

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum Życie TUIR S.A. przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie

Ubezpieczyciel: Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna (dalej „Unum”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Data sporządzenia: 03.03.2022r. Na podstawie danych z dnia 31.07.2021r.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

Aby uzyskać więcej informacji zadzwoń pod numer tel. +48 800 33 55 33 lub +48 22 329 30 99.

Organ nadzoru: Właściwym organem odpowiedzialnym za sprawowanie nadzoru nad Unum jest Komisja Nadzoru Finansowego.

UFK Unum – Pekao Akcji – Aktywna Selekcja

UFK Unum - Pekao Akcji - Aktywna Selekcja jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Akcji - Aktywna Selekcja („Subfundusz”), wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Wskazany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy będzie oferowany w ramach Umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych od 8 kwietnia 2022 roku.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Pekao Akcji - Aktywna Selekcja jest subfunduszem akcyjnym. Subfundusz może inwestować do 100% aktywów w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, w szczególności w akcje polskich spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Subfundusz lokuje przede wszystkim w niedowartościowane akcje spółek posiadające wysoki potencjał wzrostu, a także w akcje spółek uczestniczących w przejęciach i akwizycjach oraz przeprowadzających pierwsze oferty publiczne. Udział dłużnych instrumentów finansowych, głównie obligacji skarbowych oraz lokat bankowych, nie przekracza 30% aktywów. Subfundusz może lokować część aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych. W celu sprawnego zarządzania portfelem i ograniczenia ryzyka walutowego Subfundusz może zawierać transakcje na instrumentach pochodnych.

Wskaźnikiem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest: 90% WIG + 10% WIBID 1M.

Szczegółowy opis poszczególnych składników benchmarku znajduje się w Prospekcie informacyjnym Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Subfundusz jest zalecany osobom, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 5 lat.

Subfundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez Subfundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa.

Subfundusz realizuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w każdym dniu roboczym będącym dniem wyceny.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

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

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

Dodatkowe czynniki ryzyka Subfunduszu:

Ryzyko kontrahenta: Subfundusz może ponieść stratę na transakcjach z kontrahentem, w związku z jego bankrutem i niewywiązaniem się przez niego z zobowiązań finansowych wobec Subfunduszu.

Ryzyko płynności: Subfundusz może inwestować w papiery wartościowe o ograniczonej płynności. Zbywanie tych papierów w niekorzystnych warunkach rynkowych może być realizowane poniżej ich wartości godziwej, a tym samym mieć negatywny wpływ na wartość aktywów Subfunduszu.

Ryzyko operacyjne: Subfundusz może ponieść stratę w związku z błędami ludzkimi bądź zaniedbaniami, błędami obsługi, zakłóceniami systemów oraz zdarzeniami zewnętrznymi.

Ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne: Niewłaściwe stosowanie instrumentów pochodnych może prowadzić do strat aktywów. Instrumenty pochodne mogą powodować dodatkowe ryzyko płynności, ryzyko kredytowe, ryzyko kontrahenta i operacyjne.

Ryzyko przejęcia lub nacjonalizacji skutkujące utratą aktywów (całości lub części) w wyniku nacjonalizacji lub przejęcia w inny sposób zagranicznych aktywów Subfunduszu.

Ryzyko transgraniczne polegające na wprowadzeniu ograniczeń w zakresie przepływów kapitału między państwami, w których znajdują się aktywa Subfunduszu, co może wpłynąć negatywnie na ich wartość.

OPŁATY SUBFUNDUSZU*

Poniższe opłaty służą pokryciu kosztów działania funduszu, w tym kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzania funduszu do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

OPŁATY POBIERANE Z SUBFUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	2,11%
-------------------------	-------

Opłaty i koszty bieżące to łączna wartość kosztów operacyjnych Subfunduszu do średniej rocznej wartości aktywów netto. Prezentowana wartość opłat bieżących ma charakter szacunkowy, uwzględniający koszty historyczne (2021) i zmieniającą w ciągu roku stawkę wynagrodzenia za zarządzanie. Roczne sprawozdanie jednostkowe Subfunduszu zawiera informacje w zakresie wysokości pobranych opłat. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.



Szczegółowe informacje na temat opłat stosowanych w Subfunduszu wskazane są w Rozdziale III Części B pkt 5.4. Prospektu informacyjnego.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	648,56 PLN	24 057,56 PLN	39 379,32 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-83,79%	-2,19%	-1,56%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 578,05 PLN	54 224,96 PLN	175 323,19 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-10,55%	1,33%	1,76%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 404,19 PLN	71 865,78 PLN	268 189,74 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	10,10%	2,58%	2,72%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 344,04 PLN	98 352,23 PLN	434 064,74 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	33,60%	3,99%	3,83%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 404,19 PLN	71 865,78 PLN	268 189,74 PLN
ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby 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 produktu.

KOSZTY W CZASIE

W poniższej tabeli przedstawiono: wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
łącznie koszty		78,30 PLN	3 581,82 PLN	19 608,90 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,96%	0,86%	1,10%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	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	1,10%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Pekao Akcji - Aktywna Selekcja Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 11.02.2022 r.

