



Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek 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 – Akcji Małych i Średnich Spółek (UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek) jest funduszem akcyjnym, który lokuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek wydzielonego w ramach UNIQA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez UNIQA TFI S.A.

Szczegółowe informacje na temat UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek dostępne są za pośrednictwem strony internetowej uniqa.pl, sekcji „Notowania UFK”.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek zależy od:

- stopy zwrotu osiąganej przez UNIQA Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego AXA dla pracowników i współpracowników AXA.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek zależy od zmian wartości aktywów UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Rekomendowany przez UNIQA TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek wynosi 5 lat. 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 – Akcji Małych i Średnich Spółek w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 10 lat.

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

UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek w ramach Planu Inwestycyjnego AXA dla pracowników i współpracowników AXA kierowany jest do inwestorów, którzy:

- oczekują od swej inwestycji potencjału wysokiego wzrostu wartości zainwestowanego kapitału w związku z lokowaniem aktywów UNIQA Subfunduszu Akcji Małych i Średnich Spółek w akcje i inne instrumenty finansowe o podobnym ryzyku,
- 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 10 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK UNIQA – Akcji Małych i Średnich Spółek 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 4 na 7, gdzie 4 oznacza „średnią” klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „średnie”, a złe warunki rynkowe „mogą wpłynąć” 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 – Akcji Małych i Średnich Spółek 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 | 2 676 PLN | 12 397 PLN | 21 517 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -33,09% | -15,54% | -11,67% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 271 PLN | 17 422 PLN | 35 894 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -18,22% | -4,56% | -1,98% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 3 979 PLN | 22 557 PLN | 50 406 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,53% | 4,04% | 4,16% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 4 783 PLN | 29 415 PLN | 72 400 PLN |
| | Średni zwrot w każdym roku | 19,57% | 13,15% | 10,56% |
| 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) | 4 245 PLN | 22 657 PLN | 50 506 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 | 348 PLN | 2 431 PLN | 9 190 PLN |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 8,85% | 4,00% | 3,83% |

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 | 3,83% | 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 UNIQA Subfunduszem Akcji Małych i Średnich Spółek odpowiadające wskaźnikowi kosztów całkowitych.