



## Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Plan Elastyczny Semper Liberum – indeks OWU: PEL/18/05/25 (dla umów, w których dokonano wyboru zakresu pełnego UFK)

Data sporządzenia dokumentu: 19.10.2022

**Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.**

### Cele inwestycyjne, docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek (UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek) jest funduszem akcyjnym, który lokuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek wydzielonego w ramach UNIQA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez UNIQA TFI S.A.

Szczegółowe informacje na temat UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek dostępne są za pośrednictwem strony internetowej [uniqa.pl](http://uniqa.pl), sekcji „Notowania UFK”.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek zależy od:

- stopy zwrotu osiąganej przez UNIQA Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek,
- opłat pobieranych w ramach Planu Elastycznego Semper Liberum.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek zależy od zmian wartości aktywów UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Rekomendowany przez UNIQA TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek wynosi 5 lat. Jednakże z uwagi na 10-letni zalecany okres obowiązywania umowy Planu Elastycznego Semper Liberum, zalecany okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 10 lat.

Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego.

UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek w ramach Planu Elastycznego Semper Liberum kierowany jest do inwestorów, którzy:

- oczekują od swej inwestycji potencjału wysokiego wzrostu wartości zainwestowanego kapitału w związku z lokowaniem aktywów UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek w akcje i inne instrumenty finansowe o podobnym ryzyku,
- 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 10 lat.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek przez 10 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.

Skasyfikowaliśmy 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 Elastycznego Semper Liberum).

UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku braku możliwości wypłacenia Ci 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 „Dokumentie

zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Elastycznego Semper Liberum; opisana tam ochrona konsumentów nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

## Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 PLN rocznie Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) 817 PLN		1 rok	5 lat	10 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	230 PLN	6 964 PLN	13 428 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-94,25%	-33,26%	-21,31%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	389 PLN	10 089 PLN	22 315 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-90,28%	-22,00%	-10,96%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	524 PLN	12 622 PLN	30 156 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-86,90%	-14,97%	-5,21%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	686 PLN	15 937 PLN	41 834 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-82,86%	-7,47%	0,81%
Łączna zainwestowana kwota		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (w oparciu o scenariusz umiarkowany)	40 400 PLN	40 400 PLN	40 400 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		86 PLN	452 PLN	817 PLN

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie.

Wszystkie dane w tym dokumencie zostały przygotowane dla inwestora w wieku 39 lat, który wybrał sumę ubezpieczenia 40 400 zł.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

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 inwestycji.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu z inwestycji pokazuje, jaki wpływ na ten zwrot będą miały łączne koszty ponoszone przez Ciebie. 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 4 000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

## 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 przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja: 4 000 PLN rocznie	W przypadku spieniężenia po 1. roku	W przypadku spieniężenia po 5. roku	W przypadku spieniężenia po 10. roku
Łączne koszty	3 485 PLN	7 697 PLN	11 339 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	88,28%	16,03%	6,23%

## Tabela 2 – 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.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	koszty wejścia	1,09%	wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję
	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	5,14%	wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
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

## Informacje dodatkowe:

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. i mogą nie odzwierciedlać Twojej indywidualnej sytuacji.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie są aktualne według stanu na dzień 31.08.2022