



Data sporządzenia dokumentu: 2023.03.20

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

Cele inwestycyjne, docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy UNIQA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ (UFK UNIQA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ) jest funduszem absolutnej stopy zwrotu rynków międzynarodowych, który lokuje 100% swoich środków w certyfikaty inwestycyjne Generali Absolute Return Dłużny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego zarządzanego przez Generali Investments TFI S.A.

Generali Absolute Return Dłużny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty jest funduszem absolutnej stopy zwrotu, w którym środki pieniężne będą lokowane przede wszystkim w obligacje i inne instrumenty stopy procentowej, waluty i derywaty walutowe oraz derywaty na stopę procentową. Generali Absolute Return Dłużny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty inwestuje zarówno w lokaty denominowane w walucie polskiej, jak i w lokaty denominowane w walutach obcych zarówno na rynku polskim, jak i rynkach zagranicznych. Ponadto aktywami Generali Absolute Return Dłużny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego mogą być inne niż ww. papiery wartościowe tj. akcje, prawa do akcji, prawa poboru akcji, warranty subskrypcyjne, listy zastawne, instrumenty pochodne, jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne, depozyty bankowe.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ zależy jest od:

- stopy zwrotu osiągniętej przez Generali Absolute Return Dłużny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego Premium.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ zależy od zmian wartości aktywów Generali Absolute Return Dłużny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Rekomendowany przez Generali Investments TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w Generali Absolute Return Dłużny Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym wynosi 1-3 lata. Jednakże z uwagi na 5-letni rekomendowany minimalny okres obowiązywania umowy Plan Inwestycyjny Premium, rekomendowany minimalny okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat.

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

UFK UNIQA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ w ramach Planu Inwestycyjnego Premium kierowany jest do inwestorów, którzy:

- liczą się z ograniczoną płynnością inwestycji w związku z tym, że certyfikaty inwestycyjne Generali Absolute Return Dłużny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego mogą być umarzane jedynie w określone dni, oraz w związku z tym, że Generali Absolute Return Dłużny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty może dokonywać redukcji zleceń wykupu certyfikatów inwestycyjnych,
- oczekują od swej inwestycji potencjału wysokiego wzrostu wartości zainwestowanego kapitału,
- 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 – Generali Absolute Return Dłużny FIZ przez 5 lat.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 klasę ryzyka „średnią”. 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 „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Inwestycyjnego Premium).

UFK UNIQA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ 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 Premium; 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	35 727 PLN	31 879 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,5%	-8,6%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 316 PLN	40 613 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,4%	-4,1%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 549 PLN	54 396 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	1,7%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 272 PLN	57 406 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,5%	2,8%

Scenariusze w przypadku śmierci

Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 649 PLN	54 496 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	3 919 PLN	14 970 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
Umowa ubezpieczenia	0%	0%
Warianty inwestycyjne	8,0%	6,0%

* 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 7,7% i 1,7% 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%
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	6,0%
Koszty transakcji	% wartości twojej inwestycji rocznie; jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu;	0,0%

	rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy	
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 – Generali Absolute Return Dłużny FIZ są dostępne na stronie internetowej 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 31.01.2023