



# Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego AXA – Portfel Zrównoważony  
dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi  
Plan Elastyczny Premia – indeks OWU: PEP/18/05/25  
(dla umów, w których dokonano wyboru zakresu podstawowego UFK)

Data sporządzenia dokumentu: 18.11.2019

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

## Cele inwestycyjne, docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy AXA – Portfel Zrównoważony (UFK AXA – Portfel Zrównoważony) jest funduszem zrównoważonym rynku polskiego, który lokuje większość swoich środków w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub inne tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, o profilu akcyjnym i dłużnym. Pozostałą część lokat stanowią depozyty bankowe oraz środki pieniężne.

Szczegółowe informacje na temat AXA - Portfela Zrównoważonego dostępne są za pośrednictwem strony internetowej [axa.pl](http://axa.pl), sekcji „Notowania UFK”. Limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat wskazane są w Regulaminie UFK AXA – Portfela Zrównoważonego.

Podstawowym celem UFK AXA – Portfel Zrównoważony jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK AXA – Portfel Zrównoważony zależy jest od:

- stopy zwrotu osiągananej przez instrumenty finansowe, w które środki inwestuje AXA - Portfel Zrównoważony,
- opłat pobieranych w ramach Planu Elastycznego Premia.

Stopa zwrotu z UFK AXA – Portfela Zrównoważonego zależy od zmian wartości aktywów, w które UFK lokuje swoje środki i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Rekomendowany przez AXA TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w AXA - Portfel Zrównoważony wynosi 3-5 lat. Jednakże z uwagi na 10-letni rekomendowany minimalny okres obowiązywania umowy Plan Elastyczny Premia, rekomendowany minimalny okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK AXA – Portfel Zrównoważony w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 10 lat.

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

UFK AXA – Portfel Zrównoważony w ramach Planu Elastycznego Premia kierowany jest do inwestorów, którzy:

- poszukują inwestycji o potencjale wzrostu wartości zainwestowanego kapitału na poziomie wyraźnie wyższym niż oprocentowanie lokat bankowych, w związku z lokowaniem części aktywów funduszy stanowiących przedmiot inwestycji AXA – Portfela Zrównoważonego w dłużne papiery wartościowe, przy równoczesnym lokowaniu części aktywów w akcje,
- charakteryzują się przeciętną skłonnością do ryzyka związanego z inwestycją, a tym samym akceptują możliwość utraty części 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 AXA – Portfel Zrównoważony 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 2 na 7, gdzie 2 oznacza „niską” klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „małe”, a złe warunki rynkowe „najprawdopodobniej 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 AXA (zobacz część „Co się stanie, jeśli AXA Życie TU S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Elastycznego Premia).

UFK AXA – Portfel Zrównoważony 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 AXA Życie TU S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Elastycznego Premia; opisana tam ochrona konsumentów nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

## Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 PLN rocznie Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) 2 192 PLN		1 rok	5 lat	10 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	399 PLN	11 819 PLN	26 186 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-90,04%	-17,05%	-7,88%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	432 PLN	12 668 PLN	29 283 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-89,21%	-14,85%	-5,76%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	471 PLN	13 516 PLN	32 137 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-88,22%	-12,79%	-4,02%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	512 PLN	14 426 PLN	35 332 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-87,19%	-10,70%	-2,27%
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)	80 000 PLN	80 000 PLN	80 000 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		172 PLN	976 PLN	2 192 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 80 000 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

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1. roku	W przypadku spieniężenia po 5. roku	W przypadku spieniężenia po 10. roku
Łączne koszty	3 549 PLN	7 477 PLN	12 717 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	91,43%	15,96%	7,19%

### 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	1,55%	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	5,64%	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 30.09.2019 r.

Przedstawione powyżej koszty uwzględniają opłaty pobierane przez AXA, jak również opłaty odpowiadające wskaźnikom kosztów całkowitych pobierane przez podmioty zarządzające funduszami inwestycyjnymi, w których jednostki uczestnictwa inwestowane są środki w ramach UFK AXA – Portfela Zrównoważonego.