

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat:
Programu Inwestycyjnego Zrównoważonego

oferowanego w ramach:

dotaddkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-OWU-1021 do umowy Indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Aegon Kapitalna Przyszłość+ („Produkt”)

Ubezpieczyciel: Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Dane kontaktowe: www.aegon.pl.

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 801 300 900 lub +48 22 592 10 00.

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Dokument został sporządzony w dniu 14.10.2021 r.

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

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

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

Celem inwestycyjnym UFK Zbalansowanych jest wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK Zbalansowanych poprzez lokowanie ich aktywów w wybrane fundusze inwestycyjne lub ETF, z uwzględnieniem struktury z poniższej tabeli. Zwrot z inwestycji zależy więc od wyników instrumentów finansowych wchodzących w skład UFK Zbalansowanych objętych Programem, które charakteryzują się zróżnicowaną polityką inwestycyjną oraz profilem ryzyka. Część środków zapewniających sprawne zarządzanie UFK Zbalansowanymi jest przechowywana na rachunkach bankowych.

Struktura aktywów UFK - Zbalansowany 1-10 (PLN)						
Nazwa UFK	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny akcji polskich	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny polskich instrumentów dłużnych	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF denominowane w złotych	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny akcji denominowane w walutach obcych	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny instrumentów dłużnych denominowane w walutach obcych	jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa ETF denominowane w walutach obcych
UFK – Zbalansowany 1 (PLN)	20%-100%	0%-60%	0%-100%	0%-80%	0%-60%	0%-80%
UFK – Zbalansowany 2 (PLN)	20%-100%	0%-65%	0%-90%	0%-75%	0%-60%	0%-75%
UFK – Zbalansowany 3 (PLN)	20%-90%	0%-70%	0%-80%	0%-70%	0%-55%	0%-70%
UFK – Zbalansowany 4 (PLN)	20%-80%	10%-75%	0%-70%	0%-65%	0%-55%	0%-65%
UFK – Zbalansowany 5 (PLN)	10%-80%	10%-80%	0%-60%	0%-60%	0%-50%	0%-60%
UFK – Zbalansowany 6 (PLN)	10%-70%	20%-85%	0%-50%	0%-55%	0%-50%	0%-55%
UFK – Zbalansowany 7 (PLN)	10%-60%	25%-90%	0%-40%	0%-50%	0%-45%	0%-50%
UFK – Zbalansowany 8 (PLN)	0%-50%	30%-95%	0%-30%	0%-40%	0%-45%	0%-40%
UFK – Zbalansowany 9 (PLN)	0%-40%	40%-100%	0%-25%	0%-30%	0%-40%	0%-30%
UFK – Zbalansowany 10 (PLN)	0%-30%	50%-100%	0%-20%	0%-20%	0%-40%	0%-20%

W pierwszych latach realizacji Programu względnie duża część środków jest lokowana w aktywach obciążonych wyższym ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza większą zmienność wartości kapitału, ale także potencjalnie wyższe zyski. W miarę realizacji Programu udział aktywów obciążonych wyższym ryzykiem jest 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?

1. Ogólny wskaźnik ryzyka



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

Skłasyfikowaliśmy ten Program jako **4** na 7, co stanowi **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 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.

Ogólny wskaźnik ryzyka poszczególnych UFK Zbalansowany

Nazwa UFK Zbalansowany	Ogólny wskaźnik ryzyka
UFK – Zbalansowany 1 (PLN)	4
UFK – Zbalansowany 2 (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 3 (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 4 (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 5 (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 6 (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 7 (PLN)	2
UFK – Zbalansowany 8 (PLN)	2
UFK – Zbalansowany 9 (PLN)	2
UFK – Zbalansowany 10 (PLN)	2

2. Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 4 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 2 zł

		1 rok	10 lat	20 lat
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 737 zł	32 169 zł	66 355 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-56,03%	-4,38%	-1,90%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 784 zł	43 104 zł	102 207 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,38%	1,47%	2,37%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 992 zł	50 297 zł	120 266 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,61%	4,48%	3,89%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 233 zł	59 124 zł	143 033 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,95%	7,57%	5,46%
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	4 992 zł	51 297 zł	121 266 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		1 zł	11 zł	42 zł

Powyższa tabela zawiera wartości podane dla trzech opcji sum ubezpieczenia od wartości najniższej do najwyższej.

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 i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy.

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 4000 zł.

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 10. roku	W przypadku spieniężenia po 20. roku
Łączne koszty	316 zł	4 543 zł	18 471 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	13,97%	1,41%	1,17%

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.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	0,11%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty obsługowa	1,06%	Wpływ opłaty obsługowej. Opłatę potrącamy z Twojej inwestycji.
	Premie motywacyjne	0%	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. Opłata obsługowa obejmuje opłatę za zarządzanie UFK Zbalansowane.

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.