



## Szczegółowe informacje

na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UNIQA – Ostrożnego Inwestowania 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 – Ostrożnego Inwestowania (UFK UNIQA – Ostrożnego Inwestowania) jest funduszem dłużnym uniwersalnym rynku polskiego, który lokuje 100% swoich środków w jednostki uczestnictwa kategorii A UNIQA Subfunduszu Ostrożnego Inwestowania wydzielonego w ramach UNIQA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez UNIQA TFI S.A.

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

Podstawowym celem UFK UNIQA – Ostrożnego Inwestowania jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Ostrożnego Inwestowania zależy od:

- stopy zwrotu osiągananej przez UNIQA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania,
- opłat pobieranych w ramach Planu Inwestycyjnego AXA dla pracowników i współpracowników AXA.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Ostrożnego Inwestowania zależy od zmian wartości aktywów UNIQA Subfunduszu Ostrożnego Inwestowania i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Rekomendowany przez UNIQA TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w UNIQA Subfunduszu Ostrożnego Inwestowania wynosi 1 rok. 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 – Ostrożnego Inwestowania w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 10 lat.

Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego. UFK UNIQA – Ostrożnego Inwestowania 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 Ostrożnego Inwestowania przede wszystkim w instrumenty rynku pieniężnego i depozyty bankowe oraz inne dłużne papiery wartościowe,
- nie akceptują ryzyka związanego z wahaniami cen kursów giełdowych, 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, 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 UNIQA – Ostrożnego Inwestowania 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 1 na 7, gdzie 1 oznacza „najniższą” klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „bardzo 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 – Ostrożnego Inwestowania 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<br>Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) 1 PLN |                                                                                                       | 1 rok     | 5 lat      | 10 lat<br>(zalecany okres<br>utrzymywania) |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------------------------|
| Scenariusze w przypadku dożycia                                                  |                                                                                                       |           |            |                                            |
| Scenariusz warunków skrajnych                                                    | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                                                      | 3 764 PLN | 19 540 PLN | 38 932 PLN                                 |
|                                                                                  | Średni zwrot w każdym roku                                                                            | -5,91%    | -0,78%     | -0,49%                                     |
| Scenariusz niekorzystny                                                          | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                                                      | 3 848 PLN | 20 732 PLN | 43 292 PLN                                 |
|                                                                                  | Średni zwrot w każdym roku                                                                            | -3,81%    | 1,20%      | 1,43%                                      |
| Scenariusz umiarkowany                                                           | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                                                      | 3 869 PLN | 20 886 PLN | 43 714 PLN                                 |
|                                                                                  | Średni zwrot w każdym roku                                                                            | -3,28%    | 1,45%      | 1,61%                                      |
| Scenariusz korzystny                                                             | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                                                      | 3 890 PLN | 21 040 PLN | 44 140 PLN                                 |
|                                                                                  | Średni zwrot w każdym roku                                                                            | -2,76%    | 1,69%      | 1,78%                                      |
| 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) | 4 130 PLN | 20 986 PLN | 43 814 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                   | 238 PLN                             | 744 PLN                             | 2 439 PLN                            |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 5,97%                               | 1,24%                               | 1,08%                                |

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       | 1,08% | 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 Ostrożnego Inwestowania odpowiadające wskaźnikowi kosztów całkowitych.