

CEL DOKUMENTU

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 produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UMOWĄ DODATKOWĄ DOTYCZĄCĄ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, 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 w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

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.

Data sporządzenia: 19.12.2023 r. Na podstawie danych z dnia 30.11.2023 r.

ZAMIERZASZ KUPIĆ PRODUKT, KTÓRY JEST SKOMPLIKOWANY I MOŻE BYĆ TRUDNY DO ZROZUMIENIA.

CO TO ZA PRODUKT?

1. RODZAJ

Umowa Dodatkowa dotycząca Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowi rozszerzenie zakresu ubezpieczenia w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie i ma charakter inwestycyjny.

Przystępując do Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie, która zawiera w swym zakresie Umowę Dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wskazujesz bazowe warianty inwestycyjne - Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (dalej „Fundusze” lub „UFK”), na które ma zostać przeznaczona (alokowana) składka z tytułu umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Po przystąpieniu do umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych masz możliwość zmiany funduszy, na które przeznaczana jest składka poprzez złożenie Unum stosownej dyspozycji. Procentowy podział składki pomiędzy wybrane przez Ciebie Fundusze musi się sumować do 100%, w przeciwnym razie dyspozycja nie zostanie zrealizowana. Unum, za wpłaconą składkę, zakupi jednostki uczestnictwa we wskazanych przez Ciebie Funduszach.

Wysokość składki, częstotliwość oraz okres jej opłacania zostaną podane w dokumencie potwierdzającym zawarcie Umowy ubezpieczenia (dalej „Specyfikacja Polisy”).

2. OKRES

Umowa Dodatkowa dotycząca Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiąca rozszerzenie Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie zawierana jest wraz z Umową podstawową na okres wskazany w Specyfikacji Polisy. Data zakończenia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie, określona jest w Ogólnych Warunkach Grupowego Ubezpieczenia na Życie. Koniec ochrony ubezpieczeniowej następuje także z chwilą dokonania całkowitego wykupu Wartości Rachunku.

Unum nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Umowy Dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

3. CELE PRODUKTU

Celem umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącej rozszerzenie zakresu ubezpieczenia w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie jest inwestowanie kapitału w Fundusze. Szczegóły dotyczące zakresu ubezpieczenia, definicji oraz ograniczeń odpowiedzialności zostały podane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia z UFK.

Szczegóły dotyczące zakresu ubezpieczenia, definicji oraz ograniczeń odpowiedzialności zostały podane w Ogólnych Warunkach Grupowego Ubezpieczenia na Życie oraz w Postanowieniach do Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie dotyczących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zatwierdzonych uchwałą Zarządu Unum 2/11/2018 z dnia 13 listopada 2018 r.

Kluczowe informacje dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego dotyczące oferowanych UFK możesz znaleźć w załączniku do niniejszego dokumentu.

Samodzielnie decydujesz o sposobie inwestowania w UFK, co oznacza, że możesz w dowolnym momencie trwania ubezpieczenia zmieniać alokację składki, jak również przenieść już zebrane środki (dokonać konwersji) w dowolne, znajdujące się w ofercie Unum UFK.

Mimo, że rekomendowany minimalny okres trwania umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wynosi 20 lat, możesz wystąpić z umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, jak i z Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie (co skutkuje automatycznym wystąpieniem z umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego) w dowolnym momencie trwania ubezpieczenia. Wystąpienie z Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie wiąże się jednak z wygaśnięciem ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie oraz wypłatą Wartości Rachunku z umowy dodatkowej do dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

4. DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Umowa dodatkowa dotycząca Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych skierowana jest do osób fizycznych, poszukujących produktu inwestycyjnego regularnie opłacanego, które w dacie przystąpienia do umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych ukończyły lat 16 i mają nie więcej niż 69 lat.

Dokonując wyboru UFK powinieneś kierować się swoją wiedzą, doświadczeniem w zakresie inwestowania, zakładanym czasem inwestycji oraz stopniem awersji do ryzyka.

5. ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY

ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE	ŚWIADCZENIE	OSOBA UPRAWNIONA DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA
Śmierć	Wartość Rachunku, obliczoną według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu umorzenia jednostek, następującym nie później niż w ciągu 14 dni od otrzymania przez Unum wniosku o wypłatę świadczenia, w tym aktu zgonu.	Uposażeni

Szczegółowe informacje odnośnie świadczeń zostały podane w Postanowieniach Dodatkowych do Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na życie dotyczących ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.



JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

1. OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że zalecanym okresem trwania Umowy Dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest okres 20 lat.

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

Poziom 1 oznacza najniższe ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z ryzykiem rynkowym/zmiennością rynków finansowych, natomiast poziom 7 oznacza najwyższe ryzyko utraty zainwestowanych środków pieniężnych.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

2. SKLASYFIKOWALIŚMY TEN PRODUKT W PRZEDZIALE 2-5

Wskaźnik ryzyka dla produktu zawiera się w przedziale 2-5, gdzie 2 oznacza klasę ryzyka niską, 3 oznacza klasę ryzyka średnio niską, 4 – średnią, 5 – średnio wysoką. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są, jako 2 – małe, 3 – średnio małe, 4 – średnie, 5 – średnio duże a złe warunki rynkowe 2 - najprawdopodobniej nie wpłyną, 3 – prawdopodobnie nie wpłyną, 4-mogą wpłynąć, 5 – prawdopodobnie wpłyną na zdolność Unum do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od wybranego UFK.

Wskaźniki ryzyka dla poszczególnych UFK można znaleźć w załączniku do niniejszego Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Produkt nie uwzględnia ochrony kapitału przed ryzykiem rynkowym ani nie uwzględnia gwarancji kapitału w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Inwestycja może przynieść straty maksymalnie w wysokości zainwestowanych składek. W przypadku braku możliwości wypłacenia Ci przez Unum należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Miej świadomość ryzyka utraty części, a nawet całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa w UFK w związku ze zmianą sytuacji na rynkach, niewłaściwym zarządzaniem przez zarządzającego funduszem inwestycyjnym lub Twoim niewłaściwym zarządzaniem środkami zgromadzonymi na UFK, ryzykiem zmian stóp procentowych, ryzykiem inflacji, ryzykiem płynności, ryzykiem walutowym, ryzykiem kredytowym kontrahentów, będących przedmiotem inwestycji lub innymi ryzykami rynkowymi i makroekonomicznymi.

Miej świadomość ryzyka utraty części środków będących przedmiotem inwestycji spowodowanej kosztami związanymi z wycofaniem się całkowitym/częściowym z inwestycji przed terminem, tj. wskazanym horyzontem Ubezpieczenia lub zaprzestaniem opłacania składek.

Miej świadomość ryzyka ograniczonego dostępu do środków związanego z wystąpieniem okoliczności niezależnych od Unum np. zawieszenie notowań instrumentu finansowego, wstrzymanie umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne.

W przypadku regularnego opłacania składek nie występuje ryzyko wcześniejszego zakończenia ubezpieczenia spowodowanego brakiem środków na rachunku na pokrycie opłat, bowiem Unum udziela gwarancji trwania ubezpieczenia, co oznacza, że umowa ubezpieczenia pozostaje w mocy, nawet, jeżeli wartość jednostek Funduszu zgromadzonych na Twoim rachunku będzie niewystarczająca na pokrycie miesięcznych opłat związanych z Polisą.

3. SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Scenariusze wyników dla poszczególnych UFK dostępne są w załączniku do niniejszego Dokumentu Zawierającego Kluczowe Informacje.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI UNUM NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- upadłości Unum. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej / Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. z 2022 r. poz. 2277) /
- zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

W tabelach Koszty w czasie i Struktura kosztów poniżej pokazano zakres kosztów związanych z produktem. Koszty różnią się w zależności od wieku Ubezpieczonego oraz wybranego UFK. Scenariusze dotyczące kosztów w czasie oraz struktury kosztów dla poszczególnych UFK dostępne są w załączniku do niniejszego Dokumentu Zawierającego Kluczowe Informacje.

Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne obejmują:

- Opłatę administracyjną** za obsługę i administrowanie Polisą jest określona kwotowo i wynosi 3 zł miesięcznie (36 zł rocznie). Opłata ta pobierana jest przez cały okres trwania ubezpieczenia z indywidualnego rachunku jednostek Funduszu, poprzez umorzenie jednostek UFK.
- Opłatę za zarządzanie** UFK z tytułu obsługi Indywidualnego Rachunku Jednostek Funduszu oraz zarządzania Funduszem. Opłata za zarządzanie pobierana jest z indywidualnego rachunku jednostek Funduszu, poprzez umorzenie jednostek UFK. Opłata pobierana jest przez cały okres trwania ubezpieczenia. Roczna stawka Opłaty za zarządzanie ustalana jest dla każdej kategorii Funduszu i w przypadku Umowy Dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie wynosi 1% dla Funduszy Akcyjnych, 1% dla Funduszy Stabilnego Wzrostu oraz 1 % dla Funduszy Obligacji.

Koszty transakcji obejmują Opłaty transakcyjne, które są pobierane z tytułu zleconych przez Ciebie operacji:

- opłata za zmianę alokacji: 0 zł;
- opłata za konwersję: 0 zł;

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 5000 PLN rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych. Całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	2 818 PLN – 3 712 PLN	11 101 PLN – 16 676 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0 %	0 % każdego roku	0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % - 1,2 % każdego roku



STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0 % Wariant inwestycyjny 0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecanym okresie utrzymywania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,1 % - 1,2 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0 % Wariant inwestycyjny 1,1 % - 1,2 %
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Zalecany minimalny okres utrzymania ubezpieczenia wynosi 20 lat. Umowa Dodatkowa dotycząca Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zawierana jest na czas trwania Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie.

Wystąpienie z umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przed upływem zaleconego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji.

Masz prawo do wystąpienia z umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, jak i Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie w każdym czasie, po złożeniu pisemnego oświadczenia ze skutkiem na koniec miesiąca polisowego, w którym Unum otrzymało oświadczenie o wystąpieniu z umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych lub z Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie. Wystąpienie z Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie wiąże się jednak z wygaśnięciem ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie oraz wypłatą Wartości Rachunku z umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

W przypadku odstąpienia Unum zwróci Ci wpłaconą składkę, przy czym ma prawo zatrzymać część składki należną za okres, w którym udzielała ochrony ubezpieczeniowej.

W przypadku wystąpienia z umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych lub wystąpienia z Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie Unum wypłaca Wartość Rachunku, czyli łączną wartość Rachunku Jednostek Uczestnictwa, stanowiącą sumę iloczynów liczby jednostek funduszu oraz Ceny jednostki uczestnictwa według stanu na dzień umorzenia. Umorzenie jednostek następuje w okresie 30 dni roboczych od dnia otrzymania dyspozycji o wypłacie Wartości Rachunku.

Możesz wystąpić ze skutkiem odstąpienia od umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w terminie 60 dni od dnia otrzymania, po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości wartości Rachunku Jednostek Uczestnictwa (czyli łącznej wartości Rachunku Jednostek Uczestnictwa stanowiących sumę iloczynów Jednostek uczestnictwa oraz Ceny jednostek uczestnictwa, w przypadku rozwiązania umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przed końcem okresu ubezpieczenia).

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

- Skargi lub reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Unum mogą być składane w następujący sposób:
 - w formie pisemnej:
 - korespondencyjnie na adres siedziby Unum (al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa) lub jej oddziału;
 - osobiście w siedzibie Unum lub w jego oddziale;
 - poprzez Agenta Ubezpieczeniowego Unum;
 - ustnie, pod numerem tel. 800 33 55 33;
 - w formie elektronicznej na adres: kontakt@unum.pl.
- W przypadku, gdy odpowiedź Unum na skargę lub reklamację nie będzie satysfakcjonująca, wniosek o rozpatrzenie sprawy może zostać złożony do Rzecznika Finansowego lub do Komisji Nadzoru Finansowego, której nadzorowi podlega Unum. Dodatkowo konsument ma prawo zwrócić się o udzielenie pomocy do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
- W przypadku sporu sprawa może zostać skierowana do pozasądowego postępowania prowadzonego przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej: <http://www.rf.gov.pl>) lub na drogę sądową.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Jeśli informacje zawarte w tym dokumencie są dla Ciebie niejasne, możesz zwrócić się do Agenta o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości.

Szczegóły dotyczące zakresu ubezpieczenia, definicji oraz ograniczeń odpowiedzialności zostały podane w Ogólnych Warunkach Grupowego Ubezpieczenia na Życie oraz w Postanowieniach Dodatkowych do Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie dotyczących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Szczegółowe informacje dotyczące umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych możesz znaleźć w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać, jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, ani rekomendacji do złożenia Deklaracji Wysokości i Podziału Składki Inwestycyjnej..

Powyższy dokument nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie. Dokument jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.

Powinieneś rozważyć ryzyka związane z zakupem produktu, potencjalne korzyści oraz straty, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jesteś w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.

Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami Grupowego Ubezpieczenia na Życie oraz z Postanowieniami Dodatkowymi do Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie dotyczących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu m.in.: przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej poszczególnych UFK, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z UFK i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.

Symulacja wyników ma na celu wyłącznie prezentację wysokości opłat, w szczególności nie stanowi gwarancji uzyskania określonych wyników inwestycyjnych.

Wyniki produktu zależą od wybranych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Symulacja wyników prezentuje wartości przed naliczeniem podatku od zysków kapitałowych.

Wyniki osiągnięte przez Fundusze w przeszłości dostępne są w załączniku do niniejszego Dokumentu Zawierającego Kluczowe Informacje. Dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości prezentowane są za okres ostatnich 10 lat.

Załącznikiem do niniejszego Dokumentu jest dokument zawierający szczegółowe informacje o funduszach oferowanych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum przedstawia szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (Funduszu).

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – Santander Akcji Polskich

UFK Unum – Santander Akcji Polskich jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Akcyjnym, którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Santander Akcji Polskich („Subfundusz”) wydzielonego w ramach funduszu Santander Fundusz inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

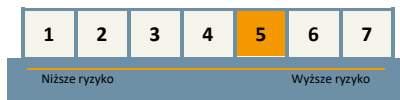
Cel: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Subfundusz realizuje swój cel inwestycyjny w ramach aktywnego zarządzania poprzez inwestowanie przede wszystkim w akcje. Zarządzający dąży do utrzymania stałego, wysokiego zaangażowania w te instrumenty finansowe, tj. w przedziale od 80% do 100% aktywów. Subfundusz inwestuje głównie w aktywa krajowe. Akcje z rynków zagranicznych (w tym także z rynków wschodzących) są dopuszczalne ale mogą stanowić maksymalnie do 20% aktywów Subfunduszu. Stopa zwrotu Subfunduszu zależy od stopy zwrotu aktywów, w które Subfundusz inwestuje, pomniejszonej o poniesione koszty. Subfundusz dokonuje odkupienia JU na żądanie inwestora. Transakcje te są realizowane w każdym dniu wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU. Benchmarkiem, który służy do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 95% WIG (WIG) + 5% WIBOR O/N (WIBOON Ask Price). Skład portfela oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe, które nie wchodzą w skład benchmarku. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności dywidendy, są ponownie inwestowane. Aktywa (akcje) wybieramy przede wszystkim w oparciu o analizę fundamentalną, w ramach której badamy przewidywaną sytuację finansową spółek aby ocenić czy inwestowanie w ich akcje będzie opłacalne. Przeprowadzamy także ocenę jakościową, która obejmuje m.in. produkty oferowane przez spółkę, jej pozycję rynkową i przewagę konkurencyjną, ocenę perspektyw rozwoju spółki czy kadre zarządzającą.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz polecany jest inwestorom, którzy planują inwestowanie długoterminowe (minimum 5-letnie), oczekują wysokich zysków, akceptują ryzyko związane z inwestycjami w akcje; liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji (szczególnie w krótkim okresie), związanych z koniunkturą na rynkach akcji oraz akceptują ryzyko walutowe związane z tym, że pewna część aktywów Subfunduszu może być eksponowana na ryzyko walut obcych.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Santander Akcji Polskiego funduszu Santander FIO na dzień 24.07.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie www.santander.pl/TFI.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 5, 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 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.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

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 produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.

Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między czerwcem 2003 roku a czerwcem 2023 roku.

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2001 roku a październikiem 2021 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 211 PLN	25 744 PLN	37 643 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,8%	-13,8%	-11,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 211 PLN	25 744 PLN	37 643 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,8%	-13,8%	-11,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 075 PLN	51 726 PLN	117 823 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,3%	0,8%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 997 PLN	94 154 PLN	143 100 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	123,0%	12,4%	3,5%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 075 PLN	51 726 PLN	117 823 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 041 PLN	13 221 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % każdego roku

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,8 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,7 % po uwzględnieniu kosztów.

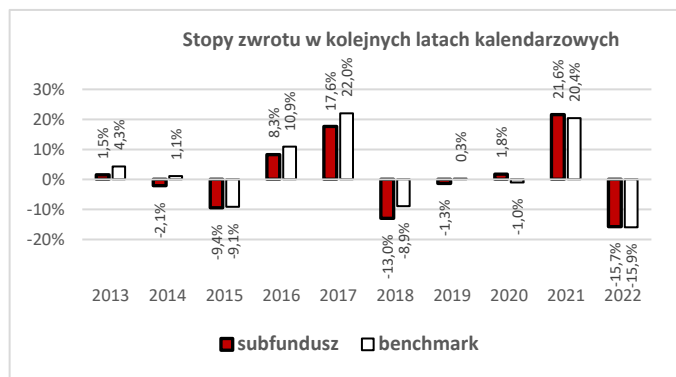
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecany okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,1 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 1,1 %
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 funduszem zarządzano w przeszłości. Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń. Subfundusz powstał w dniu 02.04.1998 r. Wyniki obliczono w PLN. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

Źródło: Karta subfunduszu Santander Akcji Polskich z dn. 31.07.2023r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum przedstawia szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (Funduszu).

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – Santander Obligacji Skarbowych

UFK Unum – Santander Obligacji Skarbowych jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Obligacyjnym, którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Santander Obligacji Skarbowych („Subfundusz”) wydzielonego w ramach funduszu Santander Fundusz inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Cel: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto Subfunduszu.

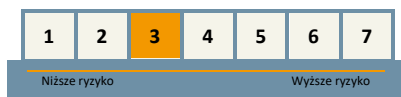
Subfundusz realizuje swój cel inwestycyjny w ramach aktywnego zarządzania poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub państwa członkowskie UE. Udział innych lokat powinien wynosić nie więcej niż 20% aktywów. Udział obligacji przedsiębiorstw, innych niż poręczane lub gwarantowane przez państwa powinien wynosić nie więcej niż 20% aktywów. Udział obligacji nieposiadających ratingu inwestycyjnego powinien wynosić nie więcej niż 10% aktywów. Wskaźnik wrażliwości na zmiany poziomu stóp procentowych portfela Subfunduszu (duration) powinien zawierać się między 2 a 8. Subfundusz lokuje głównie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego denominowane w PLN lub w walutach obcych przy zabezpieczeniu ryzyka walutowego. Stopa zwrotu Subfunduszu zależy od stopy zwrotu aktywów, w które Subfundusz inwestuje, pomniejszonej o poniesione koszty. Subfundusz dokonuje odkupienia JU na żądanie inwestora. Transakcje te są realizowane w każdym dniu wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU. Benchmarkiem, który służy do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: ICE BofA Poland Government Index (GOPL). Skład portfela oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe, które nie wchodzi w skład benchmarku. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności odsetki, są ponownie inwestowane. Aktywa wybieramy głównie w oparciu o oczekiwania dotyczące poziomu rynkowych stóp procentowych i ich struktury pod kątem terminu do wykupu. Bierzymy pod uwagę także perspektywę uzyskania możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyk (niewypłacalności emitenta, płynności, stóp procentowych).

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz polecany jest inwestorom, którzy planują inwestowanie średnioterminowe (minimum 2-letnie), oczekują wzrostu wartości swoich inwestycji poprzez inwestowanie na rynku skarbowych papierów wartościowych, preferują lokowanie środków w inwestycjach o średnim poziomie ryzyka lub traktują inwestycję w JU jako składnik zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego, nie akceptują ryzyka związanego z inwestycjami w akcje, natomiast akceptują ryzyka związane z inwestycjami w obligacje i inne papiery dłużne wynikające głównie z wahań rynkowych stóp procentowych oraz, w ograniczonym zakresie, ryzyko niewypłacalności emitenta i ryzyko płynności oraz oczekują wysokiej płynności swojej inwestycji.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Santander Obligacji Skarbowych funduszu Santander FIO na dzień 22.09.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie www.santander.pl/TFI.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3, co stanowi średni niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zle warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną 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.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

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 produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.

Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między czerwcem 2001 a czerwcem 2021 roku.

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 1998 roku a grudniem 2018 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA

OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 724 PLN	40 375 PLN	71 908 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,2%	-4,2%	-3,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 724 PLN	40 375 PLN	71 908 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,2%	-4,2%	-3,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 049 PLN	59 886 PLN	135 563 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,0%	3,7%	3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 379 PLN	67 416 PLN	147 478 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	36,8%	6,0%	3,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 049 PLN	59 886 PLN	135 563 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 299 PLN	13 905 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % każdego roku

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 3 % po uwzględnieniu kosztów.

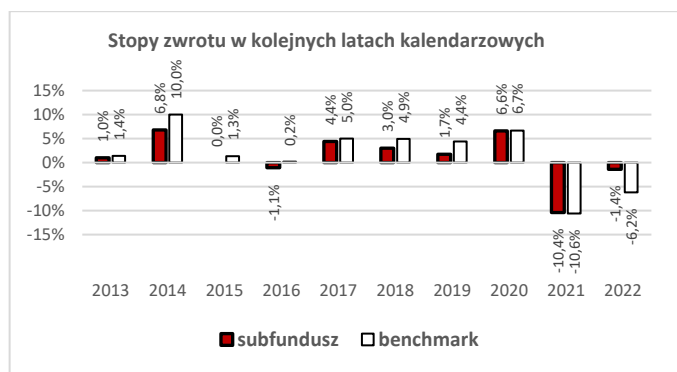
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecanym okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,1 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 1,1 %
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 funduszem zarządzano w przeszłości.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

Subfundusz powstał w dniu 20.08.2002 r.

Wyniki obliczono w PLN.

Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

Źródło: Karta subfunduszu Santander Obligacji Skarbowych z dn. 31.07.2023r



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum przedstawia szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (Funduszu).

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – Santander Stabilnego Wzrostu

UFK Unum – Santander Stabilnego Wzrostu jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Stabilnego Wzrostu, którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Santander Stabilnego Wzrostu („Subfundusz”) wydzielonego w ramach funduszu Santander Fundusz inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Cel: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Subfundusz realizuje swój cel inwestycyjny w ramach aktywnego zarządzania poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego (emitowane przez państwa, samorządy i przedsiębiorstwa) oraz akcje. Zarządzający dąży aby udział części akcyjnej wynosił od 25% do 35% aktywów. Udział obligacji przedsiębiorstw, innych niż poręczane lub gwarantowane przez państwa powinien wynosić nie więcej niż 30% aktywów Subfunduszu. Udział obligacji nieposiadających ratingu inwestycyjnego powinien wynosić nie więcej niż 20% aktywów Subfunduszu. Wskaźnik wrażliwości na zmiany poziomu stóp procentowych portfela Subfunduszu (duration) w części dłużnej nie powinien przekraczać poziomu 8. Stopa zwrotu Subfunduszu zależy od stopy zwrotu aktywów, w które Subfundusz inwestuje, pomniejszonej o poniesione koszty. Subfundusz dokonuje odkupienia JU na żądanie inwestora. Transakcje te są realizowane w każdym dniu wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU. Benchmarkiem, który służy do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 15% WIG (WIG) + 15% MSCI World Net Total Return USD (M1WO) przewalutowany na PLN + 30% ICE BofA Poland Government Index (GOPL) + 15% ICE BofA Global Government Index (WOG1) zabezpieczony do złoto + 25% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00) zabezpieczony do PLN. Skład portfela oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe, które nie wchodzą w skład benchmarku. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności dywidendy i odsetki, są ponownie inwestowane. Akcje wybieramy przede wszystkim w oparciu o analizę fundamentalną, w ramach której badamy przewidywaną sytuację finansową spółek aby ocenić czy inwestowanie w ich akcje będzie opłacalne. Przeprowadzamy także ocenę jakościową, która obejmuje m.in. produkty oferowane przez spółkę, jej pozycję rynkową i przewagi konkurencyjne, ocenę perspektyw rozwoju spółki czy kadre zarządzającą. Instrumenty dłużne wybieramy głównie w oparciu o oczekiwania dotyczące poziomu rynkowych stóp procentowych i ich struktury pod kątem terminu do wykupu. Bierzymy pod uwagę także perspektywy uzyskania możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyk (niewypłacalności emitenta, płynności, stóp procentowych)

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz polecany jest inwestorom, którzy planują inwestowanie średnio- lub długoterminowe (minimum 3-letnie), oczekując ponadprzeciętnych zysków, akceptują jedynie w ograniczonym zakresie ryzyko związane z inwestycjami w akcje; liczą się z możliwością pewnych wahań wartości ich inwestycji (szczególnie w krótkim okresie), związanych z koniunkturą na rynkach akcji, akceptują ryzyko związane z inwestycjami w obligacje i inne papiery dłużne, wynikające głównie z ryzyka niewypłacalności emitenta, ryzyka płynności oraz ryzyka wahań rynkowych stóp procentowych oraz akceptują ryzyko walutowe związane z tym, że pewna część aktywów Subfunduszu może być eksponowana na ryzyko walut obcych.

* **Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Santander Stabilnego Wzrostu funduszu Santander FIO na dzień 24.07.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie www.santander.pl/TFI.**

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3, co stanowi średnią średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną 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.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

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 produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.

Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2001 roku a listopadem 2021 roku.

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między styczniem 1999 roku a styczniem 2019 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 600 PLN	36 496 PLN	62 060 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,7%	-6,3%	-5,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 600 PLN	36 496 PLN	62 060 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,7%	-6,3%	-5,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 095 PLN	55 938 PLN	127 213 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,2%	2,4%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 807 PLN	72 070 PLN	142 717 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	58,2%	7,3%	3,5%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 095 PLN	55 938 PLN	127 213 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 osiąganych 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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JĘŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JĘŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JĘŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 023 PLN	13 970 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,2 % każdego roku

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,5 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,4 % po uwzględnieniu kosztów.

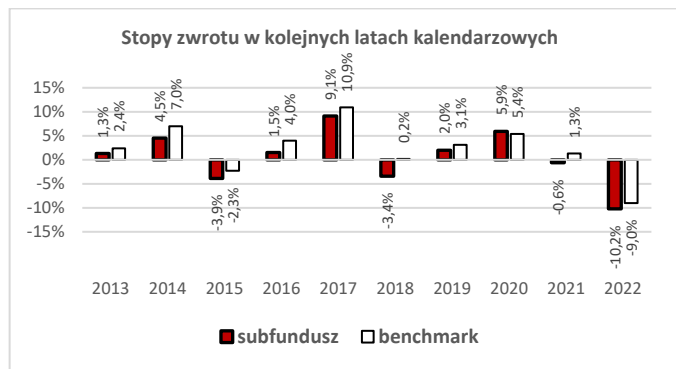
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu	Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania	
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	
	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0 %	
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecany okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	
	0 %	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,2 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	
	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 1,2 %	
Koszty transakcji	0 % 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 %	
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	
	0 %	



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 funduszem zarządzano w przeszłości.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

Subfundusz powstał w dniu 26.11.1999 r.

Wyniki obliczono w PLN.

Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

Źródło: Karta subfunduszu Santander Stabilnego Wzrostu z dn. 31.07.2023r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum przedstawia szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (Funduszu).

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – Esaliens Akcji

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

CELE INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Cele: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz inwestuje od 60% do 100% aktywów w akcje spółek notowanych na rynkach regulowanych. Modelowo Subfundusz będzie posiadał całość portfela w akcjach. Przedmiotem inwestycji są akcje przedsiębiorstw, które posiadają dobrą sytuację finansową określoną na podstawie analizy fundamentalnej, a także spółki niedowartościowane, których wartość rynkowa odbiega od wartości oszacowanej przez Esaliens TFI S.A. lub źródła zewnętrzne. Subfundusz może inwestować w spółki zagraniczne, w szczególności w przedsiębiorstwa z Europy Centralnej i Wschodniej, jednak główna część inwestycji to spółki polskie. Subfundusz może również dokonywać lokat w dłużne pap. wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego, w celu zapewnienia płynności Subfunduszu i minimalizacji ryzyka utraty wartości aktywów w okresach dekonunktury na rynku akcji. Wartość aktywów Subfunduszu może charakteryzować się dużą zmiennością wynikającą ze składu portfela. Subfundusz nie posiada benchmarku, w odniesieniu do którego dokonywane miałyby być inwestycje. Dochody Subfunduszu są ponownie inwestowane. Subfundusz może lokować aktywa w instr. pochodne opiewające na kursy, ceny lub wartości pap. wartościowych i instr. rynku pieniężnego, waluty lub stopy procentowe, z czym związane jest ryzyko dźwigni finansowej, które sprawia że posiadacz kontraktu może ponieść stratę wyższą niż pierwotny koszt otwarcia pozycji.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz jest przeznaczony dla inwestora, który dąży do osiągnięcia stopy zwrotu wyższej od indeksu WIG w okresach 3-letnich, akceptuje wysokie ryzyko inwestycyjne, poszukuje funduszu o aktywnym, selektywnym stylu zarządzania (starannego wyboru wartościowych przedsiębiorstw), a także unika strategii market-timingowej (przewidywania trendów giełdowych i budowania portfeli pod krótkoterminowy oczekiwany i przewidywany scenariusz zdarzeń). Jest to inwestor oczekujący znacząco wyższej stopy zwrotu w długich terminach niż z lokat bankowych, funduszy gotówkowych, rynku pieniężnego, dłużnych i mieszanych, gotowy ponieść znaczne straty w krótszej perspektywie w oczekiwaniu na długoterminowy zysk. Ocena wyników zarządzania powinna być dokonywana w okresie nie krótszym niż 3 lata.

*Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Akcji Subfunduszu wchodzącego w skład Esaliens Parasol FIO na dzień 11.09.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 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 wskutek 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 niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

W związku z inwestycją w Subfundusz związane jest w szczególności*:

- ryzyko rynkowe wynikające z faktu, że koniunktura na rynku akcji może podlegać znaczącym wahaniom a jej niekorzystne zmiany wobec pozycji zajętych przez Subfundusz mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu,
- ryzyko kredytowe związane z możliwym brakiem wypłacalności emitentów instr. dłużnych lub z możliwością niewywiązywania się ze swoich zobowiązań przez kontrahentów, z którymi Subfundusz będzie zawierał transakcje dotyczące dłużnych pap. wartościowych.

Szczegółowy opis wszystkich czynników ryzyka zawarty jest w prospekcie informacyjnym.

Stopa zwrotu Subfunduszu będzie zależała od stopy zwrotu w zainwestowane aktywa, pomniejszonej o poniesione koszty i pobrane opłaty. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Akcji Subfunduszu wchodzącego w skład Esaliens Parasol FIO na dzień 11.09.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

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 produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.

Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między marcem 2002 roku a marcem 2022 roku.

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między lipcem 2001 roku a lipcem 2021 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA

OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 278,70 PLN	27 401,86 PLN	41 070,52 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,97%	-12,44%	-10,12%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 278,70 PLN	27 401,86 PLN	41 070,52 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,97%	-12,44%	-10,12%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 129,46 PLN	55 392,14 PLN	121 266,55 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,82%	2,20%	1,93%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 796,67 PLN	91 539,77 PLN	146 907,51 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	111,53%	11,89%	3,73%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 129 PLN	55 392 PLN	121 267 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 023 PLN	15 559 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,2 % każdego roku

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,9 % po uwzględnieniu kosztów.

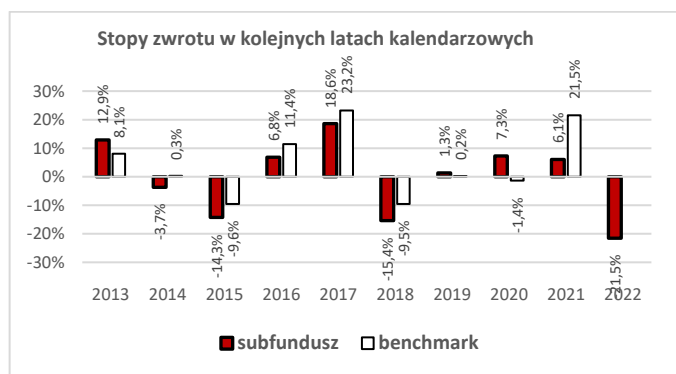
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecanym okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,2 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 1,2 %
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Źródło: Karta funduszu Esaliens Akcji z dnia 31.08.2023 r.

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 funduszem zarządzano w przeszłości. Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń. Subfundusz powstał w 1999 r. Wyniki obliczono w PLN. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym. Benchmark: 100% WIG do 28.12.2022



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 745,58 PLN	40 992,50 PLN	73 499,79 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,17%	-3,86%	-3,16%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 745,58 PLN	40 992,50 PLN	73 499,79 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,17%	-3,96%	-3,16%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 028,99 PLN	57 616,15 PLN	125 391,75 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,11%	2,98%	2,25%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 400,65 PLN	63 235,41 PLN	134 407,18 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,86%	4,80%	2,91%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 029 PLN	57 616 PLN	125 392 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 osiąganych 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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 195 PLN	12 952 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % każdego roku

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,2 % po uwzględnieniu kosztów.

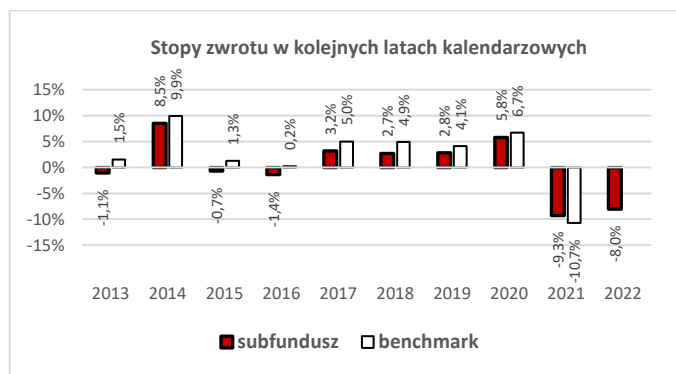
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecany okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,1 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 1,1 %
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Źródło: Karta funduszu Esaliens Obligacji z dnia 31.08.2023 r.

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 funduszem zarządzano w przeszłości.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

Subfundusz powstał w 1999 r .

Wyniki obliczono w PLN.

Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

Benchmark: 100% indeks Citigroup Poland Government Bond Index All Maturities Local Terms (prezentujący stopę zwrotu ważoną udziałami w łącznej wartości emisji polskich skarbowych papierów dłużnych o terminie zapadalności powyżej 1 roku) do 28.12.2022



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum przedstawia szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (Funduszu).

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – Esaliens Senior

UFK Unum – Esaliens Senior jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Stabilnego Wzrostu, którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”), zarządzanego przez ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

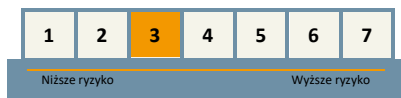
Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz lokuje nie mniej niż 60% aktywów w dłużne papiery wartościowe, w szczególności w pap. wartościowe o stałym lub zmiennym oprocentowaniu lub pap. wartościowe zerokuponowe. Część dłużną stanowią w większości średnioterminowe obligacje skarbowe. Modelowa alokacja to 75% udziału obligacji skarbowych i 25% udziału akcji spółek notowanych na rynkach regulowanych. Część akcyjna budowana na podstawie analizy fundamentalnej, koncentruje się na przedsiębiorstwach o dużej lub średniej kapitalizacji, ugruntowanej pozycji rynkowej, solidnej kondycji finansowej i wysokim prawdopodobieństwie stabilnego rozwoju w przyszłości. Podstawowym kryterium doboru lokat jest dążenie do uzyskania w procesie zarządzania możliwie jak najwyższej stopy zwrotu z inwestycji przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka niewypłacalności emitenta, ryzyka rynkowego zmienności cen pap. wartościowych, ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka braku płynności. Fundusz może inwestować w spółki zagraniczne, w szczególności w przedsiębiorstwa z regionu Europy Centralnej i Wschodniej, jednak główna część inwestycji to przedsiębiorstwa polskie. Fundusz nie posiada benchmarku, w odniesieniu do którego dokonywane miałyby być inwestycje. Dochody otrzymane przez Fundusz są ponownie inwestowane. Fundusz może lokować aktywa w instrumenty pochodne opiewające na kursy, ceny lub wartości pap. wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, waluty lub stopy procentowe. Związane jest z tym w szczególności ryzyko dźwigni finansowej, które sprawia że posiadacz kontraktu może ponieść stratę wyższą niż pierwotny koszt otwarcia pozycji.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla Inwestora, który oczekuje wyższej stopy zwrotu niż z funduszy dłużnych, gotówkowych lub rynku pieniężnego oraz który akceptuje umiarkowane ryzyko inwestycyjne wynikające z nieprzewidywalności rynków akcji i „taktycznie” utrzymujący w portfelu obniżoną ekspozycję na te rynki. Alokacja aktywów Funduszu na rynku akcji pozwala Inwestorowi na uczestniczenie we wzrostach tego rynku. Jednocześnie relatywnie niska ekspozycja na rynek akcji powinna ograniczać wpływ głębszej korekty rynkowej na wartość inwestycji. Ocena wyników zarządzania powinna być dokonywana przez inwestora w okresie nie krótszym niż 2 lata.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Senior FIO na dzień 11.09.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 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.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 3, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zle warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną 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 niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

W związku z inwestycją w Fundusz związane jest w szczególności*:

- ryzyko rynkowe wynikające z faktu, że koniunktura na rynku akcji może podlegać znaczącym wahaniom, a także z faktu, że zmiany stóp procentowych, zmiany oczekiwań co do wiarygodności kredytowej emitentów pap. wartościowych czy zmiany płynności rynku finansowego mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu,
- ryzyko kredytowe związane z możliwym brakiem wypłacalności emitentów instrumentów dłużnych lub z możliwością niewywiązywania się ze swoich zobowiązań przez kontrahentów, z którymi Fundusz będzie zawierał transakcje dotyczące dłużnych pap. wartościowych. Szczegółowy opis wszystkich czynników ryzyka zawarty jest w prospekcie informacyjnym. Stopa zwrotu Funduszu będzie zależała od stopy zwrotu aktywów, w które Fundusz zainwestował, pomniejszonej o poniesione koszty i pobrane opłaty. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Senior FIO na dzień 11.09.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

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 rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.

Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między lutym 2002 roku a lutym 2022 roku.

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między styczniem 1999 roku a styczniem 2019 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA

OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 710,75 PLN	39 851,27 PLN	70 539,45 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,62%	-4,44%	-3,60%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 710,75 PLN	39 851,27 PLN	70 539,45 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,62%	-4,44%	-3,60%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 061,46 PLN	52 279,61 PLN	118 779,83 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,63%	1,06%	1,73%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 578,12 PLN	69 618,96 PLN	127 101,95 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	46,62%	6,66%	2,38%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI				
		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 061 PLN	52 280 PLN	118 780 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JĘŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JĘŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JĘŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	2 941 PLN	13 617 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,2 % każdego roku

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,9 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,7 % po uwzględnieniu kosztów.

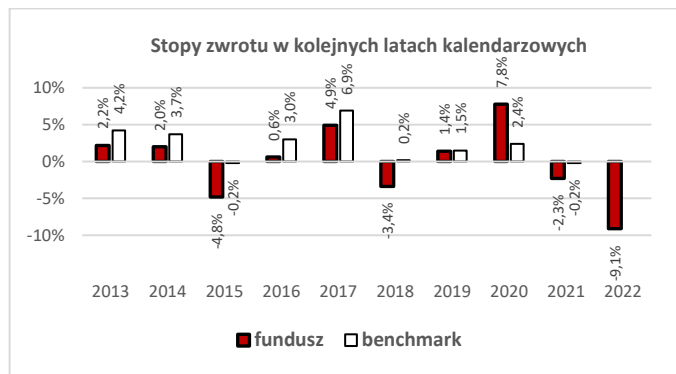
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecanym okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,2 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 1,2 %
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 funduszem zarządzano w przeszłości.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

Fundusz powstał w 1999 r .

Wyniki obliczono w PLN.

Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

Benchmark: 80% indeks Citigroup Poland Government Bond Index 1 to 3 Year Local Terms; 20% WIG do 28.12.2022.

Źródło: Karta funduszu *Esaliens Senior* z dnia 31.08.2023 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum przedstawia szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (Funduszu).

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – Pekao Akcji – Aktywna Selekcja

UFK Unum – Pekao Akcji - Aktywna Selekcja jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Akcyjnym, 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.

CELE INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

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.

Docelowy inwestor indywidualny: Produkt jest kierowany do inwestorów, którzy poszukują rozwiązań o wysokim potencjale wzrostu; akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego, wynikający z możliwości zainwestowania do 100% wartości aktywów Subfunduszu w instrumenty o charakterze udziałowym (głównie akcje). Horyzont inwestycyjny inwestora nie powinien być krótszy niż okres minimalny i zalecany okres utrzymywania inwestycji wynoszący 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.

* **Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Akcji - Aktywna Selekcja Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 21.11.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://pekaotfi.pl/produkty/fundusze-inwestycyjne>.**

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 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 wskutek 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.

Inne ryzyka mające istotne znaczenie i nieuwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka*: operacyjne, kontrahenta, inwestycji w instrumenty pochodne, koncentracji, płynności.

* **Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Akcji - Aktywna Selekcja Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 21.11.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://pekaotfi.pl/produkty/fundusze-inwestycyjne>.**

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

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 rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.

Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2000 roku a sierpniem 2020 roku.

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2001 roku a październikiem 2021 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 224 PLN	26 027 PLN	38 216 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,2%	-13,6%	-11,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 224 PLN	26 027 PLN	38 216 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,2%	-13,6%	-11,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 207 PLN	59 632 PLN	144 615 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,5%	3,7%	3,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 543 PLN	91 363 PLN	194 549 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	154,9%	11,9%	6,3%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 207 PLN	59 632 PLN	144 615 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 712 PLN	16 676 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,2 % każdego roku

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,6 % po uwzględnieniu kosztów.

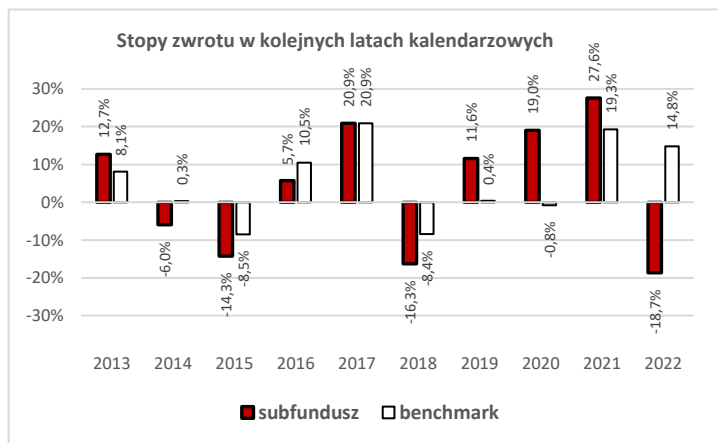
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecanym okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,2 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 1,2%
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 funduszem zarządzano w przeszłości.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

Subfundusz powstał w 2010 r .

Wyniki obliczono w PLN.

Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

Źródło: Wyniki osiągnięte w przeszłości Pekao Akcji - Aktywna Selekcja. Styczeń 2023 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum przedstawia szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (Funduszu).

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – Pekao Obligacji Plus

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

CELE INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Pekao Obligacji Plus jest Subfunduszem dłużnym inwestującym do 100% aktywów w dłużne instrumenty finansowe, głównie obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego, a także depozyty bankowe. Część aktywów może być ulokowana w obligacje przedsiębiorstw. Pozostałe kategorie lokat nie mogą przekraczać 20% aktywów Subfunduszu. Udział lokat Subfunduszu denominowanych w walutach obcych lub emitowanych przez podmioty mające siedzibę za granicą nie może przekroczyć 33% aktywów. W celu ograniczenia ryzyka walutowego Subfundusz może zawierać transakcje na instrumentach pochodnych.

Wskaźnikiem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest: 75% ICE BofAML All Maturity Polish Government Index + 25% WIBID O/N.

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

Docelowy inwestor indywidualny: Produkt jest kierowany do inwestorów, którzy poszukują produktu o wyższym potencjale zysku niż typowy fundusz obligacji skarbowych; chcą uzupełnić swój portfel o produkt inwestujący część środków na rynku obligacji korporacyjnych; akceptują mały poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z możliwości zainwestowania części aktywów Subfunduszu w obligacje przedsiębiorstw oraz z wahań rynkowych stóp procentowych. Horyzont inwestycyjny inwestora nie powinien być krótszy niż okres minimalny i zalecany okres utrzymywania inwestycji wynoszący co najmniej 2 lata. Subfundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez fundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa.

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Obligacji Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 21.11.2023r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://pekaotfi.pl/produkty/fundusze-inwestycyjne>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 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 2, 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 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.

Inne ryzyka mające istotne znaczenie i nieuwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka*: operacyjne, kontrahenta, inwestycji w instrumenty pochodne, koncentracji, płynności.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Obligacji Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 21.11.2023r.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

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 produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.

Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między czerwcem 2001 roku a czerwcem 2021 roku.

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 1998 roku a grudniem 2018 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 802,60 PLN	42 833,31 PLN	78 320,51 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,73%	-2,96%	-2,47%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 802,60 PLN	42 833,31 PLN	78 320,51 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,73%	-2,96%	-2,47%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 046,51 PLN	57 799,31 PLN	131 006,36 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,93%	3,04%	2,66%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 275,01 PLN	65 164,15 PLN	142 313,26 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,76%	5,38%	3,44%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 047 PLN	57 799 PLN	131 006 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 240 PLN	13 539 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % każdego roku

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,7 % po uwzględnieniu kosztów.

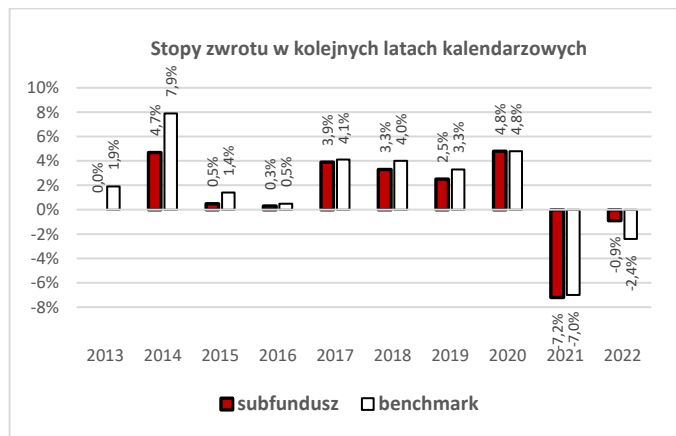
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecanym okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,1 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 1,1 %
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 funduszem zarządzano w przeszłości.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

Subfundusz powstał w 2010 r. (Subfundusz powstał z przekształcenia funduszu Pioneer Obligacji Plus FIO utworzonego w roku 1995).

Wyniki obliczono w PLN.

Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

Źródło: Wyniki osiągnięte w przeszłości Pekao Obligacji Plus. Styczeń 2023 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum przedstawia szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (Funduszu).

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – Pekao Stabilnego Wzrostu

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

CELE INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Pekao Stabilnego Wzrostu jest Subfunduszem mieszanym, inwestującym głównie w dłużne papiery wartościowe, takie jak obligacje skarbowe, obligacje przedsiębiorstw, instrumenty rynku pieniężnego oraz w depozyty bankowe.

Subfundusz inwestuje do 40% aktywów również w instrumenty o charakterze udziałowym, głównie akcje i tytuły uczestnictwa akcyjnych funduszy inwestycyjnych.

Subfundusz może lokować część aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych.

W celu sprawnego zarządzania portfelem i ograniczenia ryzyka walutowego fundusz może zawierać transakcje na instrumentach pochodnych.

Wskaźnikiem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest: 16,5% WIG + 13,5% MSCI World Index + 52,5% ICE BofA All Maturity Polish Government Index + 17,5% WIBID O/N. Szczegółowy opis poszczególnych składników benchmarku znajduje się w Prospekcie informacyjnym Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Docelowy inwestor indywidualny: Produkt jest kierowany do inwestorów, którzy poszukują produktu finansowego o wyższym potencjale zysku niż fundusze obligacji; akceptują średnio mały poziom ryzyka inwestycyjnego, wynikający z możliwości zainwestowania części aktywów Subfunduszu w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym (głównie akcje), a także w obligacje przedsiębiorstw oraz z wahań rynkowych stóp procentowych. Horyzont inwestycyjny inwestora nie powinien być krótszy niż okres minimalny i zalecany okres utrzymywania inwestycji wynoszący co najmniej 3 lata. **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.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Stabilnego Wzrostu Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 21.11.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://pekaotfi.pl/produkty/fundusze-inwestycyjne>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 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 3, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zła warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną 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 niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Inne ryzyka mające istotne znaczenie i nieuwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka*: operacyjne, kontrahenta, inwestycji w instrumenty pochodne, koncentracji, płynności.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Obligacji Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 21.11.2023 r.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

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 produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.

Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między kwietniem 1999 roku a kwietniem 2019 roku.

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA

OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 595 PLN	36 245 PLN	61 422 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,5%	-6,4%	-5,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 595 PLN	36 245 PLN	61 422 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,5%	-6,4%	-5,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 015 PLN	47 768 PLN	96 359 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,5%	-0,7%	-0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 938 PLN	56 428 PLN	107 950 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	65,0%	2,6%	0,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 015 PLN	50 000 PLN	100 001 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	2 818 PLN	11 101 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % każdego roku

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,8 % przed uwzględnieniem kosztów i -0,3 % po uwzględnieniu kosztów.

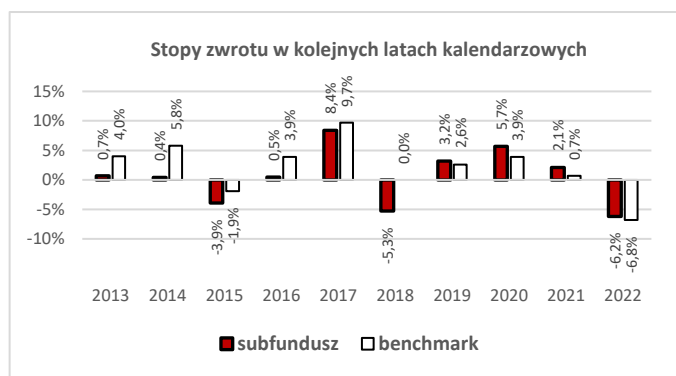
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecanym okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,1 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,0% Wariant inwestycyjny 1,1 %
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 funduszem zarządzano w przeszłości.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

Subfundusz powstał w 2010 r. (Subfundusz powstał z przekształcenia funduszu Pioneer Stabilnego Wzrostu FIO utworzonego w roku 1996).

Wyniki obliczono w PLN.

Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

Źródło: Wyniki osiągnięte w przeszłości Pekao Stabilnego Wzrostu. Styczeń 2023 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum przedstawia szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (Funduszu).

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – PKO Akcji Polskich Plus

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

CELE INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Celem Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Subfundusz akcyjny, którego min. 60% Wartości Aktywów Netto inwestujemy w:

- akcje spółek o stabilnych perspektywach wzrostu, które notowane są na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych i działają w różnych sektorach polskiej gospodarki,
- selektywnie dobrane akcje spółek zagranicznych o dużym potencjale wzrostu.

Część aktywów Subfunduszu możemy również inwestować w instrumenty dłużne oraz depozyty. Dodatkowo możemy inwestować w wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne oparte m.in. na akcjach lub akcyjnych indeksach giełdowych oraz korzystać z dźwigni finansowej zwiększającej ekonomiczny efekt dokonanej inwestycji. Budując portfel inwestycyjny Subfunduszu opieramy się na wynikach analizy fundamentalnej i portfelowej. Kryteria doboru lokat opisałyśmy szczegółowo w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu. Za wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Subfunduszu, zwany również benchmarkiem przyjmuje się średnią ważoną procentowej zmiany indeksu 80% WIG + 10% MSCI WORLD USD + 10% WIBID overnight. Subfundusz nie dąży do odwzorowania benchmarku dlatego też jego wyniki mogą się różnić.

Docelowy inwestor: Wybierz ten Subfundusz jeśli:

- długoterminowo poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na obligacjach, akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne i możesz ponieść straty inwestycyjne,
- chcesz wykorzystać potencjał polskiego rynku akcji oraz innych rynków zagranicznych,
- posiadasz odpowiednią wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu,
- planujesz inwestować w horyzoncie co najmniej 5 lat.

Subfundusz nie jest przeznaczony dla osób w podeszłym wieku.

*Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Akcji Polskich Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 08.12.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 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 wskutek 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.

Ryzyko*: Wybierając ten Subfundusz musisz liczyć się przede wszystkim z ryzykiem zmian cen akcji - jeśli akcje tanieją, może to obniżyć wartość Twojej inwestycji. Równocześnie musisz liczyć się z ryzykiem pogorszenia sytuacji finansowej emitentów instrumentów finansowych i kontrahentów Subfunduszu, możliwością utraty przez nich płynności lub ryzykiem zaprzestania wywiązywania się przez nich ze swoich zobowiązań. Dodatkowo, firmy, których akcje kupujemy do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość ich akcji. Możesz ponosić też ryzyko z tytułu zmian kursów walutowych. Szczegółowy opis ryzyk związanych z uczestnictwem w Subfunduszu znajdziesz w prospekcie informacyjnym Funduszu.

*Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Akcji Polskich Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 08.12.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

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 produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.

Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2003 roku a październikiem 2023 roku.

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między styczniem 1999 roku a styczniem 2019 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA

OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 161 PLN	24 596 PLN	35 348 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,8%	-14,9%	-12,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 161 PLN	24 596 PLN	35 348 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,8%	-14,9%	-12,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 163 PLN	57 327 PLN	130 579 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,4%	2,9%	2,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 543 PLN	79 298 PLN	170 933 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	154,9%	9,2%	5,1%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 163 PLN	57 327 PLN	130 579 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 osiąganych 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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 144 PLN	14 156 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % każdego roku

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,6 % po uwzględnieniu kosztów.

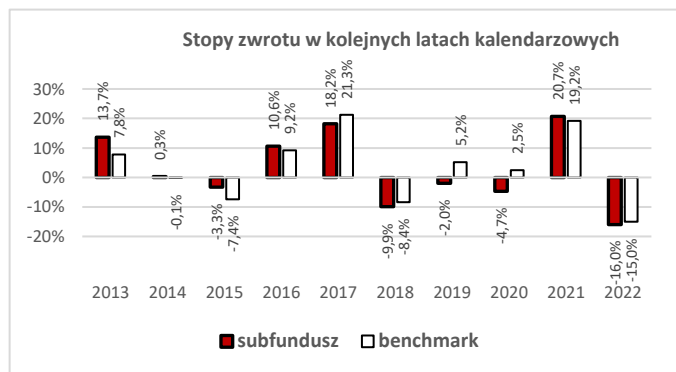
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecanym okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,1 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 1,1 %
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 funduszem zarządzano w przeszłości.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

Subfundusz powstał w dniu 30.05.2007 r. (do 28.09.2023 r. pod nazwą PKO Akcji Plus) Wyniki obliczono w PLN.

Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

Struktura poziomu referencyjnego (benchmarku) powyższego Subfunduszu ulegała zmianie: - od początku działalności do 30.09.2008 r.: 85% WIG + 15% WIBID O/N, pomniejszony o koszty opłaty za zarządzanie,

- od 01.10.2008 r. do 31.12.2009 r.: 85% WIG + 15% WIBID O/N,

- od 01.01.2010 r. do 24.07.2014 r.: 95% WIG + 5% WIBID O/N,

- od 25.07.2014 r. do 31.07.2017 r.: 70% WIG + 20% MSCI ACWI USD + 10% WIBID O/N,

- od 01.08.2017 r. do 31.12.2022 r.: 70% WIG + 20% MSCI WORLD USD + 10% WIBID ON,

- od 01.01.2023 r. benchmarkiem Subfunduszu jest: 80% WIG + 10% MSCI World USD + 10% WIBID ON.

Źródło: Historyczne wyniki Subfunduszu PKO Akcji Polskich Plus



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum przedstawia szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (Funduszu).

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy

UFK Unum – PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Obligacyjnym, którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy („Subfundusz”), wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Celem Subfunduszu jest zwiększenie wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat w jego portfelu. Subfundusz dłużny, którego min. 66% Wartości Aktywów Netto inwestujemy m.in. w:

- średnioterminowe i długoterminowe obligacje skarbowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
- średnioterminowe i długoterminowe obligacje skarbowe emitowane przez kraje należące do OECD,
- instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty.

Inwestujemy w obligacje i depozyty, których termin zapadalności lub okres odsetkowy wynosi co najmniej 2 lata. Dodatkowo możemy inwestować w wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz korzystać z dźwigni finansowej zwiększającej ekonomiczny efekt dokonanej inwestycji. Budując portfel inwestycyjny Subfunduszu opieramy się na wynikach analizy ryzyka stopy procentowej. Kryteria doboru lokat opisałyśmy szczegółowo w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu. Subfunduszem zarządzamy aktywnie. Do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu stosujemy niniejszy benchmark: 100% ICE BofA Poland Government Index Subfunduszem zarządzamy aktywnie, zatem jego wyniki mogą się różnić od wyników benchmarku.

Docelowy inwestor: Wybierz ten Subfundusz jeśli:

- poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na depozytach i jednocześnie akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne,
- chcesz inwestować m.in. w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty, których termin zapadalności lub okres odsetkowy wynosi co najmniej 2 lata,
- posiadasz odpowiednią wiedzę lub doświadczenie w inwestowaniu,
- planujesz inwestować w horyzoncie co najmniej 3 lat.

*Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 08.12.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 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 3, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną 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.

Ryzyko*: Wybierając ten Subfundusz musisz liczyć się przede wszystkim z ryzykiem zmian cen obligacji - jeśli obligacje tanieją, np. w wyniku wzrostu stóp procentowych, może to obniżyć wartość Twojej inwestycji. Równocześnie musisz liczyć się z ryzykiem pogorszenia sytuacji finansowej emitentów instrumentów finansowych i kontrahentów Subfunduszu, możliwością utraty przez nich płynności lub ryzykiem zaprzestania wywiązywania się przez nich ze swoich zobowiązań. Dodatkowo, emitenci, których obligacje kupujemy do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość emitowanych przez nich obligacji. Możesz ponosić też ryzyko z tytułu zmian kursów walutowych. Szczegółowy opis ryzyk związanych z uczestnictwem w Subfunduszu znajdziesz w prospekcie informacyjnym Funduszu.

*Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 08.12.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

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 produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.

Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między czerwcem 2001 roku a czerwcem 2021 roku.

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 1998 roku a grudniem 2018 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA

OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 728 PLN	40 494 PLN	72 214 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,4%	-4,1%	-3,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 728 PLN	40 494 PLN	72 214 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,4%	-4,1%	-3,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 059 PLN	63 515 PLN	145 328 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,5%	4,9%	3,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 495 PLN	75 637 PLN	165 578 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,5%	8,3%	4,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 059 PLN	63 515 PLN	145 328 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JĘŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JĘŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JĘŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 507 PLN	15 173 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,2 % każdego roku

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,6 % po uwzględnieniu kosztów.

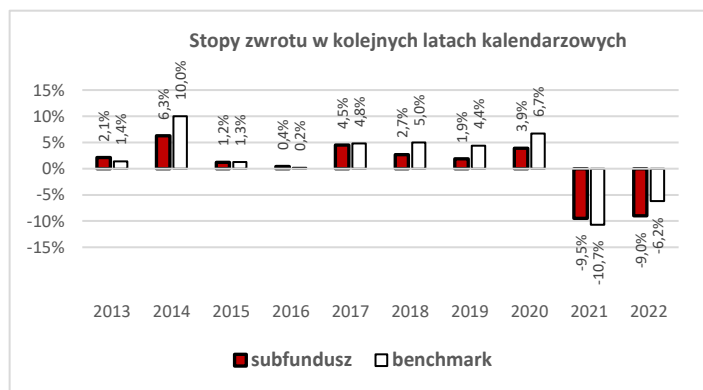
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecanym okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,2 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 1,2 %
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 funduszem zarządzano w przeszłości.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

Subfundusz powstał w dniu 06.12.2005 r. (do 28.09.2023 r. pod nazwą PKO Obligacji Długoterminowych)

Wyniki obliczono w PLN.

Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

Struktura poziomu referencyjnego (benchmarku) powyższego Subfunduszu ulegała zmianie:

- od początku działalności do 30.09.2008 r.: 90% Bloomberg EFFAS Bond Index Poland Govt 3 + Yr (w PLN) + 10% 52-tygodniowe bony skarbowe,
- od 01.10.2008 r. do 31.12.2009 r.: 90% Bloomberg EFFAS Bond Index Poland Govt 3 + Yr (w PLN) + 10% WIBID O/N,
- od 01.01.2010 benchmarkiem Subfunduszu jest: 100% ICE BofA Poland Government Index (GOPL).

Źródło: Historyczne wyniki Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Umową dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Unum przedstawia szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego (Funduszu).

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – PKO Dynamicznej Alokacji

UFK Unum – PKO Dynamicznej Alokacji jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Stabilnego Wzrostu, którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Dynamicznej Alokacji („Subfundusz”), wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Celem Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Subfundusz aktywnej alokacji, którego aktywa inwestowane są m.in. w:

- obligacje, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty (min. 50% Wartości Aktywów Netto (WAN) subfunduszu),
 - akcje spółek polskich i zagranicznych (maks. 40% wartości Aktywów subfunduszu),
 - jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy mających siedzibę w Polsce lub za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w instrumenty dłużne, o których mowa powyżej.
- W pozycji neutralnej portfela inwestycyjnego Subfunduszu całkowita wartość lokat w obligacje oraz depozyty wynosi 100% WAN Subfunduszu. Pozycja neutralna to pozycja bazowa przyjmowana przez zarządzającego portfelem inwestycyjnym subfunduszu, gdy nie widzi on korzyści wynikających z okresowej inwestycji m.in. w akcje. Dodatkowo możemy inwestować również w wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz korzystać z dźwigni finansowej zwiększającej ekonomiczny efekt dokonanej inwestycji.

Budując portfel inwestycyjny subfunduszu opieramy się na wynikach analizy fundamentalnej i portfelowej. Inwestując w fundusze bierzemy również pod uwagę zbieżność polityki inwestycyjnej, przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji, koszty, płynność, ryzyko walutowe oraz wiarygodność spółki zarządzającej. Kryteria doboru lokat opisaaliśmy szczegółowo w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu. Subfunduszem zarządzamy aktywnie. Do oceny efektywności inwestycji w jednostki subfunduszu nie jest stosowany wzorzec (benchmark).

Docelowy inwestor:

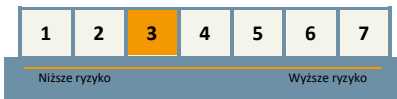
Wybierz ten Subfundusz jeśli:

- długoterminowo poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na obligacjach, akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne i możesz ponieść straty inwestycyjne,
- chcesz wykorzystać potencjał zarówno akcji, jak i obligacji,
- posiadasz odpowiednią wiedzę lub doświadczenie w inwestowaniu,
- planujesz inwestować w horyzoncie co najmniej 3 lat.

*Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Dynamicznej Alokacji Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 08.12.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 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 3, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zła warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną 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.

Subfundusz podlega ryzykom, które mogą nie być odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik*:

Inwestycja w Subfundusz obarczona jest m.in. ryzykiem rynkowym: koniunktura na rynku akcji może podlegać znaczącym wahaniom, a jej niekorzystne zmiany wobec pozycji zajętych przez Subfundusz mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. Równocześnie inwestycja w Subfundusz obarczona jest ryzykiem związanym z możliwym brakiem wypłacalności emitentów instrumentów dłużnych lub z możliwością niewywiązywania się ze swoich zobowiązań przez kontrahentów Subfunduszu. Dodatkowo inwestycje Subfunduszu są wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Szczegółowy opis ryzyk związanych z uczestnictwem w Subfunduszu zawiera prospekt informacyjny Funduszu.

*Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Dynamicznej Alokacji Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 08.12.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, zainteresowanego rozszerzeniem zakresu ubezpieczenia o umowę dodatkową dotyczącą Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na życie opłacanej przez 20 lat.

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 rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między listopadem 2003 roku a listopadem 2023 roku.

Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2000 roku a listopadem 2020 roku.

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między styczniem 1999 roku a styczniem 2019 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA

OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji				
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 650 PLN	37 984 PLN	65 778 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,9%	-5,4%	-4,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 650 PLN	37 984 PLN	65 778 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,9%	-5,4%	-4,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 069 PLN	54 358 PLN	115 417 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,0%	1,8%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 538 PLN	58 485 PLN	130 657 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,6%	3,3%	2,6%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI				
		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 069 PLN	54 358 PLN	115 417 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

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 osiąganych 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 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	2 996 PLN	12 710 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % każdego roku

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,58 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,45 % po uwzględnieniu kosztów.

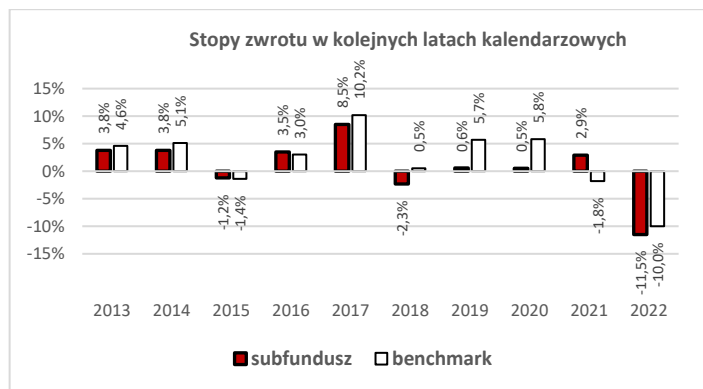
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 0,0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecanym okresie utrzymywania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,1 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0,0 % Wariant inwestycyjny 1,1 %
Koszty transakcji	0 % 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 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 funduszem zarządzano w przeszłości.

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.

Data powstania: Fundusz PKO Stabilnego Wzrostu - FIO, z którego przekształcenia powstał Subfundusz uruchomiono 23 stycznia 1998 r.

Do dnia 25 lutego 2023 r. Subfundusz działał pod nazwą PKO Stabilnego Wzrostu.

Wyniki obliczono w PLN.

Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym (benchmarkiem).

Struktura poziomu referencyjnego (benchmarku) powyższego Subfunduszu ulegała zmianie:

- od początku działalności do 03.10.2004 r.: 82,5% 13-tygodniowe bony skarbowe + 17,5% WIG,
- od 04.10.2004 r. do 30.09.2008 r.: 80% 13-tygodniowe bony skarbowe + 20% WIG,
- od 01.10.2008 r. do 31.12.2009 r.: 60% EFFAS 1-7 + 30% WIG + 10% WIBID O/N,
- od 01.01.2010 r. do 24.07.2014 r.: 75% Merrill Lynch Polish Governments 1-4 Yrs + 25% WIG,
- od 25.07.2014 r. do 31.07.2017 r.: 10% MSCI ACWI USD + 20% WIG + 70% Merrill Lynch GOPL Polish Governments,
- od 01.08.2017 r. do 31.12.2019 r.: 20% WIG + 10% MSCI World USD + 70% Merrill Lynch GOPL Polish Governments,
- od 01.01.2020 r. do 30.04.2021 r.: 20% WIG30 + 10% MSCI World USD + 70% ICE BofA Poland Government Index (GOPL),
- od 01.05.2021 r. do 24.02.2023 r.: 30% WIG30 + 70% ICE BofA Poland Government Index (GOPL)
- od 25.02.2023 r. nie jest stosowany wzorzec (benchmark).

Źródło: Historyczne wyniki Subfunduszu PKO Dynamicznej Alokacji

