



Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – JPMorgan Global Healthcare (PLN) 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 – JPMorgan Global Healthcare (PLN) (UFK UNIQA – JPMorgan Global Healthcare (PLN)) jest funduszem akcyjnym rynków międzynarodowych, który lokuje 100% swoich środków w tytuły uczestnictwa klasy D (acc) - PLN (hedged) subfunduszu JPM Global Healthcare (ISIN: LU1108362879) wydzielonego w ramach funduszu zagranicznego JPMorgan Funds zarządzanego przez JPMorgan Asset Management (Europe) S.ř r.l.

Szczegółowe informacje na temat subfunduszu JPM Global Healthcare dostępne są za pośrednictwem strony internetowej uniqua.pl, sekcji „Notowania UFK”.

Podstawowym celem UFK UNIQA – JPMorgan Global Healthcare (PLN) jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – JPMorgan Global Healthcare (PLN) zależy od:

- stopy zwrotu osiągananej przez subfundusz JPM Global Healthcare,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego Optimum.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – JPMorgan Global Healthcare (PLN) zależy od zmian wartości aktywów subfunduszu JPM Global Healthcare i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Z uwagi na 5-letni rekomendowany minimalny okres obowiązywania umowy Plan Inwestycyjny Optimum, rekomendowany minimalny okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – JPMorgan Global Healthcare (PLN) w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat.

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

UNIQA – JPMorgan Global Healthcare (PLN) 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 subfunduszu JPM Global Healthcare przede wszystkim w kapitałowe papiery wartościowe (np. akcje) spółek z sektora opieki zdrowotnej,
- 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 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK UNIQA – JPMorgan Global Healthcare (PLN) 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 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 „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Inwestycyjnego Optimum).

UFK UNIQA – JPMorgan Global Healthcare (PLN) 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 | 25 286 PLN | 17 211 PLN | 12 706 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -36,78% | -24,51% | -20,49% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 32 799 PLN | 30 571 PLN | 29 983 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -18,00% | -8,57% | -5,60% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 41 095 PLN | 45 250 PLN | 49 866 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | 2,74% | 4,20% | 4,51% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 51 287 PLN | 66 574 PLN | 82 258 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | 28,22% | 18,51% | 15,51% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (w oparciu o scenariusz umiarkowany) | 41 835 PLN | 45 670 PLN | 49 966 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 | 2 572 PLN | 6 176 PLN | 10 040 PLN |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,64% | 5,12% | 4,80% |

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 | 0,03% | 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 | 4,77% | 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 subfunduszem JPM Global Healthcare odpowiadające sumie opłat bieżących i opłat za wynik.