Załącznik nr 39 do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawiera szczegółowe informacje o funduszu oferowanym w ramach ubezpieczenia Program Inwestycyjny World (kod warunków: FMIJ50)

Nazwa funduszu: Franklin U.S. Opportunities (kod funduszu: FFI11)
Grupa i kategoria funduszu: Fundusze zagraniczne PLN, Fundusze akcji

Dokument z 1 stycznia 2021 roku, mający zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego od 1 lipca 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 jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Realizując cel inwestycyjny ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy lokuje 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Franklin Templeton Investment Fund - Subfundusz Franklin U.S. Opportunities Fund (ISIN: LU0465790037). Fundusz inwestycyjny dąży do zwiększenia wartości inwestycji w średnim i długim terminie. 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.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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.

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.

Dla opcji świadczenia A:

Inwestycja	40 000,00 zł
Składka Ubezpieczeniowa	60,00 zł

		1 rok	3 lata	5 lat
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 044,37 zł	13 532,84 zł	9 100,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-42,39%	-30,32%	-25,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 326,29 zł	30 605,11 zł	31 599,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,18%	-8,54%	-4,61%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 648,53 zł	50 217,71 zł	59 784,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,62%	7,88%	8,37%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	55 780,36 zł	80 683,05 zł	109 909,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	39,45%	26,35%	22,40%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 348,53 zł	50 917,71 zł	59 784,37 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	143 348,53 zł	150 917,71 zł	159 784,37 zł

Dla opcji świadczenia B:

Inwestycja	40 000,00 zł
Składka Ubezpieczeniowa	72,30 zł

		1 rok	3 lata	5 lat
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 108,80 zł	13 956,91 zł	10 023,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-42,23%	-29,60%	-24,18%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 350,15 zł	30 783,63 zł	31 987,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,12%	-8,36%	-4,37%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 639,16 zł	50 181,88 zł	59 709,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,60%	7,85%	8,34%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	55 768,30 zł	80 626,51 zł	109 772,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	39,42%	26,32%	22,37%
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 772,55 zł	51 390,70 zł	60 306,24 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	143 772,55 zł	151 390,70 zł	160 306,24 zł

W tych tabelach 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 jest średnią roczną opłatą 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

Dla opcji świadczenia A:

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	2 454,58 zł	6 236,33 zł	10 017,39 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,40%	5,01%	4,49%

Dla opcji świadczenia B:

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	2 463,44 zł	6 266,53 zł	10 073,97 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,42%	5,04%	4,52%

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.

Dla opcji świadczenia A:

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	4,49%	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.

Dla opcji świadczenia B:

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	4,52%	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.