



## Szczegółowe informacje

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

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

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

Podstawowym celem UFK UNIQA – Akcji Rynku Złota jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Akcji Rynku Złota zależy od:

- stopy zwrotu osiąganej przez UNIQA Subfundusz Akcji Rynku Złota,
- opłat pobieranych w ramach Planu Elastycznego.

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

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

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

UFK UNIQA – Akcji Rynku Złota 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 Rynku Złota przede wszystkim w akcje spółek, które wydobywają złoto,
- 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 Rynku Złota 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 5 na 7, gdzie 5 oznacza „średnio wysoką” klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „średnio duże”, a złe warunki rynkowe „prawdopodobnie 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).

UFK UNIQA – Akcji Rynku Złota 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<br>Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) 6 379 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  | 0 PLN       | 5 045 PLN   | 8 730 PLN                               |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -100,00%    | -42,65%     | -30,88%                                 |
| Scenariusz niekorzystny  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 0 PLN       | 6 673 PLN   | 12 833 PLN                              |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -100,00%    | -34,53%     | -22,28%                                 |
| Scenariusz umiarkowany   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 0 PLN       | 9 773 PLN   | 21 389 PLN                              |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -100,00%    | -22,98%     | -11,79%                                 |
| Scenariusz korzystny   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 167 PLN     | 14 667 PLN  | 38 226 PLN                              |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -95,83%     | -10,16%     | -0,83%                                  |
| 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     | 2 502 PLN   | 6 379 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 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 5. roku | W przypadku spieniężenia po 10. roku |
|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty                   | 4 000 PLN                           | 10 225 PLN                          | 18 600 PLN                           |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 100,01%                             | 22,97%                              | 11,78%                               |

## 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                 | 2,55% | 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       | 9,23% | 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