

Dokument zawierający szczegółowe informacje na temat Programu Inwestycyjnego Zrównoważonego oferowanego w ramach dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-OWU-0418 do umowy Indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Aegon Kapitalna Przyszłość („Produkt”)

Nazwa:

Program Inwestycyjny Zrównoważony

Dokument został sporządzony w dniu 25 maja 2018 r. na podstawie danych z dnia 30 kwietnia 2018 r.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Program Inwestycyjny Zrównoważony

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Jest to schemat lokowania środków w poszczególne UFK Portfelowe i przenoszenia środków pomiędzy UFK Portfelowymi („Program”). UFK Portfelowe to ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe nominowane w złotych, których aktywa są inwestowane w fundusze inwestycyjne wybrane przez Zarządzającego.

Celem inwestycyjnym UFK Portfelowych jest wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK Portfelowych poprzez aktywne lokowanie ich aktywów w wybrane fundusze inwestycyjne, z uwzględnieniem struktury z poniższej tabeli. Zwrot z inwestycji zależy więc od wyników funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład UFK Portfelowych objętych Programem, które charakteryzują się zróżnicowaną polityką inwestycyjną oraz profilem ryzyka.

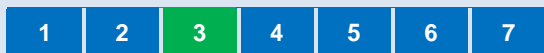
Nazwa UFK Portfelowego	Struktura aktywów UFK Portfelowych					
	Fundusze inwestycyjne akcji polskich	Fundusze inwestycyjne polskich instrumentów dłużnych	Inne Fundusze inwestycyjne denominowane w złotych	Fundusze inwestycyjne akcji denominowanych w walutach obcych	Fundusze inwestycyjne instrumentów dłużnych denominowane w walutach obcych	Inne Fundusze inwestycyjne denominowane w walutach obcych
UFK - Alfa Kapitałowy 3 (PLN)	20%-90%	0%-70%	0%-80%	0%-70%	0%-55%	0%-70%
UFK - Alfa Kapitałowy 4 (PLN)	20%-90%	10%-75%	0%-70%	0%-65%	0%-55%	0%-65%
UFK - Alfa Kapitałowy 5 (PLN)	10%-80%	10%-80%	0%-60%	0%-60%	0%-50%	0%-60%
UFK - Alfa Kapitałowy 6 (PLN)	10%-70%	20%-85%	0%-50%	0%-55%	0%-50%	0%-55%
UFK - Alfa Kapitałowy 7 (PLN)	10%-60%	25%-90%	0%-40%	0%-50%	0%-45%	0%-50%
UFK - Alfa Kapitałowy 8 (PLN)	0%-50%	30%-95%	0%-30%	0%-40%	0%-45%	0%-40%
UFK - Alfa Kapitałowy 9 (PLN)	0%-40%	40%-100%	0%-25%	0%-30%	0%-40%	0%-30%
UFK - Alfa Kapitałowy 10 (PLN)	0%-30%	50%-100%	0%-20%	0%-20%	0%-40%	0%-20%

W pierwszych latach realizacji Programu znacznie mniejsza, w porównaniu z Programem Dynamicznym, część środków zgromadzonych w portfelu jest lokowana w aktywach obciążonych wyższym ryzykiem. W ostatniej fazie realizacji Programu udział aktywów obciążonych wyższym ryzykiem jest jeszcze bardziej redukowany, a inwestycja charakteryzuje się bardziej zrównoważonym wzrostem wartości zgromadzonego kapitału, choć zyski w tym okresie mogą być relatywnie niższe. Program Zrównoważony może mieć horyzont inwestycyjny 10, 15, 20, 25, albo 30-letni.

Program jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne, mają wieloletni horyzont inwestycyjny i są zainteresowani powierzeniem doboru funduszy inwestycyjnych profesjonalnemu Zarządzającemu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



◀ Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko ▶

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Programu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy w Programie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten Program jako **3** na 7, co stanowi **średnio niską** klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako **średnio małe**, a że warunki rynkowe **prawdopodobnie nie wpłyną** na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyka, na które może być narażony ubezpieczający, a które mogły nie być w pełni odzwierciedlone we wskaźniku ryzyka to ryzyko płynności, makroekonomiczne, kontrahenta, walutowe i kredytowe.

Ten Program nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Nazwa UFK Portfelowego	Ogólny wskaźnik ryzyka
UFK – Alfa Kapitałowy 3 (PLN)	3
UFK – Alfa Kapitałowy 4 (PLN)	3
UFK – Alfa Kapitałowy 5 (PLN)	3
UFK – Alfa Kapitałowy 6 (PLN)	3
UFK – Alfa Kapitałowy 7 (PLN)	2
UFK – Alfa Kapitałowy 8 (PLN)	2
UFK – Alfa Kapitałowy 9 (PLN)	2
UFK – Alfa Kapitałowy 10 (PLN)	2

Ogólny wskaźnik ryzyka poszczególnych UFK Portfelowych

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł		1 rok	10 lat	20 lat
Składka ubezpieczeniowa 2 zł				
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 244 zł	31 334 zł	57 098 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-32,88%	-4,93%	-3,51%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 805 zł	41 781 zł	96 913 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,87%	0,86%	1,87%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 956 zł	47 308 zł	114 614 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,02%	3,29%	3,45%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 114 zł	53 358 zł	137 524 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,30%	5,62%	5,11%
Łączna zainwestowana kwota		4 000 zł	40 000 zł	80 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 956 zł	48 308 zł	115 614 zł
	Łączna składka ubezpieczeniowa	1 zł	11 zł	42 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 złotych rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść twoja inwestycja. Możesz je porównać 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 Programu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. 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 złotych rocznie*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

* Dane liczbowe oparte są na założeniu, że Klient w wieku 35 lat wpłaca rocznie 4 000 PLN

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 złotych Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po połowie zalecanego okresu inwestycji (10 lat)	W przypadku spieniężenia po zalecanym okresie inwestycji (20 lat)
Łączne koszty	367 zł	9 832 zł	35 296 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	17,19%	4,59%	3,74%

Tabela 2: Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- 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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. [Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej]
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,08%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,65%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Pozostałe koszty bieżące obejmują opłatę za ryzyko pobieraną z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, opłatę obsługową pobieraną z tytułu administrowania dodatkową umową oraz koszty funduszy inwestycyjnych uwzględnione w cenie jednostki uczestnictwa funduszu.

Opłaty za wyniki obejmują opłatę za zarządzanie UFK Portfelowymi, pobieraną pod warunkiem osiągnięcia zysku na warunkach wskazanych w OWU.

Wcześniejsze wyjście z inwestycji wiąże się z wypłatą ustaloną jako procent wartości Rachunku Polisy odpowiedni do roku polisowego, w którym dokonywana jest wypłata (od 96% - 100% - zgodnie z treścią załącznika do OWU). Wycofanie środków z rachunku IKE/IKZE w ciągu 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy wiąże się z opłatą w wysokości 4% wypłacanej kwoty.

W powyższych danych zaprezentowano wyłącznie koszty produktu nie uwzględniono osobistej sytuacji podatkowej Klienta.