



## Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Globalnych Strategii Dłużnych 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 – Globalnych Strategii Dłużnych (UFK UNIQA – Globalnych Strategii Dłużnych) jest funduszem dłużnym obligacji rynków międzynarodowych, który lokuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A UNIQA Subfunduszu Globalnych Strategii Dłużnych wydzielonego w ramach UNIQA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez UNIQA TFI S.A.

Szczegółowe informacje na temat UNIQA Subfunduszu Globalnych Strategii Dłużnych dostępne są za pośrednictwem strony internetowej [unika.pl](http://unika.pl), sekcji „Notowania UFK”.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Globalnych Strategii Dłużnych jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Globalnych Strategii Dłużnych zależy od:

- stopy zwrotu osiąganej przez UNIQA Subfundusz Globalnych Strategii Dłużnych,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego AXA dla pracowników i współpracowników AXA.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Globalnych Strategii Dłużnych zależy od zmian wartości aktywów UNIQA Subfunduszu Globalnych Strategii Dłużnych i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Rekomendowany przez UNIQA TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w UNIQA Subfunduszu Globalnych Strategii Dłużnych wynosi 2 lata. Jednakże 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 – Globalnych Strategii Dłużnych w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 10 lat.

Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego. UFK UNIQA – Globalnych Strategii Dłużnych w ramach Planu Inwestycyjnego AXA dla pracowników i współpracowników AXA kierowany jest do inwestorów, którzy:

- 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 UNIQA Subfunduszu Obligacji przede wszystkim w jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych,
- 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 10 lat.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK UNIQA – Globalnych Strategii Dłużnych 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 2 na 7, gdzie 2 oznacza „niską” klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „małe”, a złe warunki rynkowe „najprawdopodobniej 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 – Globalnych Strategii Dłużnych 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 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	3 620 PLN	18 552 PLN	36 399 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-9,51%	-2,49%	-1,72%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 811 PLN	21 036 PLN	45 347 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-4,73%	1,69%	2,27%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 934 PLN	21 961 PLN	48 007 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-1,64%	3,14%	3,29%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 056 PLN	22 916 PLN	50 823 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,41%	4,57%	4,31%
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)	4 198 PLN	22 061 PLN	48 107 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	276 PLN	1 298 PLN	4 653 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,95%	2,13%	1,97%

### 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	1,97%	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 opłatę za zarządzanie UFK UNIQA – Globalnych Strategii Dłużnych.