



## Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Akcji Europejskich ESG  
dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Plan  
Elastyczny – indeks OWU: PE/16/01/01

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 – Akcji Europejskich ESG (UFK UNIQA – Akcji Europejskich ESG) jest funduszem akcyjnym rynków międzynarodowych, który lokuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A UNIQA Subfunduszu Akcji Europejskich ESG wydzielonego w ramach UNIQA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez UNIQA TFI S.A.

Szczegółowe informacje na temat UNIQA Subfunduszu Akcji Europejskich ESG dostępne są za pośrednictwem strony internetowej [unika.pl](http://unika.pl), sekcji „Notowania UFK”.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Akcji Europejskich ESG jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Akcji Europejskich ESG zależy od:

- stopy zwrotu osiąganego przez UNIQA Subfundusz Akcji Europejskich ESG,
- opłat pobieranych w ramach Planu Elastycznego.

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

Rekomendowany przez UNIQA TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w UNIQA Subfunduszu Akcji Europejskich ESG wynosi 5 lat. Jednakże z uwagi na 10-letni rekomendowany minimalny okres obowiązywania umowy Planu Elastycznego, rekomendowany minimalny okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – Akcji Europejskich ESG w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 10 lat.

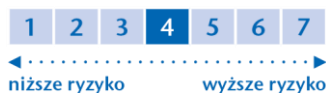
Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego.

UFK UNIQA – Akcji Europejskich ESG w ramach Planu Elastycznego kierowany jest do inwestorów, którzy:

- oczekują od swej inwestycji potencjału wysokiego wzrostu wartości zainwestowanego kapitału w związku z lokowaniem aktywów UNIQA Subfunduszu Akcji Europejskich ESG przede wszystkim w akcje lub inne instrumenty finansowe o charakterze akcyjnym. Podstawowe kryterium doboru lokat UNIQA Subfunduszu Akcji Europejskich ESG stanowi natomiast ocena emitenta w zakresie odpowiedzialnego prowadzenia biznesu, obejmująca analizę czynników o charakterze niefinansowym, w kategoriach takich jak: środowisko (ang. environment), społeczna odpowiedzialność (ang. social responsibility) oraz ład korporacyjny (ang. corporate governance), określane łącznie skrótem „ESG”,
- 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 UNIQA – Akcji Europejskich ESG 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 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).

UFK UNIQA – Akcji Europejskich ESG 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; opisana tam ochrona konsumentów nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

## Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 PLN rocznie Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) 6 113 PLN		1 rok	5 lat	10 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	0 PLN	7 468 PLN	15 002 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-100,00%	-31,17%	-18,97%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	0 PLN	10 791 PLN	29 007 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-100,00%	-19,90%	-5,94%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 PLN	13 129 PLN	38 764 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-99,42%	-13,72%	-0,57%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	131 PLN	16 042 PLN	52 539 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-96,72%	-7,26%	4,90%
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)	175 000 PLN	175 000 PLN	175 000 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		419 PLN	2 485 PLN	6 113 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.

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	4 042 PLN	10 383 PLN	21 208 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	110,61%	24,80%	11,64%

### 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	3,74%	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	7,90%	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 UNIQA – Akcji Europejskich ESG.