



## Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Plan Elastyczny Semper Liberum – indeks OWU: PEL/18/05/25 (dla umów, w których dokonano wyboru zakresu podstawowego UFK)

Data sporządzenia dokumentu: 10.04.2021

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

### Cele inwestycyjne, docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego (UFK UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego) jest funduszem aktywnej alokacji rynków międzynarodowych, który lokuje większość środków w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub inne tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, o profilu dłużnym i akcyjnym. Pozostałą część lokat stanowią depozyty bankowe oraz środki pieniężne.

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

Podstawowym celem UFK UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego zależy jest od:

- stopy zwrotu osiąganej przez instrumenty finansowe, w które środki inwestuje UNIQA - Portfel Cyklu Koniunkturalnego,
- opłat pobieranych w ramach Planu Elastycznego Semper Liberum.

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

Z uwagi na 10-letni rekomendowany minimalny okres obowiązywania umowy Plan Elastyczny Semper Liberum, rekomendowany minimalny okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK - UNIQA Portfel Cyklu Koniunkturalnego w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 10 lat.

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

UFK UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego w ramach Planu Elastycznego Semper Liberum 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 UNIQA – Portfela Cyklu Koniunkturalnego w akcje, przy równoczesnym lokowaniu części aktywów w dłużne papiery wartościowe,
- są skłonni ponosić wysokie ryzyko inwestycyjne, w zamian oczekując wysokich stóp zwrotu, szczególnie w długim okresie inwestycji; 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 UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego 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.

Skasyfikowaliśmy 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 UNIQA (zobacz część „Co się stanie, jeśli UNIQA nie ma możliwości wypłaty?” w „Dokumentie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Elastycznego Semper Liberum).

UFK UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego 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) 737 PLN |   | 1 rok      | 5 lat      | 10 lat<br>(zalecany okres utrzymywania) |
|--|---|------------|------------|---|
| Scenariusze w przypadku dożycia  |   |            |            |   |
| Scenariusz warunków skrajnych  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 483 PLN    | 11 894 PLN | 28 295 PLN                              |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -87,92%    | -16,85%    | -6,41%                                  |
| Scenariusz niekorzystny  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 525 PLN    | 13 058 PLN | 33 110 PLN                              |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -86,88%    | -13,89%    | -3,47%                                  |
| Scenariusz umiarkowany   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 561 PLN    | 13 799 PLN | 35 783 PLN                              |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -85,98%    | -12,13%    | -2,04%                                  |
| Scenariusz korzystny   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 598 PLN    | 14 586 PLN | 38 716 PLN                              |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -85,05%    | -10,34%    | -0,59%                                  |
| 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) | 40 400 PLN | 40 400 PLN | 40 400 PLN                              |
| Łączna składka ubezpieczeniowa   |   | 86 PLN     | 446 PLN    | 737 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 40 400 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   | W przypadku spieniężenia po 1. roku | W przypadku spieniężenia po 5. roku | W przypadku spieniężenia po 10. roku |
|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty                   | 3 465 PLN                           | 7 401 PLN                           | 10 371 PLN                           |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 89,83%                              | 15,94%                              | 5,85%                                |

## 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                 | 1,52% | 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       | 4,33% | 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 31.12.2020

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