



## Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA - Akcji Małych i Średnich Spółek 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 UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek (UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek) jest funduszem akcyjnym, który lokuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek wydzielonego w ramach UNIQA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez UNIQA TFI S.A.

Szczegółowe informacje na temat UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek dostępne są za pośrednictwem strony internetowej [uniqa.pl](http://uniqa.pl), sekcji „Notowania UFK”.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek zależy od:

- stopy zwrotu osiąganej przez UNIQA Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek,
- opłat pobieranych w ramach Planu Elastycznego Semper Liberum.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek zależy od zmian wartości aktywów UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Rekomendowany przez UNIQA TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek wynosi 5 lat. Jednakże z uwagi na 15-letni zalecany okres obowiązywania umowy Planu Elastycznego Semper Liberum, zalecany okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 15 lat.

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

UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek 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 aktywów UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek w akcje i inne instrumenty finansowe o podobnym ryzyku,
- 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 UNIQA - Akcji Małych i Średnich Spółek 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 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 Elastycznego Semper Liberum).

UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek 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 „Dokumentie

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<br>Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) 2 830 PLN |   | 1 rok       | 8 lat       | 15 lat<br>(zalecany okres utrzymywania) |
|--|---|-------------|-------------|---|
| Scenariusze w przypadku dożycia  |   |             |             |   |
| Scenariusz warunków skrajnych  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 271 PLN     | 15 209 PLN  | 24 829 PLN                              |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -93,23%     | -16,88%     | -12,12%                                 |
| Scenariusz niekorzystny  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 393 PLN     | 25 364 PLN  | 60 497 PLN                              |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -90,17%     | -5,19%      | 0,10%                                   |
| Scenariusz umiarkowany   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 516 PLN     | 32 840 PLN  | 89 160 PLN                              |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -87,10%     | 0,58%       | 4,81%                                   |
| Scenariusz korzystny   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 658 PLN     | 43 088 PLN  | 135 104 PLN                             |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -83,55%     | 6,58%       | 9,61%                                   |
| 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     | 1 572 PLN   | 2 830 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 przekaże 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                   | 3 570 PLN                           | 15 275 PLN                          | 43 639 PLN                           |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 100,59%                             | 13,67%                              | 9,10%                                |

## 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                 | 2,06% | 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       | 7,04% | 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