



Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego Lev
dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Plan
Elastyczny Semper Liberum – indeks OWU: PEL/16/11/02

Data sporządzenia dokumentu: 15.12.2021

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

Cele inwestycyjne, docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy Lev (UFK Lev) jest funduszem akcyjnym rynku polskiego, który lokuje środki w:

- udziałowe papiery wartościowe, warranty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe, certyfikaty inwestycyjne;
- instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe;
- instrumenty pochodne;
- jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą;
- dłużne papiery wartościowe.

Szczegółowe informacje na temat Lev dostępne są za pośrednictwem strony internetowej uniqua.pl, sekcji „Notowania UFK”. Limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat wskazane są w Regulaminie UFK Lev.

Podstawowym celem UFK Lev jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK Lev zależy od:

- stopy zwrotu osiągniętej przez instrumenty finansowe, w które środki inwestuje Lev,
- opłat pobieranych w ramach Planu Elastycznego Semper Liberum.

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

Z uwagi na 15-letni zalecany okres obowiązywania umowy Plan Elastyczny Semper Liberum, zalecany okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK Lev w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 15 lat.

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

UFK Lev 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 większości aktywów stanowiących przedmiot inwestycji UFK Lev w instrumenty pochodne oraz jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych, które mają odzwierciedlać zachowanie indeksu WIG20lev,
- 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 15 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK Lev przez 15 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 6 na 7, gdzie 6 oznacza „drugą najwyższą” klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „duże”, a złe warunki rynkowe „najprawdopodobniej 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 „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Elastycznego Semper Liberum).

UFK Lev 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 „Dokumencie 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) 3 879 PLN		1 rok	8 lat	15 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	57 PLN	6 338 PLN	7 875 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-98,58%	-38,18%	-33,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	185 PLN	12 068 PLN	18 595 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-95,37%	-22,33%	-16,76%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	451 PLN	22 733 PLN	42 758 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-88,71%	-7,66%	-4,37%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	927 PLN	49 703 PLN	132 507 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-76,82%	9,73%	9,39%
Łączna zainwestowana kwota		4 000 PLN	32 000 PLN	60 000 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (w oparciu o scenariusz umiarkowany)	100 000 PLN	100 000 PLN	100 000 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		161 PLN	1 641 PLN	3 879 PLN

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 15 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie.

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 8. roku	W przypadku spieniężenia po 15. roku
Łączne koszty	3 563 PLN	13 324 PLN	30 063 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	91,04%	11,09%	7,46%

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	1,21%	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	6,25%	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 31.10.2021