

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat **Programu Inwestycyjnego Zrównoważonego** oferowanego w ramach:

dotaddkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-ZAL-1122 do umowy **Indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Aegon Kapitalna Przyszłość+** („Produkt”)

Dokument został sporządzony w dniu 15.12.2022 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.

| Nazwa UFK | Struktura aktywów UFK - Zbalansowany 1-10 (PLN) | | | | | |
|-----------------------|---|---|---|---|--|---|
| | 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 innych 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 | jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikaty lub inne tytuły uczestnictwa innych ETF denominowane w walutach obcych |
| UFK – Zbalansowany 1 | 20%-100% | 0%-60% | 0%-100% | 0%-80% | 0%-60% | 0%-80% |
| UFK – Zbalansowany 2 | 20%-100% | 0%-65% | 0%-90% | 0%-75% | 0%-60% | 0%-75% |
| UFK – Zbalansowany 3 | 20%-90% | 0%-70% | 0%-80% | 0%-70% | 0%-55% | 0%-70% |
| UFK – Zbalansowany 4 | 20%-90% | 10%-75% | 0%-70% | 0%-65% | 0%-55% | 0%-65% |
| UFK – Zbalansowany 5 | 10%-80% | 10%-80% | 0%-60% | 0%-60% | 0%-50% | 0%-60% |
| UFK – Zbalansowany 6 | 10%-70% | 20%-85% | 0%-50% | 0%-55% | 0%-50% | 0%-55% |
| UFK – Zbalansowany 7 | 10%-60% | 25%-90% | 0%-40% | 0%-50% | 0%-45% | 0%-50% |
| UFK – Zbalansowany 8 | 0%-50% | 30%-95% | 0%-30% | 0%-40% | 0%-45% | 0%-40% |
| UFK – Zbalansowany 9 | 0%-40% | 40%-100% | 0%-25% | 0%-30% | 0%-40% | 0%-30% |
| UFK – Zbalansowany 10 | 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 obarczonych wyższym ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza większą zmienność wartości kapitału, ale także potencjalnie wyższe zyski. W miarę realizacji Programu udział aktywów obarczonych 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?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko <-----> Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać Program 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.

Skasyfikowaliśmy ten Program jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyka, na które może być narażony oszczędzający, a które mogły nie być w pełni odzwierciedlone we wskaźniku ryzyka to ryzyko płynności, makroekonomiczne, kontrahenta, walutowe i kredytowe. Szczegółowe informacje o ryzykach, znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Ten Program nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Ogólny wskaźnik ryzyka poszczególnych UFK Zbalansowany

| Nazwa UFK | 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) | 3 |
| UFK – Zbalansowany 8 (PLN) | 2 |
| UFK – Zbalansowany 9 (PLN) | 2 |
| UFK – Zbalansowany 10 (PLN) | 2 |

Scenariusze dotyczące wyników

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. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 25 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2002-2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2000-2020. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 1997-2017.

| | |
|------------------------------|-----------------|
| Zalecany okres utrzymywania: | 20 lat |
| Przykładowa inwestycja: | 5 000 zł na rok |
| Składka ubezpieczeniowa: | 2 zł na rok |

| Scenariusze w przypadku dożycia | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach |
|---------------------------------|---|---|--|--|
| Minimum | | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3 735 zł | 33 316 zł | 65 727 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -47,32% | -8,29% | -4,41% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 838 zł | 47 190 zł | 90 295 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -12,77% | -1,15% | -1,03% |

| | | | | |
|------------------------------|--|----------|-----------|------------|
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 915 zł | 47 291 zł | 90 379 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -10,15% | -1,11% | -1,02% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 964 zł | 47 364 zł | 90 413 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -8,47% | -1,08% | -1,01% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5 000 zł | 50 000 zł | 100 000 zł |

| Scenariusz w przypadku śmierci | | 1 rok | 10 lat | 20 lat |
|--|--|----------|-----------|-----------|
| Śmierć | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 5 915 zł | 48 291 zł | 91 379 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 1 zł | 11 zł | 42 zł |

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach |
|---------------------------------------|---|--|--|
| Całkowite koszty | 327 zł | 4 470 zł | 15 966 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 0,00% każdego roku | 1,84% każdego roku | 1,70% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,68% przed uwzględnieniem kosztów i -1,02% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach |
|---|--|--|
| Koszty wejścia | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu | 0% |
| Koszty wyjścia | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania | Nie dotyczy |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | x% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 1,68% |

| | | |
|--|---|-------|
| Koszty transakcji | x% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0,02% |
| Koszty ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0% |

Inne istotne informacje

Zwróć uwagę, że ze względu na konstrukcję Produktu, w szczególności stosowaną w nim strategię inwestycyjną (zobacz: sekcja „Cele inwestycyjne”), na wykresie wyników zaprezentowany jest średni zwrot dla wszystkich UFK Zbalansowanych w ramach prowadzonej strategii inwestycyjnej Programu Inwestycyjnego Zrównoważonego.

Program Inwestycyjny Zrównoważony powstał w roku 2014. Wyniki obliczane są na podstawie notowań w PLN. **Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób Programem zarządzano w przeszłości.**

Ten wykres przedstawia wyniki Programu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.

