



## Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Plan Inwestycyjny AXA dla pracowników i współpracowników AXA – indeks OWU: PIR/07/08/10

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 osiąganego przez subfundusz Frontier Markets Equity,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego AXA dla pracowników i współpracowników AXA.

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 przez Schroder Investment Management Europe S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w subfunduszu Frontier Markets Equity wynosi 5 lat. Jednakże z uwagi na 10-letni zalecany okres obowiązywania umowy Plan Inwestycyjny AXA dla pracowników i współpracowników AXA, zalecany okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – Schroder ISF Frontier Markets Equity (PLN) w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 10 lat.

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 AXA dla pracowników i współpracowników AXA 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 10 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 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.

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 AXA dla pracowników i współpracowników AXA).

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 AXA dla pracowników i współpracowników AXA; opisana tam ochrona konsumentów nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

## Scenariusze dotyczące wyników

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
| Zalecany okres utrzymywania                              | 10 lat  |   |  |
| Średnioroczna inwestycja                                 | 5 000 PLN na rok                                |   |  |
| Średnioroczna składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) | 0 PLN na rok                                    |   |  |
| Scenariusze w przypadku dożycia                          | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |

Minimum

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

|                               |  |           |            |            |
|-------------------------------|--|-----------|------------|------------|
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 2 192 PLN | 8 917 PLN  | 11 716 PLN |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                      | -56,2%    | -32,5%     | -29,2%     |
| Scenariusz niekorzystny       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3 433 PLN | 9 919 PLN  | 11 716 PLN |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                      | -31,3%    | -29,3%     | -29,2%     |
| Scenariusz umiarkowany        | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 223 PLN | 29 131 PLN | 64 750 PLN |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                      | 4,5%      | 5,1%       | 4,7%       |
| Scenariusz korzystny          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7 008 PLN | 37 275 PLN | 81 200 PLN |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                      | 40,2%     | 13,6%      | 8,7%       |
| Kwota zainwestowana w czasie  |  | 5 000 PLN | 25 000 PLN | 50 000 PLN |

## Scenariusze w przypadku śmierci

|                                 |  |           |            |            |
|---------------------------------|--|-----------|------------|------------|
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 540 PLN | 29 231 PLN | 64 850 PLN |
| Łączna składka ubezpieczeniowa  |  | 0 PLN     | 1 PLN      | 1 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 15 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 okres utrzymywania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (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 5 000 PLN.

| Inwestycja: 5 000 PLN na rok | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty             |   |   |  |
| Umowa ubezpieczenia          | 0 PLN   | 1 PLN   | 1 PLN  |
| Warianty inwestycyjne        | 489 PLN   | 3 800 PLN   | 14 502 PLN   |
| Wpływ kosztów w skali roku*  |   |   |  |
| Umowa ubezpieczenia          | 0,0%  | 0,0%  | 0,0%   |
| Warianty inwestycyjne        | 10,1%   | 5,0%  | 4,8%   |

\* 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 9,5% i 4,7% 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%  |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |  |   |
| 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   | 4,8%  |
| 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%  |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |  |   |

|                  |   |      |
|------------------|---|------|
| 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 [uniqa.pl/kid](http://uniqa.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