

Informacje udostępniane w drodze Publikacji dotyczące produktu Konto Styl Życia PLUS

Okres inwestowania

- Okres, w którym Klient inwestuje pieniądze w Portfel, powinien być określony w latach
- Minimalny okres inwestowania wynosi 5 lat
- Maksymalny okres inwestowania wynosi 40 lat (dla Klientów z konserwatywnym profilem ryzyka wynosi on 14 lat, dla Klientów z umiarkowanym profilem ryzyka wynosi 30 lat)

Częstotliwość inwestycji

- Liczba inwestycji Klienta rozumianych jako wpłaty Portfel w okresie dwunastu kolejnych miesięcy
- Klient może wybrać częstotliwość inwestycji: roczna (raz w roku), półroczna (dwa razy w roku), kwartalna (cztery razy w roku) lub miesięczna (dwanaście razy w roku)

Regularne inwestycje

- Kwota środków pieniężnych, które Klient regularnie inwestuje w Portfel zgodnie z częstotliwością inwestycji
- Minimalna kwota regularnych miesięcznych inwestycji wynosi 100 PLN
- Minimalna kwota łącznych rocznych inwestycji wynosi 1.200 PLN

Wyplata środków z Portfela

- Klient ma prawo do wypłaty części środków pieniężnych z Portfela przed upływem uzgodnionego okresu inwestycji
- Minimalna kwota środków pieniężnych wypłaconych z Portfela przed upływem uzgodnionego okresu inwestycji wynosi 1.000 PLN, przy czym wartość Portfela nie może spaść poniżej 8% łącznej kwoty inwestycji określonej w Umowie

Rozwiązanie Umowy

- Warunkiem rozwiązania Umowy przez Klienta bez żadnych sankcji lub opłat jest upływ okresu inwestycji uzgodnionego w Umowie, w trakcie którego Klient zainwestował minimalną kwotę w Portfel równą łącznej sumy inwestycji określone w Umowie
- Jeżeli wartość Portfela spadnie poniżej kwoty równej sumie 5% łącznej sumy inwestycji określonej w Umowie oraz 50 PLN, Broker ma prawo do wypowiedzenia Umowy
- jeżeli inwestycja początkowa Klienta (5% łącznej sumy inwestycji) nie została wpłacona w ciągu 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, Broker ma prawo do wypowiedzenia Umowy

Strategia inwestycji

- Strategia inwestycyjna Klienta ustalana jest przez zmienność Portfela Klienta
- Broker nie pozwoli Klientowi inwestować według strategii inwestycyjnej o bardziej dynamicznym profilu ryzyka niż profil ryzyka Klienta określony w Teście Klienta
- Wraz z malejącą liczbą lat do końca uzgodnionego okresu inwestycji, Broker jest upoważniony do zmniejszenia zmienności portfela Klienta ze szczególnym naciskiem na ochronę wartości instrumentów inwestycyjnych w Portfelu Klienta
- W przypadku konserwatywnej strategii inwestycyjnej, poziom ryzyka inwestycyjnego Portfela Klienta nie powinna przekroczyć poziomu średniej rocznej zmienności w wysokości 8% w EUR
- W przypadku umiarkowanej strategii inwestycyjnej, poziom ryzyka inwestycyjnego Portfela Klienta nie powinien przekroczyć poziomu średniej rocznej zmienności 12% w EUR, podczas gdy w okresie 15 lat przed upływem uzgodnionego okresu inwestycji ryzyko inwestycyjne Portfela Klienta nie powinno przekroczyć poziomu średniej rocznej zmienności w wysokości 8% w EUR
- W przypadku dynamicznej strategii inwestycyjnej, poziom ryzyka inwestycyjnego Portfela Klienta nie powinien przekroczyć poziomu średniej rocznej zmienności 15% w EUR, natomiast w okresie od 30 do 15 lat przed upływem uzgodnionego okresu inwestycji wskaźnik ryzyka inwestycyjnego Portfela Klienta nie powinien przekroczyć poziomu średniej rocznej zmienności 12% w EUR oraz w okresie 15 lat przed upływem uzgodnionego okresu inwestycji, wskaźnik ryzyka inwestycyjnego Portfela Klienta nie powinien przekroczyć poziomu średniej rocznej zmienności w wysokości 8% w EUR

Informacje ogólne na temat alokacji aktywów

- W przypadku dynamicznej strategii inwestycyjnej
 - a) Inwestycja początkowa Klienta (5% łącznej sumy inwestycji) jest inwestowana w obligacje korporacyjne emitowane przez emitenta z siedzibą na terenie Unii Europejskiej i z rentownością 8% w skali roku.
 - b) Inwestycja regularna Klienta jest inwestowana względem pozostałego okresu do wygaśnięcia uzgodnionego okresu inwestycji zgodnie z następującą alokacją

Termin zapadalności	Powyżej 30 lat	30 do 15 lat	15 do 5 lat	5 do 2 lat	Mniej niż 2 lata
Instrument finansowy					
UCITS ¹ ze zmiennością do 21%	80%	50%	30%	10%	0%
UCITS ¹ ze zmiennością do 6%	20%	50%	70%	90%	90%
Obligacje ²	0%	0%	0%	0%	10%

- W przypadku umiarkowanej strategii inwestycyjnej
 - a) Inwestycja wstępna Klienta (5% łącznej sumy inwestycji) jest inwestowana w obligacje korporacyjne emitowane przez emitenta z siedzibą na terenie Unii Europejskiej i z rentownością 8% w skali roku.
 - b) Inwestycja regularna Klienta jest inwestowana względem pozostałego okresu do wygaśnięcia uzgodnionego okresu inwestycji zgodnie z następującą alokacją

Termin zapadalności	Powyżej 15 lat	15 do 5 lat	5 do 2 lat	Mniej niż 2 lata
Instrument finansowy				
UCITS¹ ze zmiennością do 21%	50%	30%	10%	0%
UCITS¹ ze zmiennością do 6%	50%	70%	90%	90%
Obligacje²	0%	0%	0%	10%

- W przypadku konserwatywnej strategii inwestycyjnej
 - a) Inwestycja wstępna Klienta (5% łącznej sumy inwestycji) jest inwestowana w obligacje korporacyjne emitowane przez emitenta z siedzibą na terenie Unii Europejskiej i z rentownością 8% w skali roku.
 - b) Inwestycja regularna Klienta jest inwestowana względem pozostałego okresu do wygaśnięcia uzgodnionego okresu inwestycji zgodnie z następującą alokacją

Termin zapadalności	Powyżej 5 lat	5 do 2 lat	Mniej niż 2 lata
Instrumenty finansowe			
UCITS¹ ze zmiennością do 21%	30%	10%	0%
UCITS¹ ze zmiennością do 6%	70%	90%	90%
Obligacje²	0%	0%	10%

- Broker dokonuje realokacji Portfela Klienta na zasadzie ciągłej uwzględniając profil ryzyka Klienta, co najmniej raz na roku
- Część Portfela Klienta, jednak najwyżej 3% łącznej sumy inwestycji, Broker może utrzymywać w formie gotówki, nie uwzględniając przypadków, kiedy środki pieniężne są przeznaczone do celów realokacji w inne instrumenty finansowe

¹ papiery wartościowe otwartych funduszy akcyjnych lub podobne instrumenty finansowe emitowane przez zagraniczne przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania ze siedzibą na terenie Unii Europejskiej, które są uznawane jako przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe zgodnie z dyrektywą Rady nr 85/611/WE w obowiązującym brzmieniu.

² obligacje korporacyjne emitowane przez emitenta z siedzibą na terenie Unii Europejskiej z rentownością 8% w skali roku.

Informacje udostępnione w drodze publikacji Publikację produktu LifeFlex

Okres inwestowania

- okres, w którym Klient inwestuje środki pieniężne w Portfel, podawany się w latach
- minimalny okres inwestowania wynosi 3 lata
- maksymalny okres inwestowania wynosi 10 lata

Częstotliwość inwestycji

- liczba inwestycji środków pieniężnych Klienta w Portfel w ciągu dwunastu kolejnych miesięcy
- Klient może wybrać miesięczną częstotliwość inwestycji (12x w roku) lub inwestycję jednorazową

Regularne inwestowanie

- suma środków pieniężnych, które Klient regularnie inwestuje w Portfel w zależności od częstotliwości inwestycji
- minimalna kwota regularnej inwestycji miesięcznej wynosi 150 PLN
- minimalna kwota inwestycji rocznej wynosi 1 800 PLN

Nadzwyczajna inwestycja

- kwota środków pieniężnych, które Klient inwestuje w Portfel poza kwotą uzgodnioną w Umowie
- minimalna kwota nadzwyczajnej inwestycji wynosi 450 PLN
- wniosek o realizację nadzwyczajnej inwestycji składa się na druku określonym przez Brokera

Wypłata z Portfela

- Klient jest uprawniony do wypłaty części środków pieniężnych z Portfela przed upływem uzgodnionego okresu inwestowania
- minimalna kwota wypłaty środków pieniężnych z Portfela przed upływem uzgodnionego okresu inwestowania wynosi 450 PLN, jednak wartość Portfela wskutek wypłaty nie może spaść poniżej 7% łącznej kwoty inwestycji wymienionej w Umowie (włączając security depozyt)

Rozwiązanie Umowy

- Klient ma prawo rozwiązać Umowę bez żadnych sankcji lub opłat również przed upływem okresu inwestowania uzgodnionego w Umowie
- jeżeli wartość Portfela spadnie poniżej kwoty równej 7% łącznej kwoty inwestycji podanej w Umowie (włączając security depozyt), Broker ma prawo do rozwiązania Umowy wedle własnego uznania

Warunki nabycia przez Klienta prawa do Security depozyt bonusu

- Klient nabywa prawa do Security depozyt bonusu, jeżeli
 - a) upłyne okres inwestowania uzgodniony w Umowie oraz
 - b) Klient w okresie inwestowania wpłacił do Portfela co najmniej kwotę równą łącznej kwocie inwestycji, w dniu następującym po dniu spełnienia wyżej wymienionych warunków
- Klientowi, który nabędzie prawa do Security depozyt bonusu, Broker dopisze Security depozyt bonus w wysokości 5% łącznej kwoty inwestycji wymienionej w Umowie do Portfela Klienta, najpóźniej w ciągu jednego miesiąca od dnia nabycia przez Klienta prawa do Security depozyt bonusu

Warunki nabycia przez Klienta prawa do Extra bonusu

- Klient nabywa prawa do Extra bonusu, jeżeli
 - a) częstotliwość inwestowania zgodnie z Umową była miesięczna (12x w roku),
 - b) regularna inwestycja zgodnie z Umową wynosiła co najmniej 400 PLN,
 - c) okres inwestowania zgodnie z Umową wynosił 10 lat,
 - d) upłyne okres inwestowania uzgodniony w Umowie,
 - e) Klient w okresie inwestowania wpłacił do Portfela co najmniej kwotę równą łącznej kwocie inwestycji pomniejszoną o maksymalnie trzy regularne inwestycje,
 - f) Klient wpłacił każdą regularną inwestycję zgodnie z częstotliwością inwestowania uzgodnioną w Umowie, a więc dokonał wpłaty regularnej inwestycji w każdym miesiącu kalendarzowym w okresie inwestowania; warunek w lit. f) uznaje się za spełniony również w przypadku, jeżeli Klient maksymalnie sześć razy w ciągu okresu inwestowania nie zrealizował regularnej inwestycji zgodnie z częstotliwością inwestowania uzgodnioną w Umowie,
 w dniu następującym po dniu spełnienia wyżej wymienionych warunków
- Klientowi, który nabędzie prawa do Extra bonusu, Broker dopisze Extra bonus w wysokości 4 % łącznej kwoty inwestycji wymienionej w Umowie do Portfela Klienta, najpóźniej w ciągu jednego miesiąca od dnia nabycia przez Klienta prawa do Extra bonusu

Strategie inwestycyjne

- strategia inwestycyjna Klienta jest uzależniona od profilu ryzyka Klienta i wybranego okresu inwestowania, Klient ma prawo wybrać strategię inwestycyjną Dynamo lub Classic
- Klient ma prawo do zmiany strategii inwestycyjnej w okresie inwestowania, Broker nie umożliwia jednak Klientowi inwestowania zgodnie ze strategią inwestycyjną, której profil ryzyka jest bardziej dynamiczny niż profil ryzyka Klienta określony w oparciu o Test Klienta

Informacja o alokacji aktywów

- w przypadku strategii inwestycyjnej Dynamo inwestycje Klienta pomniejszane o Opłaty są inwestowane przy uwzględnieniu okresu pozostającego do upływu uzgodnionego okresu inwestowania zgodnie z następującą alokacją

Termin zapadalności	powyżej 3 lat	mniej niż 3 lata
Instrument finansowy		
Luxif - Amathus Conservative Portfolio , ISIN LU1506037065	30%	80%
Luxif - Amathus Balanced Growth, ISIN LU1506039517	70%	20%

- w przypadku strategii inwestycyjnej Classic inwestycje Klienta pomniejszane o Opłaty są inwestowane zgodnie z następującą alokacją

Instrument finansowy	Udział
Luxif - Amathus Conservative Portfolio , ISIN LU1506037065	60%
Luxif - Amathus Balanced Growth, ISIN LU1506039517	40%

- Broker realizuje realokację Portfela Klienta regularnie z uwzględnieniem profilu ryzyka Klienta, jednak co najmniej raz w roku
 - Część Portfela Klienta, jednak powyżej 2% łącznej sumy inwestycji, Broker może utrzymywać w formie gotówki, nie uwzględniając przypadków, kiedy środki pieniężne są przeznaczone do celów realokacji w inne instrumenty finansowe

Obowiązuje od dnia 01.09.2020 roku.