



Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – GAMMA Papierów Dłużnych
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 – GAMMA Papierów Dłużnych (UFK UNIQA – GAMMA Papierów Dłużnych) jest funduszem dłużnym obligacji rynku polskiego, który lokuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A Subfunduszu GAMMA Papierów Dłużnych wydzielonego w ramach GAMMA Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez GAMMA TFI S.A.

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

Podstawowym celem UFK UNIQA – GAMMA Papierów Dłużnych jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – GAMMA Papierów Dłużnych zależy od:

- stopy zwrotu osiąganego przez Subfundusz GAMMA Papierów Dłużnych,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego Optimum.

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

Rekomendowany przez GAMMA TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w Subfunduszu GAMMA Papierów Dłużnych wynosi 1 rok. Jednakże z uwagi na 5-letni rekomendowany minimalny okres obowiązywania umowy Plan Inwestycyjny Optimum, rekomendowany minimalny okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – GAMMA Papierów Dłużnych w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat.

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

- oczekują od swej inwestycji relatywnie wyższej stabilności niż w przypadku lokat w akcje i inne instrumenty finansowe o podobnym ryzyku, w związku z lokowaniem aktywów Subfunduszu GAMMA Papierów Dłużnych przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe o terminie zapadalności powyżej jednego roku,
- akceptują jedynie relatywnie niskie ryzyko związane z inwestycją, a tym samym akceptują możliwość utraty jedynie niewielkiej 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, traktując ten rodzaj funduszu przede wszystkim jako rozwiązanie przejściowe dla inwestycji w czasie dekonjunkury na rynkach akcji.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK UNIQA – GAMMA Papierów Dłużnych 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 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 „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla).

UNIQA – GAMMA Papierów Dłużnych 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 ; 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 | 37 039 PLN | 34 761 PLN | 32 890 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -7,40% | -4,57% | -3,84% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 38 717 PLN | 38 778 PLN | 39 022 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,21% | -1,03% | -0,49% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 39 541 PLN | 40 225 PLN | 40 923 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,15% | 0,19% | 0,46% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 40 369 PLN | 41 712 PLN | 42 901 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,92% | 1,41% | 1,41% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (w oparciu o scenariusz umiarkowany) | 40 281 PLN | 40 645 PLN | 41 023 PLN |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu .

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 . Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz . 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: | W przypadku spieniężenia po 1. roku | W przypadku spieniężenia po 3. roku | W przypadku spieniężenia po 5. roku |
|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Łączne koszty | 2 097 PLN | 4 704 PLN | 7 328 PLN |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 5,31% | 3,97% | 3,70% |

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 | 3,70% | 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