

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.

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UMOWĄ DODATKOWĄ DOTYCZĄCĄ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

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

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

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

Data sporządzenia: 25.02.2023 r. Na podstawie danych z dnia 30.11.2022 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

1. RODZAJ

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

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

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

2. OKRES

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

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

3. CELE PRODUKTU

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

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

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

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

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

4. DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

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

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

5. ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY

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

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

1. OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na 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 średnio niską, 4 – średnią. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są, jako 2 – małe, 3 – średnio małe, 4 – średnie, a zle 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.

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

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

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

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

3. SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

CO SIĘ STANIE, JEŚLI UNUM NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- upadłości Unum. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu 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 2022 r. poz. 2277) /
- zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne obejmują:

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

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

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

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 5000 PLN rocznie.

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		50 PLN - 63 PLN	1 791 PLN - 3 861 PLN	7 228 PLN - 17 581 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0 %	0 % każdego roku	0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 % - 0,2 %	0,7 % - 1,3 % każdego roku	0,6 % - 1,2 % każdego roku

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia 0 % Wariant inwestycyjny 0 %
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu po zalecany okresie utrzymania. Opłata za wyjście pobierana jest w przypadku wypłaty lub częściowej wypłaty przez okres pierwszych 5 lat licząc od przystąpienia oszczędzającego do umowy dodatkowej dotyczącej UFK.	0 %
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,6 % - 1,2 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia 0 % Wariant inwestycyjny 0,6 % - 1,2 %
Koszty transakcji	0 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0 %
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %

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

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

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

W przypadku odstąpienia Unum zwróci Ci wpłaconą składkę, przy czym ma prawo zatrzymać część składki należną za okres, w którym udzielała ochrony ubezpieczeniowej. W przypadku wystąpienia z umowy dodatkowej dotyczącej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych lub wystąpienia z Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie Unum wypłaca Wartość Rachunku, czyli łączną wartość Rachunku Jednostek Uczestnictwa, stanowiącą sumę iloczynów liczby jednostek funduszu oraz Ceny jednostki uczestnictwa według stanu na dzień umorzenia. Umorzenie jednostek następuje w okresie 30 dni roboczych od dnia otrzymania dyspozycji o wypłacie Wartości Rachunku.

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

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

1. Skargi lub reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Unum mogą być składane w następujący sposób:

1) w formie pisemnej:

a. korespondencyjnie na adres siedziby Unum (al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa) lub jej oddziału;

b. osobiście w siedzibie Unum lub w jego oddziale;

c. poprzez Agenta Ubezpieczeniowego Unum;

2) ustnie, pod numerem tel. 800 33 55 33;

3) w formie elektronicznej na adres: kontakt@unum.pl.
2. 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.
3. W przypadku sporu sprawa może zostać skierowana do pozasądowego postępowania prowadzonego przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej: <http://www.rf.gov.pl>) lub na drogę sądową.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

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

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

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

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

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

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

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

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

Wyniki produktu zależą od wybranych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Symulacja wyników prezentuje wartości przed naliczeniem podatku od zysków kapitałowych.

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

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

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

UFK Unum – Santander Akcji Polskich

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

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

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

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Santander Akcji Polskich funduszu Santander FIO na dzień 10.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie www.santander.pl/TFI.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Skasyfikowaliśmy 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.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między październikiem 2021 roku a listopadem 2022 roku.

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

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

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA

OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programie po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
--	---	---	--	---



Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 204 PLN	25 570 PLN	37 289 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,1%	-14,0%	-11,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 361 PLN	18 622 PLN	20 143 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,5%	-21,5%	-21,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 049 PLN	52 285 PLN	124 590 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,1%	1,1%	2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 997 PLN	165 152 PLN	170 175 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	123,0%	23,0%	5,1%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 049 PLN	52 285 PLN	124 590 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 134 PLN	15 499 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,2 % każdego roku

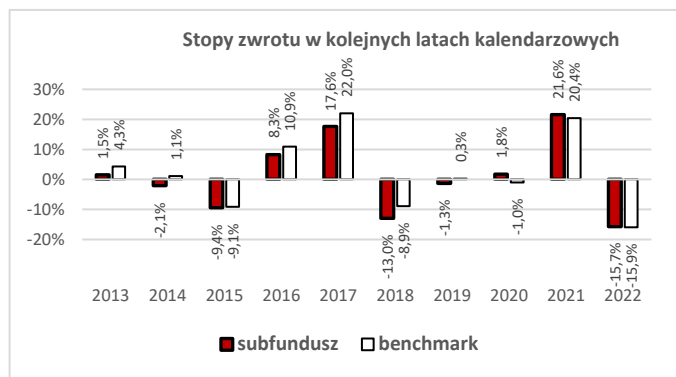
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,2 % po uwzględnieniu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

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

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

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

Subfundusz powstał w dniu 02.04.1998 r.

Wyniki obliczono w PLN.

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

Źródło: strona Santander.pl/TFI/fundusze-inwestycyjne/santander-fio/santander-akcji-polskich [dostęp: 13.02.2023 r.].



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

UFK Unum – Santander Obligacji Skarbowych

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

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

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

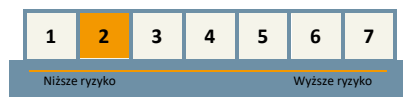
Subfundusz realizuje swój cel inwestycyjny w ramach aktywnego zarządzania poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub państwa członkowskie UE. Udział innych lokat powinien wynosić nie więcej niż 20% aktywów. Udział obligacji przedsiębiorstw,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

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Santander Obligacji Skarbowych funduszu Santander FIO na dzień 10.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie www.santander.pl/TFI.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 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.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między styczniem 2021 roku a styczniem 2022 roku.

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

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 1997 roku a grudniem 2017 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 802 PLN	42 873 PLN	78 432 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,7%	-2,9%	-2,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 579 PLN	44 354 PLN	80 109 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,2%	-2,2%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 049 PLN	61 744 PLN	141 543 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,0%	4,3%	3,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 391 PLN	68 316 PLN	154 125 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,4%	6,3%	4,2%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 049 PLN	61 744 PLN	141 543 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu [oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 321 PLN	14 335 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % każdego roku

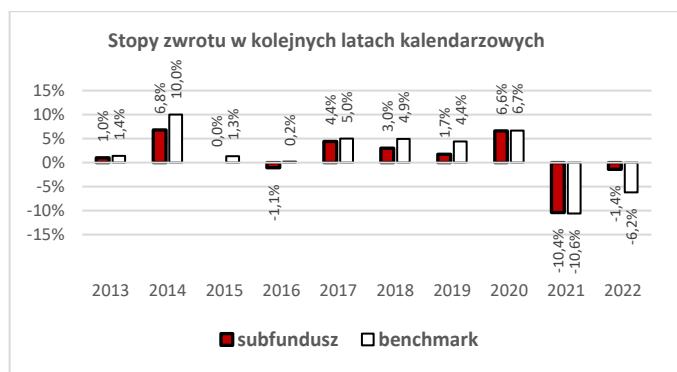
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,5 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,4 % po uwzględnieniu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

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

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

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

Subfundusz powstał w dniu 20.08.2002 r.

Wyniki obliczono w PLN.

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

Źródło: [strona Santander.pl/TFI/fundusze-inwestycyjne/santander-fio/santander-obligacji-skarbowych](https://strona.santander.pl/TFI/fundusze-inwestycyjne/santander-fio/santander-obligacji-skarbowych) [dostęp: 13.02.2023 r.].

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

UFK Unum – Santander Stabilnego Wzrostu

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

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

Cel: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Subfundusz realizuje swój cel inwestycyjny w ramach aktywnego zarządzania poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego (emitowane przez państwa, samorządy i przedsiębiorstwa) oraz akcje. Zarządzający dąży aby udział części akcyjnej wynosił od 25% do 35% aktywów. Udział obligacji przedsiębiorstw, innych niż poręczane lub gwarantowane przez państwa powinien wynosić nie więcej niż 30% aktywów Subfunduszu. Udział obligacji nieposiadających ratingu inwestycyjnego powinien wynosić nie więcej niż 20% aktywów Subfunduszu. Wskaźnik wrażliwości na zmiany poziomu stóp procentowych portfela Subfunduszu (duration) w części dłużnej nie powinien przekraczać poziomu 8. Stopa zwrotu Subfunduszu zależy od stopy zwrotu aktywów, w które Subfundusz inwestuje, pomniejszonej o poniesione koszty. Subfundusz dokonuje odkupienia JU na żądanie inwestora. Transakcje te są realizowane w każdym dniu wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU. Benchmarkiem, który służy do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 15% WIG (WIG) + 15% MSCI World Net Total Return USD (M1WO) przewalutowany na PLN + 30% ICE BofA Poland Government Index (G0PL) + 15% ICE BofA Global Government Index (W0G1) zabezpieczony do złoto + 25% ICE BofA Euro Corporate Index (ER00) zabezpieczony do PLN. Skład portfela oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe, które nie wchodzą w skład benchmarku. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności dywidendy i odsetki, są ponownie inwestowane. Akcje wybieramy przede wszystkim w oparciu o analizę fundamentalną, w ramach której badamy przewidywaną sytuację finansową spółek aby ocenić czy inwestowanie w ich akcje będzie opłacalne. Przeprowadzamy także ocenę jakościową, która obejmuje m.in. produkty oferowane przez spółkę, jej pozycję rynkową i przewagi konkurencyjne, ocenę perspektyw rozwoju spółki czy kadrę zarządzającą. Instrumenty dłużne wybieramy głównie w oparciu o oczekiwania dotyczące poziomu rynkowych stóp procentowych i ich struktury pod kątem terminu do wykupu. Bierzemy pod uwagę także perspektywę uzyskania możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyk (niewypłacalności emitenta, płynności, stóp procentowych).

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Santander Stabilnego Wzrostu funduszu Santander FIO na dzień 10.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie www.santander.pl/TFI.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3, co stanowi średnią średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność UFK do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między sierpniem 2021 roku a listopadem 2022 roku.

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

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



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 483 PLN	33 131 PLN	53 918 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,3%	-8,3%	-6,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 588 PLN	36 103 PLN	54 399 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%	-6,5%	-6,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 089 PLN	57 171 PLN	134 372 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,9%	2,8%	2,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 807 PLN	90 701 PLN	157 804 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	58,2%	11,7%	4,4%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 089 PLN	57 171 PLN	134 372 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu [oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 506 PLN	14 341 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,2 % każdego roku

*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,9 % po uwzględnieniu kosztów.

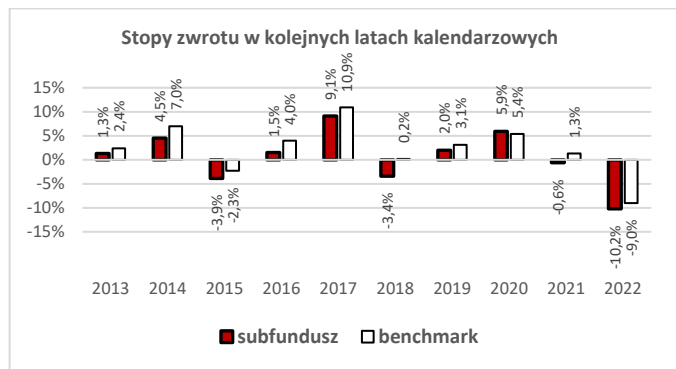
STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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



WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

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

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

Subfundusz powstał w dniu 26.11.1999 r.

Wyniki obliczono w PLN.

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

Źródło: [strona Santander.pl/TFI/fundusze-inwestycyjne/santander-fio/santander-stabilnego-wzrostu](https://strona.santander.pl/TFI/fundusze-inwestycyjne/santander-fio/santander-stabilnego-wzrostu) [dostęp: 13.02.2023 r.].



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

UFK Unum – Esaliens Akcji

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

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

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

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

*Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Akcji Subfunduszu wchodzącego w skład Esaliens Parasol FIO na dzień 18.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

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

Szczegółowy opis wszystkich czynników ryzyka zawarty jest w prospekcie informacyjnym.

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Akcji Subfunduszu wchodzącego w skład Esaliens Parasol FIO na dzień 18.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między październikiem 2021 roku a listopadem 2022 roku.

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

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



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 170 PLN	24 814 PLN	35 778 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,4%	-14,7%	-12,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 363 PLN	36 497 PLN	55 692 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,5%	-6,3%	-6,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 063 PLN	57 906 PLN	138 068 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,7%	3,1%	3,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 797 PLN	136 234 PLN	182 503 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	111,5%	19,4%	5,7%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 063 PLN	57 906 PLN	138 068 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że - w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 186 PLN	16 584 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,2 % każdego roku

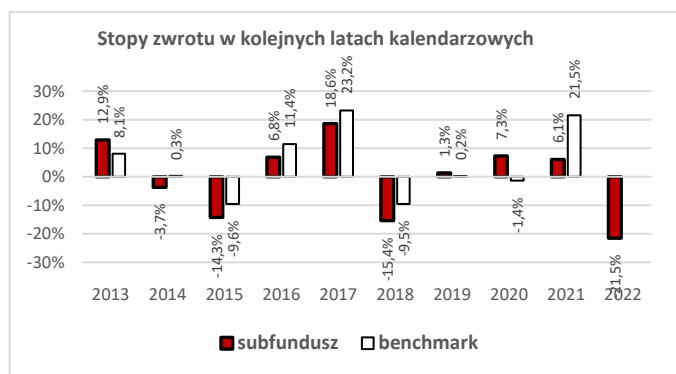
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,2 % po uwzględnieniu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

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Źródło: Karta funduszu Esaliens Akcji z dnia 31.01.2023 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości. Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń. Subfundusz powstał w 1999 r. Wyniki obliczono w PLN. Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

UFK Unum – Esaliens Obligacji

UFK Unum – Esaliens Obligacji jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Obligacyjnym, 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 INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

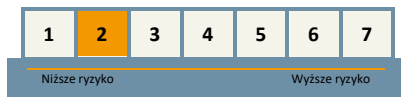
Cele: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto Subfunduszu poprzez inwestowanie w instrumenty dłużne, w szczególności bony oraz obligacje skarbowe o zmiennej i stałej stopie procentowej. Modelowa alokacja aktywów Subfunduszu to 100% udziału obligacji skarbowych. Środki Subfunduszu są inwestowane zarówno w krótkoterminowe, jak i w długoterminowe dłużne papiery wartościowe. Subfundusz może lokować aktywa w obligacje zamienne na akcje. Subfundusz nie posiada benchmarku, w odniesieniu do którego dokonywane miałyby być inwestycje. Dochody Subfunduszu są ponownie inwestowane. Subfundusz może lokować aktywa w instrumenty pochodne opiewające na kursy, ceny lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, waluty lub stopy procentowej, z czym związane jest ryzyko dźwigni finansowej, które sprawia że posiadacz kontraktu może ponieść stratę wyższą niż pierwotny koszt otwarcia pozycji.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz jest przeznaczony dla inwestora, który akceptuje umiarkowane ryzyko inwestycyjne i oczekuje zysku nieco wyższego od lokat bankowych i funduszy rynku pieniężnego, wynikającego m.in. ze zmian stóp procentowych, jednak przy założeniu braku gwarancji osiągnięcia założonego celu. Ocena wyników zarządzania powinna być dokonywana w okresie nie krótszym niż 1 rok.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Obligacji Subfunduszu wchodzącego w skład Esaliens Parasol FIO na dzień 18.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Skasyfikowaliśmy 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.

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

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Obligacji Subfunduszu wchodzącego w skład Esaliens Parasol FIO na dzień 18.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą wzrostu osiągniętą między sierpniem 2021 roku a listopadem 2022 roku.

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

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 1997 roku a grudniem 2017 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 695,41 PLN	32 917,32 PLN	46 384,52 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,93%	-8,45%	-8,54%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 695,41 PLN	32 917,32 PLN	46 384,52 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,93%	-8,45%	-8,54%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 029,87 PLN	58 140,25 PLN	131 022,82 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,15%	3,15%	2,66%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 391,47 PLN	64 830,20 PLN	139 998,62 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,41%	5,28%	3,29%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 030 PLN	58 140 PLN	131 023 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu [oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 171 PLN	13 260 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % każdego roku

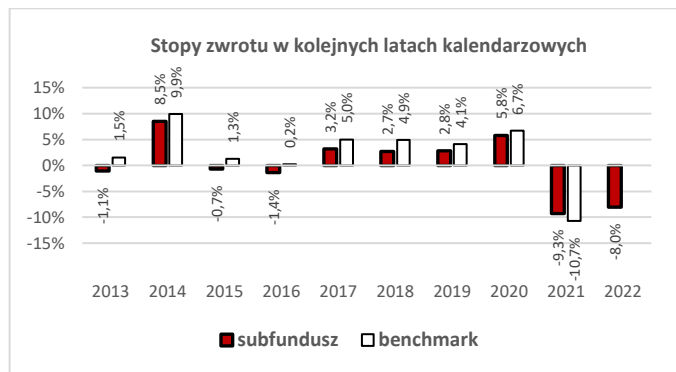
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,7 % po uwzględnieniu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

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Źródło: Karta funduszu Esaliens Obligacji z dnia 31.01.2023 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

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

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

Subfundusz powstał w 1999 r.

Wyniki obliczono w PLN.

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



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

UFK Unum – Esaliens Senior

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

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

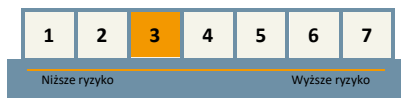
Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz lokuje nie mniej niż 60% aktywów w dłużne papiery wartościowe, w szczególności w pap. wartościowe o stałym lub zmiennym oprocentowaniu lub pap. wartościowe zerokuponowe. Część dłużną stanowią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

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Senior FIO na dzień 18.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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.

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

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Senior FIO na dzień 18.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.esaliens.pl/pl/inwestycje>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między sierpniem 2021 roku a listopadem 2022 roku.

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

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



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 566 PLN	32 327 PLN	44 941 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	-8,8%	-8,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 566 PLN	32 327 PLN	44 941 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	-8,8%	-8,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 060 PLN	55 631 PLN	122 109 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,6%	2,3%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 578 PLN	78 627 PLN	139 822 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	46,6%	9,0%	3,3%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 060 PLN	55 631 PLN	122 109 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu [oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że - w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		630 PLN	3 141 PLN	13 945 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,2 % każdego roku

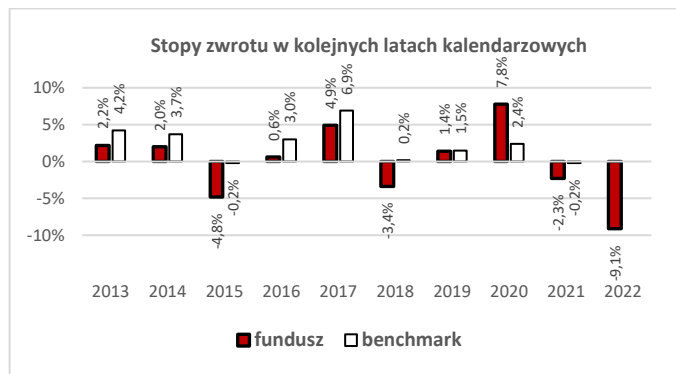
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2 % przed uwzględnieniem kosztów i 2 % po uwzględnieniu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

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

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

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

Fundusz powstał w 1999 r.

Wyniki obliczono w PLN.

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

Źródło: Karta funduszu Esaliens Senior z dnia 31.01.2023 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

UFK Unum – Pekao Akcji – Aktywna Selekcja

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

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

Pekao Akcji - Aktywna Selekcja jest subfunduszem akcyjnym. Subfundusz może inwestować do 100% aktywów w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, w szczególności w akcje polskich spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Subfundusz lokuje przede wszystkim w niedowartościowane akcje spółek posiadające wysoki potencjał wzrostu, a także w akcje spółek uczestniczących w przejęciach i akwizycjach oraz przeprowadzających pierwsze oferty publiczne. Udział dłużnych instrumentów finansowych, głównie obligacji skarbowych oraz lokat bankowych, nie przekracza 30% aktywów. Subfundusz może lokować część aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych. W celu sprawnego zarządzania portfelem i ograniczenia ryzyka walutowego Subfundusz może zawierać transakcje na instrumentach pochodnych.

Wskaźnikiem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest: 90% WIG + 10% WIBID 1M.

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

Docelowy inwestor indywidualny: Produkt jest kierowany do inwestorów, którzy poszukują rozwiązań o wysokim potencjale wzrostu; akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego, wynikający z możliwości zainwestowania do 100% wartości aktywów Subfunduszu w instrumenty o charakterze udziałowym (głównie akcje). Horyzont inwestycyjny inwestora nie powinien być krótszy niż okres minimalny i zalecany okres utrzymywania inwestycji wynoszący co najmniej 5 lat. Subfundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez Subfundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa.

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Akcji - Aktywna Selekcja Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 01.02.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://pekaotfi.pl/produkty/fundusze-inwestycyjne>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Akcji - Aktywna Selekcja Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 01.02.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://pekaotfi.pl/produkty/fundusze-inwestycyjne>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między październikiem 2021 roku a listopadem 2022 roku.

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

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



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 153 PLN	24 392 PLN	34 942 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,1%	-15,1%	-12,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 414 PLN	56 596 PLN	130 835 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,3%	2,6%	2,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 180 PLN	59 676 PLN	145 246 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	27,2%	3,7%	3,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 543 PLN	137 497 PLN	194 549 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	154,9%	19,5%	6,3%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 180 PLN	59 676 PLN	145 246 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu [oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że - w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 756 PLN	17 581 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,3 % każdego roku	102 % każdego roku

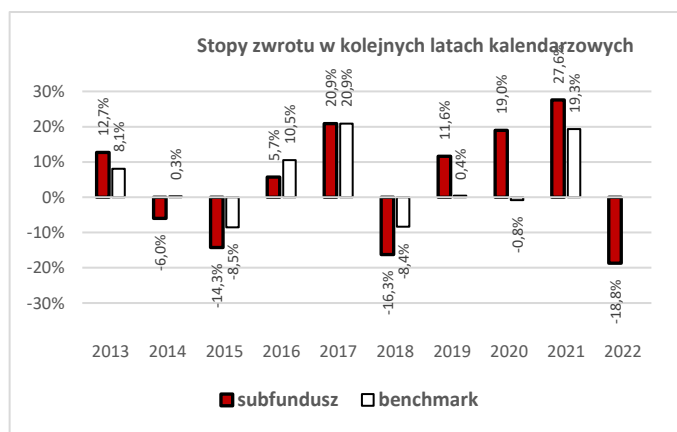
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,6 % po uwzględnieniu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

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

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

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

Subfundusz powstał w 2010 r.

Wyniki obliczono w PLN.

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

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



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

UFK Unum – Pekao Obligacji Plus

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

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

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

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

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

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

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Obligacji Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 01.02.2023r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://pekaotfi.pl/produkty/fundusze-inwestycyjne>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

Ten bazowy wariant inwestycyjny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Obligacji Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 01.02.2023r.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między sierpniem 2021 roku a listopadem 2022 roku.

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

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 1997 roku a grudniem 2017 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 815,25 PLN	43 241,97 PLN	79 397,40 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,30%	-2,76%	-2,33%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 833,80 PLN	40 341,64 PLN	66 286,93 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,14%	-4,18%	-4,29%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 046,51 PLN	59 375,55 PLN	136 843,79 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,93%	3,57%	3,07%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 391,47 PLN	67 195,11 PLN	147 762,75 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,41%	5,98%	3,79%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 047 PLN	59 376 PLN	136 844 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że - w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 273 PLN	13 862 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % każdego roku

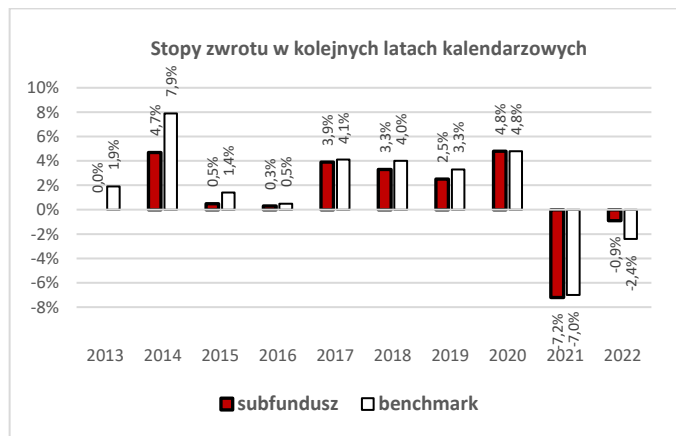
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,1 % po uwzględnieniu kosztów.

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

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

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

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

Wyniki obliczono w PLN.

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

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



Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje

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

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

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

UFK Unum – Pekao Stabilnego Wzrostu

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

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

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

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

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

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

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

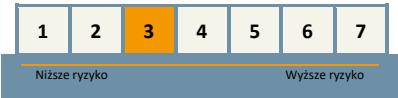
Docelowy inwestor indywidualny: Produkt jest kierowany do inwestorów, którzy poszukują produktu finansowego o wyższym potencjale zysku niż fundusze obligacji; akceptują średnio mały poziom ryzyka inwestycyjnego, wynikający z możliwości zainwestowania części aktywów Subfunduszu w instrumenty finansowe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

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Stabilnego Wzrostu Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 01.02.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://pekaotfi.pl/produkty/fundusze-inwestycyjne>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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.

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

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Obligacji Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 01.02.2023 r.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między sierpniem 2021 roku a listopadem 2022 roku.

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

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

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 525 PLN	34 216 PLN	56 487 PLN

	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,5%	-7,6%	-6,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 573 PLN	40 408 PLN	66 587 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	-4,2%	-4,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 010 PLN	47 768 PLN	96 359 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,2%	-0,7%	-0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 938 PLN	68 022 PLN	106 251 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	65,0%	6,2%	0,6%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 010 PLN	50 000 PLN	100 001 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu [oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że - w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 5000 zł rocznie.

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

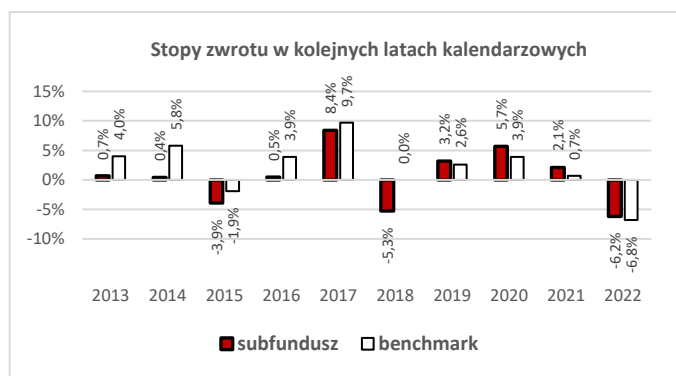
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,8 % przed uwzględnieniem kosztów i -0,3 % po uwzględnieniu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

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

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

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

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

Wyniki obliczono w PLN.

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

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

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

UFK Unum – PKO Akcji Plus

UFK Unum – PKO Akcji Plus jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Akcyjnym, 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 INWESTYCYJNE, ŚRODKI SŁUŻĄCE DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Celem Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz zarządzany aktywnie. Aktywa Subfunduszu mogą być lokowane przede wszystkim w instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne dla których instrumentem bazowym są 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 również 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. Subfundusz może korzystać z dźwigni finansowej. Podstawowymi kryteriami doboru lokat Subfunduszu są analiza fundamentalna i portfelowa. Szczegółowy opis kryteriów doboru lokat został wskazany w statucie i prospekcie Funduszu. Za wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Subfunduszu, zwany również benchmarkiem przyjmuje się średnią ważoną procentowej zmiany indeksu 80% WIG + 10% MSCI WORLD USD + 10% WIBID overnight. Subfundusz nie dąży do odwzorowania benchmarku dlatego też jego wyniki mogą się różnić. Docelowym inwestor: Produkt przeznaczony, co do zasady, dla klientów chcących ulokować swoje nadwyżki finansowe co najmniej na 5 lat, posiadających odpowiednią wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne i mogą, bez uszczerbku dla realizacji potrzeb podstawowych, ponieść potencjalne straty inwestycyjne. W przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego powyższe kryteria mogą być inne. Produkt nie jest przeznaczony dla klientów w podeszłym wieku.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Akcji Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 01.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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.

Ryzyko*: Inwestycja w Subfundusz obarczona jest m.in. ryzykiem rynkowym: koniunktura na rynku akcji może podlegać znaczącym wahaniom, a jej niekorzystne zmiany wobec pozycji zajętych przez Subfundusz mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. Równocześnie inwestycja w Subfundusz obarczona jest ryzykiem związanym z możliwością niewywiązywania się ze swoich zobowiązań przez kontrahentów Subfunduszu. Szczegółowy opis ryzyk związanych z uczestnictwem w Subfunduszu zawiera prospekt informacyjny Funduszu.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Obligacji Plus Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 01.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między październikiem 2021 roku a listopadem 2022 roku.

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

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



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 118 PLN	23 632 PLN	33 470 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,6%	-15,8%	-13,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 378 PLN	72 282 PLN	223 071 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,8%	7,4%	7,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 144 PLN	57 760 PLN	146 484 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,5%	3,0%	3,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 543 PLN	184 840 PLN	206 329 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	154,9%	25,1%	6,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 144 PLN	57 760 PLN	146 484 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu [oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że - w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 861 PLN	15 784 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,3 % każdego roku	1,2 % każdego roku

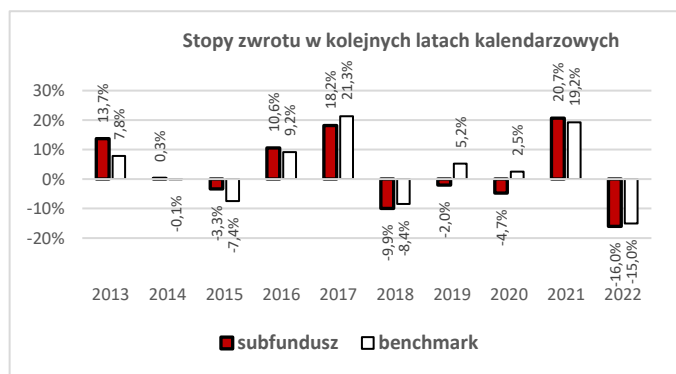
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,9 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,7 % po uwzględnieniu kosztów.

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Źródło: Historyczne wyniki Subfunduszu PKO Akcji Plus

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

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

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

Subfundusz powstał w dniu 30.05.2007 r.

Wyniki obliczono w PLN.

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

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

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

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

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

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

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

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

UFK Unum – PKO Obligacji Długoterminowych

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

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

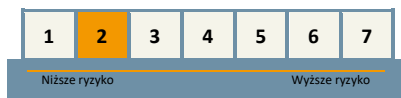
Celem Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz zarządzany aktywnie. Podstawowym rodzajem lokat Subfunduszu są średnioterminowe i długoterminowe instrumenty dłużne w rozumieniu statutu, w tym instrumenty dłużne emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP oraz instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa i inne podmioty. 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. Przedmiotem lokat Subfunduszu mogą być wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Subfundusz może korzystać z dźwigni finansowej. Podstawowym kryterium doboru lokat jest analiza ryzyka stopy procentowej. Szczegółowy opis kryteriów doboru lokat został wskazany w statucie i prospekcie Funduszu. Za wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Subfunduszu, zwany również benchmarkiem przyjmuje się procentową zmianę: ICE BofA Poland Government Index (GOPL). Subfundusz nie dąży do odwzorowania benchmarku dlatego też jego wyniki mogą się różnić.

Docelowy inwestor: Produkt przeznaczony, co do zasady, dla klientów chcących ulokować swoje nadwyżki finansowe co najmniej na 3 lata, posiadających odpowiednią wiedzę lub doświadczenie w inwestowaniu, którzy akceptują niskie ryzyko inwestycyjne i mogą, bez uszczerbku dla realizacji potrzeb podstawowych, ponieść potencjalne straty inwestycyjne. W przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego powyższe kryteria mogą być inne.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Obligacji Długoterminowych Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 01.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

Skłasyfikowaliśmy 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.

Ryzyko*: Inwestycja w Subfundusz obarczona jest ryzykiem: inwestycje Subfunduszu są wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Dodatkowo inwestycja w Subfundusz obarczona jest ryzykiem związanym z możliwym brakiem wypłacalności emitentów instrumentów dłużnych lub z możliwością niewywiązywania się ze swoich zobowiązań przez kontrahentów Subfunduszu. Szczegółowy opis ryzyk związanych z uczestnictwem w Subfunduszu zawiera prospekt informacyjny Funduszu.

* Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Obligacji Długoterminowych Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 01.01.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między styczniem 2021 roku a listopadem 2022 roku.

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

Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 1997 roku a grudniem 2017 roku.



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 836 PLN	43 949 PLN	81 269 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,3%	-2,4%	-2,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 929 PLN	45 388 PLN	83 099 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,5%	-1,8%	-1,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 061 PLN	65 857 PLN	154 786 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,6%	5,6%	4,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 495 PLN	75 637 PLN	175 006 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,5%	8,3%	5,3%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 061 PLN	65 857 PLN	154 786 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu [oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że - w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	3 563 PLN	15 575 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,2 % każdego roku

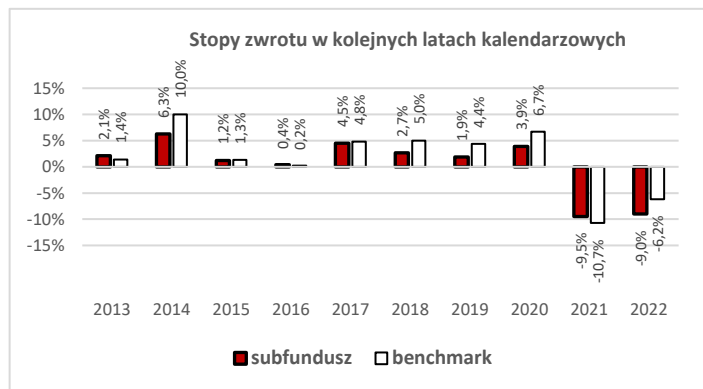
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,4 % przed uwzględnieniem kosztów i 4,2 % po uwzględnieniu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

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

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

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

Subfundusz powstał w dniu 06.12.2005 r.

Wyniki obliczono w PLN.

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

Struktura poziomu referencyjnego (benchmarku) powyższego Subfunduszu ulegała zmianie:

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

Źródło: Historyczne wyniki Subfunduszu Obligacji Długoterminowych

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

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

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

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

UFK Unum – PKO Dynamicznej Alokacji

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

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

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

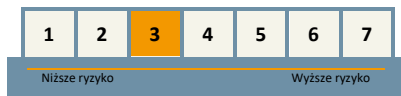
Subfundusz zarządzany aktywnie, realizujący politykę aktywnej alokacji z zachowaniem zasad dywersyfikacji lokat opisanych poniżej. Całkowita wartość lokat Subfunduszu w instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne dla których instrumentem bazowym są akcje lub indeksy giełdowe akcji nie może być wyższa 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. W pozycji neutralnej portfela Subfunduszu całkowita wartość lokat w instrumenty dłużne oraz depozyty, z wyłączeniem papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse-repo, wynosi 100% Wartości Aktywów Netto. Pozycję neutralną należy rozumieć jako pozycję bazową, którą przyjmuje zarządzający portfelem Subfunduszu, gdy nie widzi korzyści wynikających z przyjęcia ekspozycji na instrumenty udziałowe. 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. Subfundusz może korzystać z dźwigni finansowej. Podstawowymi kryteriami doboru lokat Subfunduszu są analiza fundamentalna i portfelowa. Szczegółowy opis kryteriów doboru lokat został wskazany w statucie i prospekcie Funduszu. Do oceny efektywności inwestycji w jednostki Subfunduszu nie jest stosowany wzorzec (benchmark).

Docelowy inwestor: Produkt przeznaczony, co do zasady, dla klientów chcących ulokować swoje nadwyżki finansowe co najmniej na 3 lata, posiadających odpowiednią wiedzę lub doświadczenie w inwestowaniu, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne i mogą, bez uszczerbku dla realizacji potrzeb podstawowych, ponieść potencjalne straty inwestycyjne. W przypadku usług doradztwa inwestycyjnego powyższe kryteria mogą być inne.

*Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Dynamicznej Alokacji Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 25.03.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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*:

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

*Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Dynamicznej Alokacji Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 25.02.2023 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie <https://www.pkotfi.pl/fundusze-inwestycyjne>.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 25 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

Scenariusz warunków niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miałby miejsce w przypadku inwestycji ze stopą zwrotu osiągniętą między październikiem 2021 roku a listopadem 2022 roku.

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

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



SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 0 PLN (rocznie)	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 1 ROKU	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 10 LATACH	Jeżeli oszczędzający wyjdzie w programu po 20 LATACH (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 443 PLN	38 559 PLN	61 225 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,0%	-5,1%	-5,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 443 PLN	38 559 PLN	61 225 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,0%	-5,1%	-5,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 070 PLN	54 946 PLN	121 331 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,0%	2,0%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 538 PLN	77 223 PLN	140 853 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,6%	8,7%	3,3%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000,00 PLN	50 000,00 PLN	100 000,00 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI		1 ROK	10 LAT	20 LAT
Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		5 070 PLN	54 946 PLN	121 331 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0 PLN	0 PLN	0 PLN

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu [oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że - w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 5000 zł rocznie.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	5000 PLN (rocznie)	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 1 ROKU	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 10 LATACH	JEŻELI OSZCZĘDZAJĄCY WYJDZIE Z PROGRAMU PO 20 LATACH (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Całkowite koszty				
- Umowa ubezpieczenia		0 PLN	0 PLN	0 PLN
- Warianty inwestycyjne		63 PLN	2 985 PLN	12 675 PLN
Wpływ kosztów w skali roku				
- Umowa ubezpieczenia		0,0 %	0,0 % każdego roku	0,0 % każdego roku
- Warianty inwestycyjne		0,2 %	1,2 % każdego roku	1,1 % każdego roku

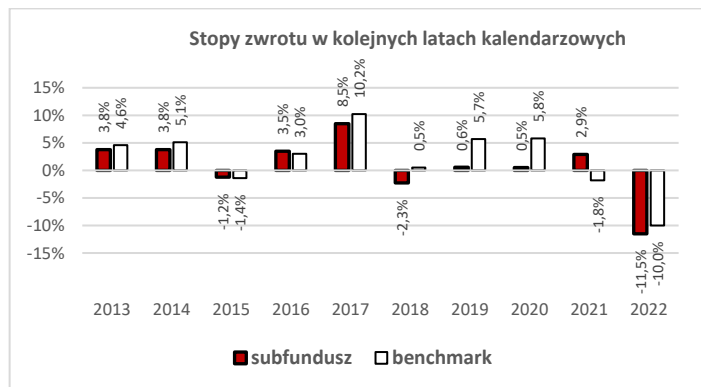
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,05 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,93 % po uwzględnieniu kosztów.

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

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

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

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

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

Wyniki obliczono w PLN.

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

Struktura poziomu referencyjnego (benchmarku) powyższego Subfunduszu ulegała zmianie:

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

Źródło: Historyczne wyniki Subfunduszu PKO Dynamicznej Alokacji