



Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Makroalokacji
dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze
składką podstawową opłacaną jednorazowo Plan Inwestycyjny Optimum – indeks OWU:
PIO/18/02/01

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 – Makroalokacji (UFK UNIQA – Makroalokacji) jest funduszem zrównoważonym rynku polskiego, który lokuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A UNIQA Subfunduszu Makroalokacji wydzielonego w ramach UNIQA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez UNIQA TFI S.A.

Szczegółowe informacje na temat UNIQA Subfunduszu Makroalokacji dostępne są za pośrednictwem strony internetowej uniqa.pl, sekcji „Notowania UFK”.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Makroalokacji jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Makroalokacji zależy od:

- stopy zwrotu osiąganej przez UNIQA Subfundusz Makroalokacji,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego Optimum.

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

Rekomendowany przez UNIQA TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w UNIQA Subfunduszu Makroalokacji wynosi 3-5 lat. Jednakże z uwagi na 5-letni rekomendowany minimalny okres obowiązywania umowy Plan Inwestycyjny Optimum, rekomendowany minimalny okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – Makroalokacji w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat.

Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego. UFK UNIQA – Makroalokacji w ramach Planu Inwestycyjnego Optimum kierowany jest do inwestorów, którzy:

- oczekują od swej inwestycji potencjału wysokiego wzrostu wartości zainwestowanego kapitału w związku z lokowaniem aktywów UNIQA Subfunduszu Makroalokacji 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 kapitału,
- posiadają przynajmniej podstawową wiedzę o produktach inwestycyjnych,
- posiadają przynajmniej podstawowe doświadczenie związane z produktami inwestycyjnymi,
- planują inwestycję na okres co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK UNIQA – Makroalokacji przez 5 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 3 na 7, gdzie 3 oznacza „średnio niską” klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „średnio małe”, a złe warunki rynkowe „prawdopodobnie 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 Inwestycyjnego Optimum).

UFK UNIQA – Makroalokacji 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 Inwestycyjnego Optimum; opisana tam ochrona konsumentów nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) 15 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 229 PLN	25 651 PLN	21 984 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-21,93%	-13,77%	-11,28%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 546 PLN	34 415 PLN	34 312 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-11,13%	-4,89%	-3,02%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 556 PLN	43 207 PLN	46 056 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,39%	2,60%	2,86%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 870 PLN	53 733 PLN	61 187 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	14,68%	10,34%	8,87%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (w oparciu o scenariusz umiarkowany)	41 296 PLN	43 627 PLN	46 156 PLN

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN.

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 40 000 PLN. 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: 40 000 PLN	W przypadku spieniężenia po 1. roku	W przypadku spieniężenia po 3. roku	W przypadku spieniężenia po 5. roku
Łączne koszty	2 858 PLN	7 120 PLN	11 580 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,37%	5,98%	5,68%

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%	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	5,68%	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 pobierane przez zarządzającego UNIQA Subfunduszem Makroalokacji odpowiadające wskaźnikowi kosztów całkowitych.