



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/18/05/25
(dla umów, w których dokonano wyboru zakresu pełnego 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 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 osiąganego 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 10-letni rekomendowany minimalny okres obowiązywania umowy Plan Elastyczny Semper Liberum, rekomendowany minimalny okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK Lev w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 10 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 10 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK Lev 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 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 „Dokumentie 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 „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 Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) 941 PLN		1 rok	5 lat	10 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	113 PLN	4 444 PLN	7 432 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-97,18%	-46,22%	-34,66%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	222 PLN	6 397 PLN	11 678 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-94,44%	-35,77%	-24,32%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	489 PLN	10 694 PLN	21 929 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-87,76%	-20,18%	-11,30%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	965 PLN	19 538 PLN	49 672 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-75,87%	-0,78%	3,90%
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	461 PLN	941 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 mogłyby 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	3 476 PLN	7 783 PLN	11 312 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	82,72%	14,76%	5,83%

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	0,09%	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	5,74%	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 opłatę za zarządzanie UFK Lev.