



Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Fidelity Funds US Dollar Bond Fund (PLN) dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną jednorazowo Plan Inwestycyjny Progres – indeks OWU: PIMPN/14/11/03

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 – Fidelity Funds – US Dollar Bond Fund (PLN) (UFK UNIQA – Fidelity Funds – US Dollar Bond Fund (PLN)) jest funduszem dłużnym rynków międzynarodowych, który lokuje 100% swoich środków w tytuły uczestnictwa klasy A-ACC-PLN subfunduszu US Dollar Bond Fund wydzielonego w ramach funduszu zagranicznego Fidelity Funds (ISIN: LU1677766633) zarządzanego przez FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Szczegółowe informacje na temat subfunduszu US Dollar Bond Fund dostępne są za pośrednictwem strony internetowej unia.pl, sekcji „Notowania UFK”.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Fidelity Funds – US Dollar Bond Fund (PLN) jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Fidelity Funds – US Dollar Bond Fund (PLN) zależy od:

- stopy zwrotu osiąganej przez subfundusz US Dollar Bond Fund,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego Progres.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Fidelity Funds – US Dollar Bond Fund (PLN) zależy od zmian wartości aktywów subfunduszu US Dollar Bond Fund i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Rekomendowany przez FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w subfunduszu US Dollar Bond Fund wynosi 2 lata. Jednakże z uwagi na 5-letni zalecany okres obowiązywania umowy ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Progres, zalecany okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – Fidelity Funds – US Dollar Bond Fund (PLN) w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat.

Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego. UFK UNIQA – Fidelity Funds – US Dollar Bond Fund (PLN) w ramach Planu Inwestycyjnego Progres kierowany jest do inwestorów, którzy:

- poszukują inwestycji o potencjale wzrostu wartości zainwestowanego kapitału na poziomie wyższym niż oprocentowanie lokat bankowych, w związku z lokowaniem aktywów subfunduszu US Dollar Bond Fund przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe denominowane w USD,
- akceptują stosunkowo niewielkie ryzyko związane z inwestycją, a tym samym akceptują możliwość utraty niewielkiej części 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 – Fidelity Funds US Dollar Bond Fund (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 3 na 7, gdzie 3 oznacza „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 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 Progres).

UFK UNIQA – Fidelity Funds – US Dollar Bond Fund (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 Progres; 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	40 303 PLN	28 366 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,4%	-10,7%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 164 PLN	36 519 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,7%	-6,1%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 600 PLN	50 339 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,8%	0,1%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 877 PLN	56 968 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,8%	2,6%

Scenariusze w przypadku śmierci

Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 700 PLN	50 439 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
Całkowite koszty		
Umowa ubezpieczenia	3 PLN	15 PLN
Warianty inwestycyjne	2 365 PLN	11 537 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
Umowa ubezpieczenia	0,0%	0,0%
Warianty inwestycyjne	4,8%	4,7%

* 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 4,8% i 0,1% 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%
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	4,7%
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 – Fidelity Funds US Dollar Bond Fund (PLN) są dostępne na stronie internetowej 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