



Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego AXA – Generali Absolute Return Akcyjny 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: 29.02.2020

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

Cele inwestycyjne, docelowy inwestor indywidualny

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

Polityka inwestycyjna Generali Absolute Return Akcyjny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego zakłada dążenie do osiągania dodatnich stóp zwrotu niezależnie od aktualnej koniunktury panującej na światowych rynkach finansowych. Generali Absolute Return Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji kategorii lokat, brakiem określenia minimalnego zaangażowania w poszczególne kategorie lokat oraz dużą zmiennością składników lokat posiadanych w portfelu. Fundusz jest funduszem absolutnej stopy zwrotu, w którym cel inwestycyjny będzie realizowany między innymi poprzez zajmowanie długich lub krótkich pozycji na akcjach oraz instrumentach pochodnych, dla których instrumentem bazowym będą wybrane akcje i indeksy giełdowe. Ponadto aktywami Funduszu mogą być inne niż ww. papiery wartościowe tj. listy zastawne, depozyty bankowe, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe, warranty subskrypcyjne, wierzytelności oraz waluty.

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

Zwrot z inwestycji w UFK AXA – Generali Absolute Return Akcyjny FIZ zależny jest od:

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

Stopa zwrotu z UFK AXA – Generali Absolute Return Akcyjny FIZ zależy od zmian wartości aktywów Generali Absolute Return Akcyjny 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 Akcyjny Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym wynosi 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 Akcyjny 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 Akcyjny 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 Akcyjny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego mogą być umarzane jedynie w określone dni, oraz w związku z tym, że Generali Absolute Return Akcyjny 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 Akcyjny 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 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 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 Akcyjny 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 | 33 109 PLN | 31 693 PLN | 29 632 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -17.23% | -7.47% | -5.82% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 37 189 PLN | 38 302 PLN | 39 980 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -7.03% | -1.44% | -0.01% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 39 021 PLN | 41 900 PLN | 44 999 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -2.45% | 1.56% | 2.38% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 41 068 PLN | 45 804 PLN | 50 556 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | 2.67% | 4.62% | 4.80% |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (w oparciu o scenariusz umiarkowany) | 39 921 PLN | 42 400 PLN | 45 099 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 prześle 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 | 2 716 PLN | 6 199 PLN | 9 866 PLN |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6.89% | 5.21% | 4.86% |

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 | 4.86% | 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 31.12.2019

Przedstawione powyżej koszty uwzględniają opłaty pobierane przez AXA, jak również opłaty pobierane przez zarządzającego Generali Absolute Return Akcyjny Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym odpowiadające wskaźnikowi kosztów bieżących.