



DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

DLA UMOWY GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE POTWIERDZONEJ POLISĄ NUMER 288

Z UMOWĄ DODATKOWĄ DOTYCZĄCĄ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

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

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

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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

Ubezpieczyciel: Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna (dalej „Unum”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy 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.

Data sporządzenia: 05.10.2021r. **Na podstawie danych z dnia:** 31.07.2021r.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

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 określającym warunki Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie (dalej „Specyfikacja polisy”).

Odpowiedzialność Unum z tytułu umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych rozpoczyna się z datą otwarcia Rachunku Jednostek Uczestnictwa, tj. wyodrębnionego rachunku dla każdego ubezpieczonego, na którym ewidencjonowane są Jednostki uczestnictwa, czyli równe części, na które podzielony jest dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy. Data zakończenia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie, określona jest w § 14 Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie. Koniec ochrony ubezpieczeniowej następuje także z chwilą dokonania całkowitego wykupu Wartości Rachunku, czyli łącznej wartości Rachunku Jednostek Uczestnictwa, stanowiącej sumę iloczynów liczby jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz Ceny jednostki uczestnictwa według stanu na dzień umorzenia.

2. 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 Grupowego Ubezpieczenia na Życie oraz w Postanowieniach do Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie dotyczących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Więcej informacji w tym listę dostępnych UFK oferowanych przez Unum możesz znaleźć na stronie www.unum.pl/emerytura/fundusze/ wraz z informacją o aktualnej wycenie każdego Funduszu.

Kluczowe informacje dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego dotyczące oferowanych UFK dostępne są w załączniku do niniejszego Dokumentu Zawierającego Kluczowe Informacje.

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 dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

3. 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.

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 produkcie 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 2-4

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

Ryzyko o charakterze istotnym nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźnikach:

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 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 Twoim Rachunkiem Jednostek Uczestnictwa.

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?

1. 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 ogłaszanego 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 2016 r. poz. 2060) /
- 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?

Koszty różnią się w zależności od wybranego UFK.

1. **Opłata za zarządzanie** UFK z tytułu obsługi Indywidualnego Rachunku Jednostek Funduszu oraz zarządzania Funduszem:

ROCZNA STAWKA OPŁATY ZA ZARZĄDZANIE

1% Fundusz Akcyjny	1% Fundusz Stabilnego Wzrostu	1% Fundusz Obligacji
Opłata za zarządzanie pobierana jest z indywidualnego Rachunku Jednostek Funduszu, poprzez umorzenie jednostek UFK. Opłata pobierana jest przez cały okres trwania umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.		
2. Opłata administracyjna za obsługę i administrowanie Rachunkiem Jednostek Uczestnictwa jest określona kwotowo i wynosi 3 zł miesięcznie (36 zł rocznie). Opłata ta pobierana jest przez cały okres trwania ubezpieczenia z indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa funduszu, poprzez umorzenie jednostek UFK.		
3. Opłaty transakcyjne są pobierane z tytułu zleconych przez Ciebie operacji.		
- opłata za zmianę alokacji: zmiany alokacji składki w ciągu roku trwania Rachunku Jednostek Uczestnictwa, czyli wyodrębnionego dla każdego ubezpieczonego rachunku, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa = 0 zł; - opłata za konwersję: zlecenia konwersji/przeniesienia jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami w ciągu roku trwania Rachunku Jednostek Uczestnictwa = 0 zł;		

KOSZTY W CZASIE

Scenariusze dotyczące kosztów w czasie oraz struktury kosztów dla poszczególnych UFK dostępne są w załączniku do niniejszego Dokumentu Zawierającego Kluczowe Informacje.

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

Zalecany minimalny okres trwania umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych 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.

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 jej 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 Unum 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 jest 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 funduszy, 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 funduszy.

Symulacja wyników prezentuje wartości przed naliczeniem podatku od zysków kapitałowych.

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 Życie TUIR S.A. przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Santander Akcji Polskich

UFK Unum – Santander Akcji Polskich jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, 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 I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz jest subfunduszem akcyjnym. Główne kategorie lokat to akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze. W ramach limitów przewidzianych statutem intencją zarządzającego jest: o utrzymywanie stałego, wysokiego zaangażowania w akcje i instrumenty o podobnym charakterze w przedziale od 80% do 100% aktywów Subfunduszu, o lokowanie do 20% aktywów w dłużne papiery wartościowe emitowane przez państwa i przedsiębiorstwa i instrumenty rynku pieniężnego, przy czym zakłada się wykorzystywanie instrumentów o niskim ryzyku stopy procentowej i przede wszystkim w celach płynnościowych. Inwestowanie przede wszystkim w aktywa krajowe; zamiarem zarządzającego jest, aby akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze z rynków zagranicznych (w tym także z rynków wschodzących) stanowiły do 20% aktywów Subfunduszu, o dążenie, aby efektywna ekspozycja (przy uwzględnieniu stosowanych instrumentów pochodnych i zobowiązań) na lokaty denominowane w walucie innej niż polska wynosiła nie więcej niż 20% aktywów Subfunduszu. Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy trzecich mogą stanowić do 10% aktywów Subfunduszu. Dobór akcji i instrumentów finansowych o podobnym charakterze dokonywany jest w szczególności w oparciu o analizę fundamentalną. Subfundusz jest aktywnie zarządzany: skład portfela, budowany w oparciu o kryteria doboru lokat, oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności dywidendy, są ponownie inwestowane. Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 95% WIG + 5% WIBID O/N. Subfundusz nie ma na celu odwzorowywania tego indeksu, dlatego jego wyniki mogą od niego odbiegać. Subfundusz dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa (JU) na żądanie Inwestora. Transakcje na jednostki uczestnictwa są realizowane w każdym Dniu Wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie jednostki uczestnictwa.

Zalecenie: Subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać wpłacone środki w okresie krótszym niż 5 lat od dnia ich zainwestowania.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy 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.

OPŁATY SUBFUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z SUBFUNDUSZU W CIĄGU ROKU

Opłaty bieżące	3,02%
----------------	-------

Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością Subfunduszu, w tym m.in. kosztów dystrybucji i zmniejszają potencjalny zysk z inwestycji.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w podrozdziale III.A pkt.4 prospektu informacyjnego. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat na stronie www.santander.pl/TFI.

Zaprezentowana wysokość opłat bieżących, do których zalicza się m.in. opłatę za zarządzanie, została określona na podstawie kosztów poniesionych przez Subfundusz w roku obrotowym kończącym się w dniu 31.12.2020r. Wysokość opłat bieżących pobieranych z Subfunduszu może, co roku ulegać zmianie.

W przypadku tego Subfunduszu opłata za wyniki nie została ustanowiona.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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



SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	643,87 PLN	22 964,20 PLN	36 967,17 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-83,90%	-2,38%	-1,70%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 318,95 PLN	38 217,58 PLN	86 437,78 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-17,03%	-0,20%	0,17%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 145,69 PLN	50 125,75 PLN	125 875,77 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,64%	0,99%	1,01%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 121,46 PLN	68 208,61 PLN	195 795,02 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	28,04%	2,35%	2,01%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 145,69 PLN	50 125,75 PLN	125 875,77 PLN
ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		76,91 PLN	2 902,90 PLN	12 026,74 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,92%	0,70%	0,70%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,70%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Santander Akcji Polskich funduszu Santander FIO na dzień 08.02.2021 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Santander Obligacji Skarbowych

UFK UNUM – Santander Obligacji Skarbowych jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, 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 I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto funduszu. Subfundusz lokuje głównie w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego denominowane w walucie polskiej lub denominowane w walutach obcych przy zabezpieczeniu ryzyka walutowego. Subfundusz inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub Państwa Członkowskie UE. Udział innych lokat (w tym dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez inne podmioty) nie może przekroczyć 20% aktywów Subfunduszu. W ramach limitów przewidzianych statutem intencją zarządzającego jest: o inwestowanie nie więcej niż 20% aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa, jeżeli nie są one poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Państwa Członkowskie UE, o inwestowanie nie więcej niż 10% aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego nieposiadające - lub których emitenci nie posiadają - ratingu na poziomie inwestycyjnym: 1) nadanego przez co najmniej jedną uznaną agencję ratingową (Moody's, S&P, Fitch) ani 2) określonego zgodnie z metodyką przyjętą na potrzeby wewnętrznej oceny ryzyka kredytowego w TFI, o dążenie, aby wskaźnik wrażliwości na zmiany poziomu stóp procentowych portfela Subfunduszu (duration) przyjmował wartości od 2 do 8, o dążenie, aby udział (przy uwzględnieniu stosowanych instrumentów pochodnych i zobowiązań) lokat w walutach innych niż waluta polska nie przekraczał 10% aktywów Subfunduszu. Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy trzecich mogą stanowić do 10% aktywów Subfunduszu. Kryterium doboru dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego jest maksymalizacja stopy zwrotu przy akceptacji ryzyka stopy procentowej i ograniczaniu ryzyka kredytowego emitenta. Subfundusz jest aktywnie zarządzany: skład portfela, budowany w oparciu o kryteria doboru lokat, oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności odsetki, są ponownie inwestowane. Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest: ICE BofA Poland Government Index. Subfundusz nie ma na celu odwzorowania tego indeksu, dlatego jego wyniki mogą od niego odbiegać. Subfundusz dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa (JU) na żądanie Inwestora. Transakcje na JU, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU.

Zalecenie: Subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać wpłacone środki w okresie krótszym niż 2 lata od dnia ich zainwestowania.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy 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.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe - ryzyko niewywiązywania się przez emitenta papierów wartościowych o charakterze dłużnym, lub też dłużnika z innych tytułów, ze swoich zobowiązań. Podstawową przyczyną zaprzestania wywiązywania się z zobowiązań emitenta jest jego niewypłacalność, a w przypadku występowania gwarancji – również stan niewypłacalności gwaranta.

Ryzyko płynności - ryzyko trudności w sprzedaży instrumentu finansowego w wyniku braku popytu na ten instrument. Ryzyko to może wiązać się z koniecznością akceptacji ceny sprzedaży instrumentu finansowego istotnie niższej niż jego wartość godziwa. Ryzyko to ma szczególnie znaczenie w sytuacji nasilonych odkupień JU Subfunduszu i dotyczy przede wszystkim obligacji, których emitentem są przedsiębiorstwa.

OPŁATY SUBFUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z SUBFUNDUSZU W CIĄGU ROKU

Opłaty bieżące	1,71%
----------------	-------

Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością Subfunduszu, w tym m.in. kosztów dystrybucji i zmniejszają potencjalny zysk z inwestycji.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w podrozdziale III.E pkt.4 prospektu informacyjnego. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat na stronie www.santander.pl/TFI.

Zaprezentowana wysokość opłat bieżących, do których zalicza się m.in. opłatę za zarządzanie, została określona na podstawie kosztów poniesionych przez Subfundusz w roku obrotowym kończącym się w dniu 31.12.2020 r. Wysokość opłat bieżących pobieranych z Subfunduszu może co roku ulegać zmianie.



W przypadku tego Subfunduszu opłata za wyniki nie została ustanowiona.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 368,81 PLN	34 606,02 PLN	64 316,24 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-15,78%	-0,63%	-0,48%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 892,26 PLN	40 990,70 PLN	86 559,72 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,69%	0,11%	0,18%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 016,29 PLN	42 630,02 PLN	91 225,58 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,41%	0,28%	0,29%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 145,03 PLN	44 370,08 PLN	96 272,74 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	3,63%	0,45%	0,41%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 016,29 PLN	42 630,02 PLN	91 225,58 PLN
ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		76,15 PLN	2 648,72 PLN	9 858,48 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,90%	0,64%	0,58%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,58%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Santander Obligacji Skarbowych funduszu Santander FIO na dzień 24.05.2021 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Santander Stabilnego Wzrostu

UFK Unum – Santander Stabilnego Wzrostu jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, 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 I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz jest subfunduszem mieszanym. Główne kategorie lokat to dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze. Subfundusz lokuje nie więcej niż 50% swoich aktywów w aktywa inne niż krajowe. W ramach limitów przewidzianych statutem intencją zarządzającego jest: o inwestowanie co najmniej 60% aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez państwa, samorządy oraz przedsiębiorstwa, o udział akcji i instrumentów finansowych o podobnym charakterze w przedziale od 25% do 35% aktywów Subfunduszu a udział instrumentów dłużnych od 65% do 75% aktywów Subfunduszu, o inwestowanie nie więcej niż 20% aktywów Subfunduszu w aktywa z rynków wschodzących (z wyłączeniem Polski), o inwestowanie nie więcej niż 25% aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa, które nie są poręczane lub gwarantowane przez państwa, o inwestowanie nie więcej niż 15% aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego nieposiadające - lub których emitenci nie posiadają - ratingu na poziomie inwestycyjnym: 1) nadanego przez co najmniej jedną uznaną agencję ratingową (Moody's, S&P, Fitch) ani 2) określonego zgodnie z metodyką przyjętą na potrzeby wewnętrznej oceny ryzyka kredytowego w TFI, o dążenie, aby wskaźnik wrażliwości na zmiany poziomu stóp procentowych części dłużnej Subfunduszu (duration) nie przekroczył poziomu 8, o dążenie, aby efektywna ekspozycja (przy uwzględnieniu stosowanych instrumentów pochodnych i zobowiązań) na lokaty denominowane w walucie innej niż polska była nie wyższa niż 20% aktywów Subfunduszu. Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Udział jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy trzecich nie powinien przekraczać 30% aktywów Subfunduszu. Dobór akcji i instrumentów finansowych o podobnym charakterze dokonywany jest w szczególności w oparciu o analizę fundamentalną. Kryterium doboru dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego jest maksymalizacja stopy zwrotu przy akceptacji ryzyka stopy procentowej i ograniczaniu ryzyka kredytowego emitenta. Subfundusz jest aktywnie zarządzany: skład portfela, budowany w oparciu o kryteria doboru lokat, oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności dywidendy i odsetki, są ponownie inwestowane. Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 20% WIG + 10% MSCI World Index (MXWO) + 50% ICE BofA Poland Government Index (G0PL) + 20% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00) zabezpieczony do złotego.

Subfundusz dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa (JU) na żądanie Inwestora. Transakcje na jednostki uczestnictwa są realizowane w każdym Dniu Wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa.

Zalecenie: Subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać wpłacone środki w okresie krótszym niż 3 lata od dnia ich zainwestowania.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy 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 niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla funduszu, które nie są uwzględnione przez wskaźniki:

Ryzyko kredytowe - ryzyko niewywiązywania się przez emitenta papierów wartościowych o charakterze dłużnym, lub też dłużnika z innych tytułów, ze swoich zobowiązań. Podstawową przyczyną zaprzestania wywiązywania się z zobowiązań emitenta jest jego niewypłacalność, a w przypadku występowania gwarancji – również stan niewypłacalności gwaranta.

Ryzyko płynności - ryzyko trudności w sprzedaży instrumentu finansowego w wyniku braku popytu na ten instrument. Ryzyko to może wiązać się z koniecznością akceptacji ceny sprzedaży instrumentu finansowego istotnie niższej niż jego wartość godziwa. Ryzyko to ma szczególne znaczenie w sytuacji nasilonych odkupień JU Subfunduszu i dotyczy przede wszystkim obligacji, których emitentem są przedsiębiorstwa.

OPŁATY SUBFUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z SUBFUNDUSZU W CIĄGU ROKU

Opłaty bieżące	2,92%
----------------	-------

Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością Subfunduszu, w tym m.in. kosztów dystrybucji i zmniejszają potencjalny zysk z inwestycji.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w podrozdziale III.C pkt.4 prospektu informacyjnego. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat na stronie www.santander.pl/TFI.



Zaprezentowana wysokość opłat bieżących, do których zalicza się m.in. opłatę za zarządzanie, została określona na podstawie kosztów poniesionych przez Subfundusz w roku obrotowym kończącym się w dniu 31.12.2020r. Wysokość opłat bieżących pobieranych z Subfunduszu może co roku ulegać zmianie. W przypadku tego Subfunduszu opłata za wyniki nie została ustanowiona.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 156,97 PLN	32 286,22 PLN	58 658,07 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-46,08%	-0,93%	-0,69%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 780,82 PLN	42 249,23 PLN	94 924,82 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,48%	0,24%	0,38%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 083,29 PLN	46 489,56 PLN	108 211,99 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,08%	0,66%	0,67%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 393,10 PLN	51 364,72 PLN	124 305,18 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	9,83%	1,09%	0,98%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 083,29 PLN	46 489,56 PLN	108 211,99 PLN

ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		76,53 PLN	2 780,99 PLN	10 947,21 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,91%	0,67%	0,64%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,64%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Santander Stabilnego Wzrostu funduszu Santander FIO na dzień 24.05.2021 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Esaliens Akcji

UFK Unum – Esaliens Akcji jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, 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 I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Cel inwestycyjny

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

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje od 60% do 100% aktywów w akcje spółek notowanych na rynkach regulowanych. Modelowo Subfundusz będzie posiadał całość portfela w akcjach. Przedmiotem inwestycji Subfunduszu 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 Towarzystwo lub od wartości oszacowanej przez źródła zewnętrzne. Ponieważ skład portfela istotnie różni się od składu indeksu WIG, dlatego też wyniki Subfunduszu w dużym stopniu mogą odbiegać od rezultatów osiągniętych przez benchmark. Wartość aktywów Subfunduszu może charakteryzować się dużą zmiennością wynikającą ze składu portfela.

Częstotliwość przeprowadzania transakcji: Subfundusz realizuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa, na żądanie inwestorów, w dni regularnych sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 lat.

Dochody: Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Subfunduszu są ponownie inwestowane, zwiększając tym samym wartość aktywów.

Punkt odniesienia (benchmark): 100% WIG.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy 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.

Subfundusz podlega także innym istotnym czynnikom ryzyka, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko płynności: Wiąże się z brakiem możliwości zakupu lub sprzedaży papieru wartościowego w krótkim czasie, w znacznej ilości i bez wpływu na poziom cen rynkowych. Konieczność zbycia mało płynnego papieru może wpłynąć na obniżenie jego wyceny.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: Przechowywanie aktywów Subfunduszu jest powierzane jedynie wiarygodnym partnerom i w zgodzie z regulacjami prawa. Tym niemniej może zaistnieć sytuacja utraty całości lub części posiadanych aktywów.

Ryzyko koncentracji aktywów lub rynków, będące ryzykiem istotnym jest omówione wraz ze wszystkimi innymi obszarami ryzyka związanymi z Subfunduszem w punkcie 2 rozdziału 3a prospektu informacyjnego.

OPŁATY SUBFUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z SUBFUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	2,66%
-------------------------	-------

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Wartość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat i kosztów bieżących może co roku ulegać zmianie. Wartość liczbową określającą wysokość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku 2020, z uwzględnieniem wysokości wynagrodzenia za zarządzanie obowiązującego od 1 stycznia 2021 r. oraz limitów ponoszonych kosztów obowiązujących Subfundusz.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w punkcie 4 rozdziału 3a prospektu informacyjnego.



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	711,22 PLN	26 550,41 PLN	45 029,42 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-82,22%	-1,77%	-1,27%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 377,55 PLN	37 677,54 PLN	82 546,32 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-15,56%	-0,26%	0,07%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 111,86 PLN	47 765,85 PLN	114 195,51 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,80%	0,77%	0,79%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 948,60 PLN	62 277,17 PLN	166 173,50 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	23,72%	1,94%	1,64%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 111,86 PLN	47 765,85 PLN	114 195,51 PLN
ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		76,73 PLN	2 824,53 PLN	11 319,34 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,92%	0,68%	0,66%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,66%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Esaliens Akcji Subfunduszu wchodzącego w skład Esaliens Parasol FIO na dzień 31.03.2021 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Esaliens Obligacji

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

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz lokuje aktywa w instrumenty dłużne, w szczególności bony oraz obligacje skarbowe o zmiennej i stałej stopie procentowej. Modelowa alokacja aktywów Subfunduszu to 100% udziału obligacji skarbowych. Środki Subfunduszu są inwestowane zarówno w krótkoterminowe, jak i w długoterminowe dłużne papiery wartościowe. Ponieważ skład portfela różni się od składu benchmarku, dlatego też wyniki Subfunduszu mogą odbiegać od rezultatów osiąganych przez benchmark.

Częstotliwość przeprowadzania transakcji: Subfundusz realizuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa, na żądanie inwestorów, w dni regularnych sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku.

Dochody: Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Subfunduszu są ponownie inwestowane, zwiększając tym samym wartość aktywów.

Punkt odniesienia (benchmark): 100% Citigroup Poland Government Bond Index All Maturities Local Terms.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy 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.

Subfundusz podlega także innym istotnym czynnikom ryzyka, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: Przechowywanie aktywów Subfunduszu jest powierzane jedynie wiarygodnym partnerom i w zgodzie z regulacjami prawa. Tym niemniej może zaistnieć sytuacja utraty całości lub części posiadanych aktywów.

Ryzyko koncentracji aktywów lub rynków, będące ryzykiem istotnym jest omówione wraz ze wszystkimi innymi obszarami ryzyka związanymi z Subfunduszem w punkcie 2 rozdziału 3c prospektu informacyjnego.

OPŁATY SUBFUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z SUBFUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	1,75%
-------------------------	-------

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Wartość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat i kosztów bieżących może, co roku ulegać zmianie. Wartość liczbowa określająca wysokość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku 2020.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w punkcie 4 rozdziału 3c prospektu informacyjnego.



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 338,80 PLN	34 964,52 PLN	65 196,36 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-16,53%	-0,58%	-0,45%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 892,94 PLN	40 405,06 PLN	83 963,97 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,68%	0,04%	0,11%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 002,26 PLN	41 830,36 PLN	87 928,93 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,06%	0,19%	0,21%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 116,76 PLN	43 334,63 PLN	92 180,56 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,92%	0,35%	0,32%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 002,26 PLN	41 830,36 PLN	87 928,93 PLN
ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		76,07 PLN	2 620,90 PLN	9 640,25 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,90%	0,64%	0,57%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,57%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Esaliens Obligacji Subfunduszu wchodzącego w skład Esaliens Parasol FIO na dzień 31.03.2021 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Esaliens Senior

UFK Unum - Esaliens Senior jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, 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 I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Polityka inwestycyjna

Fundusz lokuje nie mniej niż 60% aktywów w dłużne papiery wartościowe. Modelowa alokacja aktywów Funduszu to 75% udziału obligacji skarbowych i 25% udziału akcji spółek notowanych na rynkach regulowanych. Część dłużną Funduszu stanowią w większości średnioterminowe obligacje skarbowe. Część akcyjna portfela koncentruje się na przedsiębiorstwach o dużej lub średniej kapitalizacji oraz ugruntowanej pozycji rynkowej, solidnej kondycji finansowej i wysokim prawdopodobieństwie stabilnego rozwoju w przyszłości. Ponieważ skład portfela różni się od składu benchmarku, dlatego też wyniki Funduszu mogą odbiegać od rezultatów osiąganych przez benchmark.

Częstotliwość przeprowadzania transakcji: Fundusz realizuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa, na żądanie inwestorów, w dni regularnych sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Zalecenie: Niniejszy Fundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 2 lat.

Dochody: Fundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Funduszu są ponownie inwestowane, zwiększając tym samym wartość aktywów.

Punkt odniesienia (benchmark): 80% Citigroup Poland Government Bond Index 1 to 3 Year Local Terms + 20% WIG.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 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.

Fundusz podlega także innym istotnym czynnikom ryzyka, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: Przechowywanie aktywów Funduszu jest powierzane jedynie wiarygodnym partnerom i w zgodzie z regulacjami prawa. Tym niemniej może zaistnieć sytuacja utraty całości lub części posiadanych aktywów.

Ryzyko koncentracji aktywów lub rynków, będące ryzykiem istotnym jest omówione wraz ze wszystkimi innymi obszarami ryzyka związanymi z Funduszem w punkcie 13 rozdziału 3 prospektu informacyjnego.

OPLĄTY FUNDUSZU*

OPLĄTY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	2,65%
-------------------------	-------

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Funduszu, w tym kosztów dystrybucji. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Wartość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat i kosztów bieżących może co roku ulegać zmianie. Wartość liczbową określającą wysokość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku 2020.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w punkcie 18 rozdziału 3 prospektu informacyjnego.



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 473,80 PLN	32 802,43 PLN	59 911,03 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-38,16%	-0,86%	-0,64%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 799,42 PLN	40 408,52 PLN	85 927,16 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,01%	0,04%	0,16%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 033,46 PLN	43 484,49 PLN	94 823,85 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,84%	0,36%	0,38%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 272,34 PLN	46 910,61 PLN	105 122,55 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	6,81%	0,70%	0,61%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 033,46 PLN	43 484,49 PLN	94 823,85 PLN
ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		76,26 PLN	2 678,43 PLN	10 094,25 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,91%	0,65%	0,60%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,60%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Esaliens Senior FIO na dzień 31.03.2021 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Pekao Akcji Polskich

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

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Pekao Akcji Polskich jest Subfunduszem akcyjnym. Subfundusz może inwestować do 100% aktywów w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, w szczególności w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Udział dłużnych instrumentów finansowych, głównie obligacji skarbowych oraz lokat bankowych, nie może przekraczać 20% aktywów Subfunduszu. Subfundusz może lokować do 33% 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: 80% WIG + 10% MSCI Europe + 10% WIBID 1M.

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

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

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

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy 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.

Dodatkowe czynniki ryzyka Subfunduszu:

Ryzyko kredytowe: fundusz może ponieść stratę na transakcjach w dłużne papiery wartościowe w związku z niewywiązaniem się przez emitenta tych papierów z zobowiązań finansowych wobec Subfunduszu

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

Ryzyko płynności: Subfundusz może inwestować w papiery wartościowe, które wskutek niekorzystnych warunków rynkowych staną się niepłynne. Może to mieć wpływ na czas i cenę sprzedaży tych papierów w związku z potencjalnymi odkupieniami w funduszu, skutkować to może także zawieszeniem odkupień jednostek uczestnictwa funduszu.

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

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

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

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

OPLATY SUBFUNDUSZU*

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

OPLATY POBIERANE Z SUBFUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	3,02%
-------------------------	-------

Opłaty i koszty bieżące to łączna wartość kosztów operacyjnych Subfunduszu do średniej rocznej wartości aktywów netto. Wartość liczbową określającą wysokość tych opłat opiera się na wydatkach z roku 2020. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.



Szczegółowe informacje na temat opłat stosowanych w Subfunduszu wskazane są w Rozdziale III Części B pkt 12.4. Prospektu informacyjnego.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	639,70 PLN	23 588,53 PLN	38 337,62 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-84,01%	-2,27%	-1,62%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 315,78 PLN	36 636,34 PLN	79 071,94 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-17,11%	-0,38%	-0,03%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 105,77 PLN	47 308,52 PLN	112 010,11 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,64%	0,73%	0,75%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 022,45 PLN	63 151,65 PLN	168 419,10 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	25,56%	2,01%	1,67%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 105,77 PLN	47 308,52 PLN	112 010,11 PLN
ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		76,70 PLN	2 809,26 PLN	11 184,77 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,92%	0,68%	0,66%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,66%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Pekao Akcji Polskich Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 12.02.2021 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Pekao Obligacji Plus

UFK Unum - Pekao Obligacji Plus jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, 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 I POLITYKA INWESTYCYJNA*

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.

Subfundusz jest zalecany osobom, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 2 lat.

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.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 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.

Dodatkowe czynniki ryzyka Subfunduszu:

Ryzyko kredytowe: Subfundusz może ponieść stratę na transakcjach w dłużne papiery wartościowe w związku z niewywiązaniem się przez emitenta tych papierów z zobowiązań finansowych wobec Subfunduszu. Inwestowanie w dłużne papiery wartościowe o wysokiej stopie zwrotu (np. dłużne papiery przedsiębiorstw o niskiej ocenie kredytowej, bądź bez tej oceny) powoduje z reguły wyższe ryzyko kredytowe.

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

Ryzyko płynności: Subfundusz może inwestować w papiery wartościowe, które wskutek niekorzystnych warunków rynkowych staną się niepłynne. Może to mieć wpływ na czas i cenę sprzedaży tych papierów w związku z potencjalnymi odkupieniami w funduszu, skutkować to może także zawieszeniem odkupień jednostek uczestnictwa Subfunduszu.

Ryzyko operacyjne i ryzyko przechowywania papierów wartościowych: Subfundusz może ponieść stratę w związku z błędami ludzkimi bądź zaniedbaniem, błędami obsługi, zakłóceniami systemów oraz zdarzeniami zewnętrznymi. Subfundusz ponosi ryzyko przechowywania papierów wartościowych u depozytariusza, w związku z czym dostęp do tych papierów może być utrudniony.

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

OPŁATY SUBFUNDUSZU*

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

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	1,02%
-------------------------	-------

Opłaty i koszty bieżące to łączna wartość kosztów operacyjnych Subfunduszu do średniej rocznej wartości aktywów netto. Wartość liczbową określającą wysokość tych opłat opiera się na wydatkach z roku 2020. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

Szczegółowe informacje na temat opłat stosowanych w funduszu wskazane są w Rozdziale III Części B pkt 8.4. Prospektu informacyjnego.



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 344,73 PLN	35 683,11 PLN	66 964,37 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-16,38%	-0,50%	-0,39%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 930,90 PLN	41 774,91 PLN	89 250,50 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-1,73%	0,19%	0,24%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 022,79 PLN	43 006,07 PLN	92 802,34 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,57%	0,32%	0,33%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 116,96 PLN	44 292,28 PLN	96 566,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,92%	0,44%	0,42%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 022,79 PLN	43 006,07 PLN	92 802,34 PLN
ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		76,19 PLN	2 661,74 PLN	9 961,98 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,90%	0,65%	0,59%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,59%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Pekao Obligacji Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 06.08.2021 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Pekao Stabilnego Wzrostu

UFK Unum - Pekao Stabilnego Wzrostu jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, 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 I POLITYKA INWESTYCYJNA*

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.

Subfundusz jest zalecany osobom, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat.

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

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy 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.

Dodatkowe czynniki ryzyka Subfunduszu:

Ryzyko kredytowe: Subfundusz może ponieść stratę na transakcjach w dłużne papiery wartościowe w związku z niewywiązaniem się przez emitenta tych papierów z zobowiązań finansowych wobec Subfunduszu. Inwestowanie w dłużne papiery wartościowe o wysokiej stopie zwrotu (np. dłużne papiery przedsiębiorstw o niskiej ocenie kredytowej, bądź bez tej oceny) powoduje z reguły wyższe ryzyko kredytowe.

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

Ryzyko płynności: Subfundusz może inwestować w papiery wartościowe, które wskutek niekorzystnych warunków rynkowych staną się nie płynne. Może to mieć wpływ na czas i cenę sprzedaży tych papierów w związku z potencjalnymi odkupieniami w Subfunduszu, skutkować to może także zawieszeniem odkupień jednostek uczestnictwa Subfunduszu.

Ryzyko operacyjne i ryzyko przechowywania papierów wartościowych: Subfundusz może ponieść stratę w związku z błędami ludzkimi bądź zaniedbaniami, błędami obsługi, zakłóceniami systemów oraz zdarzeniami zewnętrznymi. Subfundusz ponosi ryzyko przechowywania papierów wartościowych u depozytariusza, w związku z czym dostęp do tych papierów może być utrudniony.

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

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

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

OPŁATY SUBFUNDUSZU*

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

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	2,52%
-------------------------	-------



Oplaty i koszty bieżące to łączna wartość kosztów operacyjnych Subfunduszu do średniej rocznej wartości aktywów netto. Wartość liczbową określającą wysokość tych opłat opiera się na wydatkach z roku 2020. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

Szczegółowe informacje na temat opłat stosowanych w Subfunduszu wskazane są w Rozdziale III Części B pkt 9.4. Prospektu informacyjnego.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 146,15 PLN	32 327,72 PLN	58 759,69 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-46,35%	-0,92%	-0,68%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 787,35 PLN	42 248,28 PLN	94 769,94 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,32%	0,24%	0,38%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 081,20 PLN	46 363,29 PLN	107 627,33 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,03%	0,64%	0,66%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 381,56 PLN	51 075,03 PLN	123 113,29 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	9,54%	1,07%	0,96%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 081,20 PLN	46 363,29 PLN	107 627,33 PLN
ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		76,52 PLN	2 776,72 PLN	10 910,64 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,91%	0,67%	0,64%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,64%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Pekao Stabilnego Wzrostu Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 01.06.2021 r.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – PKO Akcji Plus

UFK Unum - PKO Akcji Plus jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Akcji 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 I POLITYKA INWESTYCYJNA*

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

Aktywa Subfunduszu mogą być lokowane przede wszystkim w instrumenty udziałowe oraz kontrakty terminowe na akcje lub indeksy giełdowe akcji. Całkowita wartość lokat Subfunduszu w wymienione instrumenty finansowe nie może być niższa niż 60% Wartości Aktywów Netto. Pozostała część aktywów Subfunduszu może być lokowana w instrumenty dłużne, depozyty oraz papiery wartościowe, co do których istnieje zobowiązanie drugiej strony do ich odkupu (buy/sell back).

Przedmiotem lokat Subfunduszu mogą być wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

Uczestnicy mogą - z zastrzeżeniem zawieszenia odkupywania w wyniku nadzwyczajnych okoliczności - w każdym dniu wyceny złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa.

Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla osób, które zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 5 lat.

Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Subfunduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Za wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa związane z Subfunduszem, odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Subfunduszu, zwany również benchmarkiem przyjmuje się średnią ważoną procentowej zmiany: indeksu WIG z wagą 70%, procentowej zmiany indeksu MSCI WORLD USD z wagą 20% i stawki referencyjnej WIBID overnight z wagą 10%. Subfundusz nie dąży do odwzorowania benchmarku, dlatego też jego wyniki mogą się różnić.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Klasyfikowaliśmy ten produkt jako 4, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie a zła 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.

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

Ryzyko kredytowe: związane z możliwością niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty finansowe są przedmiotem lokat Subfunduszu lub kontrahenta, z którym zawarto umowy lub transakcje na instrumentach finansowych. Niewypłacalność któregośkolwiek z emitentów może negatywnie wpłynąć na Wartość Aktywów Netto.

Ryzyko płynności: istnieje ryzyko wystąpienia sytuacji, w której nie jest możliwe dokonanie transakcji papierami wartościowymi bez znaczącego wpływu na ich cenę.

Ryzyko rozliczenia: związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez Subfundusz, co może skutkować poniesieniem przez Subfundusz dodatkowych kosztów.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: w przypadku zaprzestania działalności przez Depozytariusza lub ograniczenia jego działalności istnieje przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi.

Ryzyko operacyjne: ryzyko poniesienia strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych. Zawarcie umowy mającej za przedmiot niewystandaryzowane instrumenty pochodne może dodatkowo powodować ryzyko niewywiązania się przez kontrahenta z zawartej transakcji.

Więcej o ryzykach inwestycji w Subfundusz można przeczytać w podrozdziale IIIa prospektu informacyjnego.

OPŁATY SUBFUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z SUBFUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty bieżące	2,53%
----------------	-------

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania jego jednostek do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Wartość liczbową opłat bieżących opiera się na kosztach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących przedstawia koszty Subfunduszu w 2020 r.



Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w podrozdziale IIIa prospektu informacyjnego. Prospekt informacyjny dostępny jest na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	706,86 PLN	22 828,86 PLN	36 668,77 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-82,33%	-2,41%	-1,72%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 303,59 PLN	35 814,11 PLN	75 644,10 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-17,41%	-0,48%	-0,12%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 084,98 PLN	46 116,22 PLN	106 455,49 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	2,12%	0,62%	0,64%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 000,27 PLN	61 382,27 PLN	158 943,66 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	25,01%	1,88%	1,54%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 084,98 PLN	46 116,22 PLN	106 455,49 PLN
ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		76,58 PLN	2 768,90 PLN	10 838,42 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,91%	0,67%	0,64%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,64%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów PKO Akcji Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 22.02.2021 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

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

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

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.

U FK Unum – PKO Papierów Dłużnych Plus

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

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

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

Aktywa Subfunduszu mogą być lokowane przede wszystkim w instrumenty dłużne oraz depozyty i papiery wartościowe, co do których istnieje zobowiązanie drugiej strony do ich odkupu (buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse-repo). Całkowita wartość lokat Subfunduszu w Instrumenty Dłużne oraz depozyty, z wyłączeniem papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse-repo, nie może być niższa niż 66% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Dokonując lokat w instrumenty dłużne Subfunduszu inwestuje w instrumenty skarbowe, instrumenty dłużne przedsiębiorstw lub instrumenty emitowane przez inne podmioty.

Przedmiotem lokat Subfunduszu mogą być wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

Uczestnicy mogą - z zastrzeżeniem zawieszenia odkupywania w wyniku nadzwyczajnych okoliczności - w każdym dniu wyceny złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa.

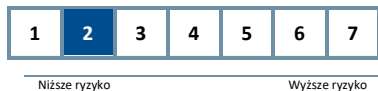
Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla osób, które zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 2 lat.

Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Subfunduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Za wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa związane z Subfunduszem, odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Subfunduszu, zwany również benchmarkiem przyjmuje się procentową zmianę: ICE BofA Poland Government Index (G0PL). Subfundusz nie dąży do odwzorowania benchmarku dlatego też jego wyniki mogą się różnić.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy 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.

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

Ryzyko kredytowe: związane z możliwością niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty finansowe są przedmiotem lokat Subfunduszu lub kontrahenta, z którym zawarto umowy lub transakcje na instrumentach finansowych. Niewypłacalność któregokolwiek z emitentów może negatywnie wpłynąć na Wartość Aktywów Netto.

Ryzyko płynności: istnieje ryzyko wystąpienia sytuacji, w której nie jest możliwe dokonanie transakcji papierami wartościowymi bez znaczącego wpływu na ich cenę.

Ryzyko rozliczenia: związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez Subfundusz, co może skutkować poniesieniem przez Subfundusz dodatkowych kosztów.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: w przypadku zaprzestania działalności przez Depozytariusza lub ograniczenia jego działalności istnieje przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi.

Ryzyko operacyjne: ryzyko poniesienia strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych. Zawarcie umowy mającej za przedmiot niewystandaryzowane instrumenty pochodne może dodatkowo powodować ryzyko niewywiązania się przez kontrahenta z zawartej transakcji.

Więcej o ryzykach inwestycji w Subfundusz można przeczytać w podrozdziale IIId prospektu informacyjnego.

OPŁATY SUBFUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z SUBFUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Oplaty bieżące	1,50%
----------------	-------

Oplaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania jego jednostek do obrotu. Oplaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Wartość liczbowa opłat bieżących opiera się na kosztach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących przedstawia koszty Subfunduszu w 2020 r.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w podrozdziale III d prospektu informacyjnego. Prospekt informacyjny dostępny jest na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 505,88 PLN	36 028,14 PLN	67 812,07 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-12,35%	-0,45%	-0,37%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 912,59 PLN	39 835,18 PLN	81 095,56 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,19%	-0,02%	0,03%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 984,09 PLN	40 724,94 PLN	83 491,83 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-0,40%	0,08%	0,09%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 055,06 PLN	41 642,96 PLN	85 993,48 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	1,38%	0,18%	0,16%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	3 984,09 PLN	40 724,94 PLN	83 491,83 PLN

ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		75,98 PLN	2 582,28 PLN	9 342,62 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,90%	0,63%	0,55%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,55%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów PKO Papierów Dłużnych Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 01.04.2021 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – PKO Stabilnego Wzrostu

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

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

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

Całkowita wartość lokat Subfunduszu w instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne dla których instrumentem bazowym są akcje lub indeksy giełdowe akcji nie może być wyższa niż 40% Wartości Aktywów. Całkowita wartość lokat Subfunduszu w instrumenty dłużne oraz depozyty, z wyłączeniem papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse-repo nie może być niższa niż 50% Wartości Aktywów Netto. Dokonując lokat w instrumenty dłużne Subfundusz inwestuje w instrumenty skarbowe, instrumenty dłużne przedsiębiorstw lub instrumenty emitowane przez inne podmioty.

Przedmiotem lokat Subfunduszu mogą być wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

Uczestnicy mogą - z zastrzeżeniem zawieszenia odkupywania w wyniku nadzwyczajnych okoliczności - w każdym dniu wyceny złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa.

Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla osób, które zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 3 lat.

Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Subfunduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Za wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa związane z Subfunduszem, odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Subfunduszu, zwany również benchmarkiem przyjmuje się średnią ważoną procentowej zmiany: indeksu WIG30 z wagą 30% oraz procentowej zmiany indeksu ICE BofA Poland Government Index (GOPL) z wagą 70%. Subfundusz nie dąży do odwzorowania benchmarku dlatego też jego wyniki mogą się różnić.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

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

Sklasyfikowaliśmy 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.

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

Ryzyko kredytowe: związane z możliwością niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty finansowe są przedmiotem lokat Subfunduszu lub kontrahenta, z którym zawarto umowy lub transakcje na instrumentach finansowych. Niewypłacalność któregośkolwiek z emitentów może negatywnie wpłynąć na Wartość Aktywów Netto.

Ryzyko płynności: istnieje ryzyko wystąpienia sytuacji, w której nie jest możliwe dokonanie transakcji papierami wartościowymi bez znaczącego wpływu na ich cenę.

Ryzyko rozliczenia: związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez Subfundusz, co może skutkować poniesieniem przez Subfundusz dodatkowych kosztów.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: w przypadku zaprzestania działalności przez Depozytariusza lub ograniczenia jego działalności istnieje przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi.

Ryzyko operacyjne: ryzyko poniesienia strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych. Zawarcie umowy mającej za przedmiot niewystandaryzowane instrumenty pochodne może dodatkowo powodować ryzyko niewywiązania się przez kontrahenta z zawartej transakcji.

Więcej o ryzykach inwestycji w fundusz można przeczytać w podrozdziale IIIn prospektu informacyjnego.

OPŁATY SUBFUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z SUBFUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty bieżące	2,28%
----------------	-------



Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania jego jednostek do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Wartość liczbowa opłat bieżących opiera się na kosztach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących przedstawia koszty Subfunduszu w 2020 r.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w podrozdziale IIIIn prospektu informacyjnego. Prospekt informacyjny dostępny jest na stronie internetowej www.pkotfi.pl

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 192,16 PLN	31 966,40 PLN	57 877,01 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-45,20%	-0,97%	-0,72%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 747,16 PLN	39 908,07 PLN	84 786,16 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-6,32%	-0,01%	0,13%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 038,98 PLN	43 728,85 PLN	95 866,43 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,97%	0,39%	0,40%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 338,37 PLN	48 101,04 PLN	109 174,05 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	8,46%	0,81%	0,69%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	4 038,98 PLN	43 728,85 PLN	95 866,43 PLN
ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4 000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 Lat)
Łącznie koszty		76,29 PLN	2 686,94 PLN	10 162,14 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		1,91%	0,65%	0,60%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,60%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów PKO Stabilnego Wzrostu Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 01.05.2021 r.

