



Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego AXA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ
dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną jednorazowo Plan Inwestycyjny Premium – indeks OWU: PIPB/17/08/16

Data sporządzenia dokumentu: 19.02.2021

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

Cele inwestycyjne, docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy AXA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ (UFK AXA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ) jest funduszem absolutnej stopy zwrotu rynków międzynarodowych, który lokuje 100% swoich środków w certyfikaty inwestycyjne Generali Absolute Return Dłużny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego zarządzanego przez Generali Investments TFI S.A.

Generali Absolute Return Dłużny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty jest funduszem absolutnej stopy zwrotu, w którym środki pieniężne będą lokowane przede wszystkim w obligacje i inne instrumenty stopy procentowej, waluty i derywaty walutowe oraz derywaty na stopę procentową. Generali Absolute Return Dłużny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty inwestuje zarówno w lokaty denominowane w walucie polskiej, jak i w lokaty denominowane w walutach obcych zarówno na rynku polskim, jak i rynkach zagranicznych. Ponadto aktywami Generali Absolute Return Dłużny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego mogą być inne niż ww. papiery wartościowe tj. akcje, prawa do akcji, prawa poboru akcji, warranty subskrypcyjne, listy zastawne, instrumenty pochodne, jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne, depozyty bankowe.

Podstawowym celem UFK AXA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK AXA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ zależy od:

- stopy zwrotu osiągniętej przez Generali Absolute Return Dłużny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego Premium.

Stopa zwrotu z UFK AXA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ zależy od zmian wartości aktywów Generali Absolute Return Dłużny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Rekomendowany przez Generali Investments TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w Generali Absolute Return Dłużny Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym wynosi 1-3 lata. Jednakże z uwagi na 5-letni rekomendowany minimalny okres obowiązywania umowy Plan Inwestycyjny Premium, rekomendowany minimalny okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK AXA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat.

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

UFK AXA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ w ramach Planu Inwestycyjnego Premium kierowany jest do inwestorów, którzy:

- liczą się z ograniczoną płynnością inwestycji w związku z tym, że certyfikaty inwestycyjne Generali Absolute Return Dłużny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego mogą być umarżane jedynie w określone dni, oraz w związku z tym, że Generali Absolute Return Dłużny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty może dokonywać redukcji zleceń wykupu certyfikatów inwestycyjnych,
- oczekują od swej inwestycji potencjału wysokiego wzrostu wartości zainwestowanego kapitału,
- 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 AXA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ przez 5 lat.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 klasę ryzyka „średnią”. 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 AXA (zobacz część „Co się stanie, jeśli AXA Życie TU S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Inwestycyjnego Premium).

UFK AXA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ 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 AXA Życie TU S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Inwestycyjnego Premium; 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	34 189 PLN	30 710 PLN	28 258 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-14,53%	-8,43%	-6,71%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 635 PLN	39 884 PLN	41 578 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-3,41%	-0,10%	0,78%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 418 PLN	43 005 PLN	45 761 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,04%	2,44%	2,73%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 633 PLN	45 653 PLN	49 582 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	4,08%	4,50%	4,39%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (w oparciu o scenariusz umiarkowany)	41 318 PLN	43 505 PLN	45 861 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

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1. roku	W przypadku spieniężenia po 3. roku	W przypadku spieniężenia po 5. roku
Łączne koszty	2 249 PLN	4 830 PLN	7 519 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,73%	4,01%	3,67%

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	3,67%	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