



Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio (PLN) dostępnego w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Plan Inwestycyjny AXA dla pracowników i współpracowników AXA – indeks OWU: PIR/07/08/10

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 – Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio (PLN) (UFK UNIQA – Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio (PLN)) jest funduszem dłużnym rynków międzynarodowych, który lokuje 100% swoich środków w tytuły uczestnictwa klasy A Shares (Acc.) (PLN-Hedged) subfunduszu Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio wydzielonego w ramach funduszu zagranicznego Goldman Sachs Funds (ISIN: LU1204194473) zarządzanego przez Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited.

Szczegółowe informacje na temat subfunduszu Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio dostępne są za pośrednictwem strony internetowej uniqa.pl, sekcji „Notowania UFK”.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio (PLN) jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio (PLN) zależy od:

- stopy zwrotu osiąganej przez subfundusz Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego AXA dla pracowników i współpracowników AXA.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio (PLN) zależy od zmian wartości aktywów subfunduszu Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Z uwagi na 10-letni rekomendowany minimalny okres obowiązywania umowy Plan Inwestycyjny AXA dla pracowników i współpracowników AXA, rekomendowany minimalny okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio (PLN) w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 10 lat.

Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego. UFK UNIQA – Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio (PLN) w ramach Planu Inwestycyjnego AXA dla pracowników i współpracowników AXA kierowany jest do inwestorów, którzy:

- poszukują inwestycji o potencjale wzrostu wartości zainwestowanego kapitału na poziomie wyższym niż oprocentowanie lokat bankowych, w związku z lokowaniem aktywów subfunduszu Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio przede wszystkim w papiery wartościowe przedsiębiorstw europejskich o stałym dochodzie o ratingu poniżej poziomu inwestycyjnego,
- akceptują stosunkowo niewielkie ryzyko związane z inwestycją, a tym samym akceptują możliwość utraty niewielkiej części kapitału,
- posiadają przynajmniej podstawową wiedzę o produktach inwestycyjnych,
- posiadają przynajmniej podstawowe doświadczenie związane z produktami inwestycyjnymi,
- planują inwestycję na okres co najmniej 10 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK UNIQA – Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio (PLN) przez 10 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 „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Inwestycyjnego AXA dla pracowników i współpracowników AXA).

UFK UNIQA – Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio (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 „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Inwestycyjnego AXA dla pracowników i współpracowników AXA; opisana tam ochrona konsumentów nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja 4 000 PLN rocznie Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) 1 PLN | | 1 rok | 5 lat | 10 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|--|---|-----------|------------|--|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 414 PLN | 17 174 PLN | 32 921 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -14,64% | -5,03% | -3,57% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 694 PLN | 20 851 PLN | 46 320 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -7,64% | 1,39% | 2,65% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 4 018 PLN | 23 354 PLN | 53 903 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,46% | 5,21% | 5,36% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 4 344 PLN | 26 129 PLN | 62 841 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | 8,61% | 9,05% | 8,07% |
| Łączna zainwestowana kwota | | 4 000 PLN | 20 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (w oparciu o scenariusz umiarkowany) | 4 286 PLN | 23 454 PLN | 54 003 PLN |
| Łączna składka ubezpieczeniowa | | 0 PLN | 1 PLN | 1 PLN |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie.

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 4 000 PLN rocznie. 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: 4 000 PLN rocznie | W przypadku spieniężenia po 1. roku | W przypadku spieniężenia po 5. roku | W przypadku spieniężenia po 10. roku |
|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Łączne koszty | 271 PLN | 1 202 PLN | 4 424 PLN |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,85% | 1,94% | 1,78% |

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 | 1,78% | 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 Goldman Sachs Europe High Yield Bond Portfolio odpowiadające wskaźnikowi kosztów całkowitych.