

Załącznik nr 3 do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje



Dokument zawiera szczegółowe informacje o funduszu oferowanym w ramach ubezpieczenia Świat Inwestycji Premium (kod warunków: FOIJ40)

Nazwa funduszu: Fundusz Modelowy Zachowawczy – USD (kod funduszu: OFW63)

Dokument z 1 stycznia 2020 roku, mający zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego od 15 października 2019 r.

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

I CELE INWESTYCYJNE I ŚRODKI ICH OSIĄGANIA ORAZ RYNEK DOCELOWY

Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Zachowawczego jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji umiarkowanego ryzyka inwestycyjnego. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Fundusz zakłada inwestowanie:

- od 70% do 90% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii ochrony kapitału, rynku pieniężnego oraz papierów dłużnych,
- od 10% do 30% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.

W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w USD lub wyceniane są w tej walucie. Zarządzający na bieżąco monitoruje rynki i w zależności od spodziewanej koniunktury dokonuje odpowiedniej zmiany alokacji. Dobór funduszy inwestycyjnych do portfela jest dokonywany nie rzadziej niż co kwartał. Zalecany horyzont inwestycji w funduszu, to minimum 3 lata. Główne cechy docelowego inwestora indywidualnego zostały określone w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

II JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. 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 wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt 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. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli PZU Życie SA nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

| | | | | |
|-------------------------|--------------|-------|--------|-------|
| Inwestycja | 40 000,00 zł | | | |
| Składka Ubezpieczeniowa | 38,45 zł | | | |
| | | 1 rok | 3 lata | 5 lat |

Scenariusze w przypadku dożycia

| | | | | |
|-------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 34 597,66 zł | 34 801,29 zł | 33 297,15 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | -13,51% | -4,53% | -3,60% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 38 505,11 zł | 38 024,00 zł | 38 139,31 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,74% | -1,67% | -0,95% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 39 738,22 zł | 40 188,97 zł | 40 986,18 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,65% | 0,16% | 0,49% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 40 990,91 zł | 42 453,11 zł | 44 016,89 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | 2,48% | 2,00% | 1,93% |

Scenariusz w przypadku śmierci

| | | | | |
|---------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 41 198,22 zł | 41 588,97 zł | 41 986,18 zł |
|---------------------------|--|--------------|--------------|--------------|

Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem

| | | | | |
|---------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 51 198,22 zł | 51 588,97 zł | 51 986,18 zł |
|---------------------------|--|--------------|--------------|--------------|

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. 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 doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Składka ubezpieczeniowa odpowiada opłacie za ryzyko ubezpieczeniowe w okresie 5 lat w scenariuszu umiarkowanym. Scenariusze w przypadku śmierci i w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem opierają się na założeniach ze scenariusza umiarkowanego.

III JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać w scenariuszu umiarkowanym. 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 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

| | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Inwestycja | 40 000,00 zł | | |
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
| Łączne koszty | 1 496,60 zł | 3 522,26 zł | 5 225,60 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 3,78% | 2,96% | 2,63% |

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 | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. |
| | 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 | 2,63% | 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. |