a także dostosowania przepisu przejściowego dla twórców PRIIP oferujących jednostki funduszy, o których mowa w art. 32 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014, jako bazowe warianty inwestycyjne do przedłużonego obowiązywania przepisu przejściowego określonego w tym artykule - i mogą nie odzwierciedlać Twojej indywidualnej sytuacji.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie są aktualne według stanu na dzień 28.02.2025