



## Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną jednorazowo Plan Inwestycyjny Progres – indeks OWU: PIMPN/14/11/03

Data sporządzenia dokumentu: 19.10.2022

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

### Cele inwestycyjne, docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego (UFK UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego) jest funduszem aktywnej alokacji rynków międzynarodowych, który lokuje większość środków w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub inne tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, o profilu dłużnym i akcyjnym. Pozostałą część lokat stanowią depozyty bankowe oraz środki pieniężne.

Szczegółowe informacje na temat UNIQA - Portfela Cyklu Koniunkturalnego dostępne są za pośrednictwem strony internetowej [uniqa.pl](http://uniqa.pl), sekcji „Notowania UFK”. Limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat wskazane są w Regulaminie UFK UNIQA – Portfela Cyklu Koniunkturalnego.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego zależy jest od:

- stopy zwrotu osiąganej przez instrumenty finansowe, w które środki inwestuje UNIQA - Portfel Cyklu Koniunkturalnego,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego Progres.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Portfela Cyklu Koniunkturalnego zależy od zmian wartości aktywów, w które UFK lokuje swoje środki i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Z uwagi na 5-letni zalecany okres obowiązywania umowy Plan Inwestycyjny Progres, zalecany okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK - UNIQA Portfel Cyklu Koniunkturalnego w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat.

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

UFK UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego w ramach Planu Inwestycyjnego Progres kierowany jest do inwestorów, którzy:

- poszukują inwestycji o potencjale wzrostu wartości zainwestowanego kapitału na poziomie wyraźnie wyższym niż oprocentowanie lokat bankowych, w związku z lokowaniem części aktywów funduszy stanowiących przedmiot inwestycji UNIQA – Portfela Cyklu Koniunkturalnego w akcje, przy równoczesnym lokowaniu części aktywów w dłużne papiery wartościowe,
- są skłonni ponosić wysokie ryzyko inwestycyjne, w zamian oczekując wysokich stóp zwrotu, szczególnie w długim okresie inwestycji; tym samym akceptują możliwość utraty 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.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego 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 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 UNIQA (zobacz część „Co się stanie, jeśli UNIQA nie ma możliwości wypłaty?” w „Dokumentie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Inwestycyjnego Progres).

UFK UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego 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 Progres; opisana tam ochrona konsumentów nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

## Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja 40 000 PLN<br>Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) 15 PLN |   | 1 rok      | 3 lata     | 5 lat<br>(zalecany okres utrzymywania) |
|--|---|------------|------------|--|
| Scenariusze w przypadku dożycia  |   |            |            |  |
| Scenariusz warunków skrajnych  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 33 687 PLN | 28 362 PLN | 24 971 PLN                             |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -15,78%    | -10,83%    | -8,99%                                 |
| Scenariusz niekorzystny  | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 36 181 PLN | 31 959 PLN | 28 871 PLN                             |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -9,55%     | -7,21%     | -6,31%                                 |
| Scenariusz umiarkowany   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 38 623 PLN | 35 872 PLN | 33 427 PLN                             |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | -3,44%     | -3,57%     | -3,53%                                 |
| Scenariusz korzystny   | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów  | 41 144 PLN | 40 166 PLN | 38 615 PLN                             |
|  | Średni zwrot w każdym roku  | 2,86%      | 0,14%      | -0,70%                                 |
| Scenariusz w przypadku śmierci   |   |            |            |  |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe  | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (w oparciu o scenariusz umiarkowany) | 38 723 PLN | 35 972 PLN | 33 527 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                   | 1 883 PLN                           | 5 546 PLN                           | 8 839 PLN                           |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 4,74%                               | 4,82%                               | 4,77%                               |

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       | 4,77% | 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 31.08.2022