



Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego AXA – FIZ Globalnych Obligacji
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 – FIZ Globalnych Obligacji (UFK AXA – FIZ Globalnych Obligacji) jest funduszem dłużnym rynku polskiego, który lokuje 100% swoich środków w certyfikaty inwestycyjne AXA Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Globalnych Obligacji zarządzanego przez AXA TFI S.A.

Szczegółowe informacje na temat AXA Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Globalnych Obligacji dostępne są za pośrednictwem strony internetowej axa.pl, sekcji „Notowania UFK”.

Podstawowym celem UFK AXA – FIZ Globalnych Obligacji jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK AXA – FIZ Globalnych Obligacji zależy jest od:

- stopy zwrotu osiąganego przez AXA Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Globalnych Obligacji,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego Premium.

Stopa zwrotu z UFK AXA – FIZ Globalnych Obligacji zależy od zmian wartości aktywów AXA Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Globalnych Obligacji i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Rekomendowany przez AXA TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w AXA Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym Globalnych Obligacji 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 – FIZ Globalnych Obligacji w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat.

Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego. UFK AXA – FIZ Globalnych Obligacji w ramach Planu Inwestycyjnego Premium kierowany jest do inwestorów, którzy:

- liczą się z ograniczoną płynnością inwestycji w związku z tym, że certyfikaty inwestycyjne AXA Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Globalnych Obligacji mogą być umarzane jedynie w określone dni, oraz w związku z tym, że AXA Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Globalnych Obligacji może dokonywać redukcji zleceń wykupu certyfikatów inwestycyjnych,
- 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 AXA Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Globalnych Obligacji przede wszystkim w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych o profilu dłużnym oraz w dłużne papiery wartościowe,
- 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 dekonunktury na rynkach akcji i obligacji.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK AXA – FIZ Globalnych Obligacji 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 – FIZ Globalnych Obligacji 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	35 480 PLN	33 170 PLN	30 598 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-11.30%	-6.05%	-5.22%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 060 PLN	37 833 PLN	38 428 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-4.85%	-1.84%	-0.80%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 298 PLN	41 114 PLN	43 303 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-1.75%	0.92%	1.60%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 572 PLN	44 666 PLN	48 775 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1.43%	3.75%	4.05%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (w oparciu o scenariusz umiarkowany)	40 198 PLN	41 614 PLN	43 403 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	2 340 PLN	5 053 PLN	7 855 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5.92%	4.25%	3.90%

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	3.90%	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 AXA Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Globalnych Obligacji odpowiadające wskaźnikowi kosztów całkowitych.