DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

UBEZPIECZENIE NA CAŁE ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

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 CAŁE ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK opłacanej przez 20 lat.

Ubezpieczyciel: Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna (dalej „Unum"), z siedzibą w Warszawie przy ul. Łuckiej 9, 00-842 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: 31.03.2025 r. Na podstawie danych z dnia **30.11.2024 r**.

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

CO TO ZA PRODUKT?

1. RODZAJ

Ubezpieczenie na Całe Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zwane dalej również Ubezpieczeniem na Całe Życie z UFK ma charakter ochronno-inwestycyjny z istotną częścią ochronną. Zakres ochrony z umowy ubezpieczenia możesz rozszerzyć o wybrane zdarzenia ubezpieczeniowe poprzez dokupienie umów dodatkowych.

Zawierając z Unum umowę Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK, wskazujesz bazowe warianty inwestycyjne - Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (dalej „**Fundusze**" lub „**UFK**") , na które ma zostać przeznaczona (alokowana) składka (opłacana łącznie z tytułu umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK oraz wszystkich zawartych umów dodatkowych). Po zawarciu umowy 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 „**Polisa**").

2. OKRES

Umowa Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawierana jest na całe życie. Umowę Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK możesz zawrzeć z okresem opłacania składek przez 10, 20 lat, do osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 60, 65 lat lub przez całe życie.
Unum nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

3. CELE PRODUKTU

W zakresie Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK znajdują się następujące zdarzenia ubezpieczeniowe dotyczące osoby, której życie i zdrowie jest objęte ochroną ubezpieczeniową (dalej „**Ubezpieczony**"):

a) śmierć, b) całkowite i trwałe inwalidztwo, c) częściowe i trwałe inwalidztwo, d) choroba śmiertelna (stan terminalny).

Szczegóły dotyczące zakresu ubezpieczenia, definicji oraz ograniczeń odpowiedzialności zostały podane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK zatwierdzonych uchwałą Zarządu Unum nr 1/11/2018 z dnia 13 listopada 2018 r. (dalej „**OWU**").

Wysokość sumy ubezpieczenia jest określona w Polisie, a jej poziom jest gwarantowany przez cały okres ubezpieczenia. W czasie obowiązywania umowy ubezpieczenia, za zgodą Ubezpieczonego i Unum, możesz podwyższyć lub obniżyć sumę ubezpieczenia.

W przypadku regularnego opłacania składki Unum wypłaci świadczenie zgodnie z OWU w oparciu o sumę ubezpieczenia wskazaną w Polisie. Świadczenie może zostać podwyższone, ponieważ wpłacone składki są inwestowane w UFK i w zależności od ich wyników, świadczenie może zostać powiększone o zyski z inwestycji. Unum nie gwarantuje jednak osiągnięcia określonych wyników lub zachowania określonego poziomu wartości środków inwestowanych w UFK, gdyż wartość jednostek Funduszy może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych.

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

Kluczowe informacje dla każdego bazowego wariantu inwestycyjnego dotyczące oferowanych UFK 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.

Od 2 rocznicy polisy masz prawo do częściowego wykupu zgromadzonych środków na Rachunku. Każdy częściowy wykup Unum potraktuje jak obniżenie sumy ubezpieczenia. Kwota, która zostanie Ci wypłacona w przypadku częściowego wykupu będzie równa wartości środków wypłaconych z Rachunku, pomniejszonych o ewentualny podatek.

4. DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Ubezpieczenie na Całe Życie z UFK skierowane jest do osób fizycznych, poszukujących produktu ochronno-inwestycyjnego z istotnym elementem ochronnym, regularnie opłacanym, które ukończyły lat 18 i mają nie więcej niż 65 lat. Umowa Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK może zostać zawarta również na rzecz innej osoby, jeżeli osoba ta ukończyła 3. miesiąc życia i ma nie więcej niż 65 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	Kwota Ryzyka powiększona o Wartość Rachunku, jednak nie mniejsza niż suma ubezpieczenia określona w Polisie	Uposażeni
Całkowite i trwałe inwalidztwo	Kwota Ryzyka powiększona o Wartość Rachunku, jednak nie mniejsza niż Suma ubezpieczenia określona w Polisie	Ubezpieczony
Choroba śmiertelna (stan terminalny)	Świadczenie należne w przypadku śmierci Ubezpieczonego pomniejszone o Sumę miesięcznych opłat za ryzyko, które byłyby należne za 6 miesięcy	Ubezpieczony
Częściowe i trwałe inwalidztwo	Zwolnienie z obowiązku opłacania składek	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.

1. Wysokość świadczenia zostanie ustalona na podstawie sumy ubezpieczenia obowiązującej w dacie zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Unum.
2. Część Kapitałową Świadczenia określa się, jako różnicę pomiędzy: 1) Wartością Rachunku powiększoną o Kwotę Ryzyka, a 2) sumą ubezpieczenia.
   Jeżeli różnica ta jest mniejsza od zera, wówczas Część Kapitałowa Świadczenia nie istnieje.
3. Wysokość świadczenia w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego jest równa sumie ubezpieczenia powiększonej o Część Kapitałową Świadczenia zdefiniowane w punkcie 2 powyżej. Wysokość świadczenia można (równoważnie) ustalić za pomocą poniższego wzoru:

$$\text{Świadczenie} = \begin{cases} \boldsymbol{SU}, & \text{jeżeli } WR + KR \text{ jest mniejsza lub równa } SU \\ \boldsymbol{WR + KR}, & \text{jeżeli } WR + KR \text{ jest większa niż } SU \end{cases}$$

Wysokości świadczeń i kosztów różnią się w zależności od wieku Ubezpieczonego oraz wybranego Funduszu. Przykładowe wartości świadczeń i kosztów zostały wskazane w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?" w załączniku do niniejszego Dokumentu Zawierającego Kluczowe Informacje.

gdzie: **SU** – Suma Ubezpieczenia; **WR** – Wartość Rachunku; **KR** – Kwota Ryzyka

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

1. OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA

1	2	3	4	5	6	7
Niższe ryzyko					Wyższe ryzyko	

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że zalecanym okresem trwania umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK 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 2-5

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

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

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

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

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

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

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

3. SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

CO SIĘ STANIE, JEŚLI UNUM NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- upadłości Unum. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu 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.**

Koszty wejścia uwzględniają **Opłatę dystrybucyjną,** która jest pobierana od wpłaconych składek z tytułu umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK i wynosi 4% składki.

Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne obejmują:

- **Opłatę administracyjną** za obsługę i administrowanie Polisą jest określona kwotowo i wynosi 12 zł miesięcznie (144 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 zarządzenie ustalana jest dla każdej kategorii Funduszu i w przypadku Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK wynosi 1% dla Funduszy Akcyjnych, 1% dla Funduszy Stabilnego Wzrostu oraz 1% dla Funduszy Obligacji.
- **Opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe** z tytułu umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK, która jest wyliczana, jako iloczyn aktualnej Kwoty Ryzyka odpowiedniej stawki opłaty za ryzyko właściwej dla aktualnego wieku Ubezpieczonego. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK pobierana jest przez cały okres trwania umowy. Szczegółowe informacje dotyczące opłaty za ryzyko dostępne są w Tabeli Opłat i Limitów stanowiących załącznik do umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK.

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 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.

	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	253 PLN	2 683 PLN	7 083 PLN
- Warianty inwestycyjne	370 PLN	5 579-7 002 PLN	15 584-19 772 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,2%-1,3% każdego roku	0,8%-0,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,4%-2,5% każdego roku	1,6%-1,8% 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4 % od każdej wpłaconej składki. Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia	0%
		Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0 %	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,9%-2,1% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,8%-0,9%
		Wariant inwestycyjny	1,1%-1,2%
Koszty transakcji	0 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0 %	
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %	

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

Zalecany okres utrzymania ubezpieczenia wynosi 20 lat. Umowa Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK zawierana jest na czas nieokreślony.

Rezygnacja z produktu przed upływem zaleconego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji.
Masz prawo do odstąpienia od umowy Ubezpieczenia na Całe Życie UFK, poprzez doręczenie Unum pisemnego oświadczenia o odstąpieniu w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy. Jeżeli Unum, najpóźniej w dniu zawarcia umowy nie poinformuje Cię o prawie do odstąpienia od tej umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym dowiedziałeś się o tym prawie. W przypadku odstąpienia Unum zwróci Ci wpłaconą składkę, przy czym ma prawo zatrzymać część składki należną za okres, w którym udzielała ochrony ubezpieczeniowej.

Masz prawo do złożenia oświadczenia o rozwiązaniu umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK w każdym czasie. Umowa rozwiąże się z dniem otrzymania przez Unum oświadczenia na piśmie. Rozwiązanie umowy ubezpieczenia wiąże się jednak z wygaśnięciem ochrony ubezpieczeniowej oraz wypłatą wartości wykupu, którą stanowi Wartość Rachunku.

Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania, po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości wartości wykupu (czyli kwoty wypłacanej przez Unum, zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK, w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia przed końcem okresu ubezpieczenia) oraz wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia.

Ubezpieczony może wystąpić z umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK ze skutkiem odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości wartości wykupu.

W przypadku odstąpienia od umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK lub wystąpienia z niej Unum wypłaca wartość rachunku, czyli łączną wartość stanowiąca iloczyn liczby jednostek Funduszu oraz ceny umorzenia jednostek Funduszu według stanu na dzień otrzymania informacji o odstąpieniu od umowy lub wystąpieniu z umowy.

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 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 Ubezpieczenia (OWU) na Całe Życie z UFK.

Szczegółowe informacje dotyczące Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK możesz znaleźć w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Załączniku nr 1 do Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Tabeli Opłat i Limitów oraz Karcie Produktu.

Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać, jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku ubezpieczeniowego/deklaracji zgody.

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 Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK, 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 Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym 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, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK 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 OSIĄGNIECIA 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 przez inwestowanie minimum 80% aktywów netto w akcje. Subfundusz inwestuje minimum 80% aktywów netto w aktywa krajowe. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu zawiera Rozdział 12 statutu Funduszu. 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: a) planują inwestowanie długoterminowe (minimum 5-letnie), b) oczekują wysokich zysków, c) 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 d) 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 12.12.2024 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie www.santander.pl/TFI**.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 5, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność UFK do wypłacenia Ci pieniędzy.

Inwestycja w Subfundusz obarczona jest m.in. ryzykiem rynkowym wynikającym z faktu, że ceny akcji mogą podlegać znaczącym wahaniom. Równocześnie inwestycja jest obarczona ryzykiem koncentracji aktywów związanym z lokowaniem aktywów przez Subfundusz przede wszystkim na rynku polskim. Czynniki te mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. Opis wszystkich czynników ryzyka, w tym czynników niewymienionych powyżej, znajduje się w prospekcie informacyjnym Funduszu. *

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.

*** Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Santander Akcji Polskich funduszu Santander FIO na dzień 12.12.2024 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie www.santander.pl/TFI**

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UFK 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 między listopadem 2023 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między styczniem 2001 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 czerwcem 2004 a czerwcem 2024 roku.

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 PLN (rocznie)	**Składka ubezpieczeniowa: 354 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**
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	**3 734 PLN**	**22 714 PLN**	**32 044 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,0%	-16,8%	-13,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**3 734 PLN**	**29 473 PLN**	**74 117 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,0%	-10,9%	-3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 501 PLN**	**45 713 PLN**	**102 397 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,9%	-1,8%	0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**6 206 PLN**	**83 328 PLN**	**124 410 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,3%	9,9%	2,1%
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	**157 876 PLN**	**178 383 PLN**	**212 060 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 876 PLN**	**178 383 PLN**	**212 060 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 565 PLN**	**177 958 PLN**	**211 389 PLN**
	1 ROK	**10 LAT**	**20 LAT**
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	**253 PLN**	**2 683 PLN**	**7 083 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.

	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	253	2 683	7 083
- Warianty inwestycyjne	370	5 819	19 772
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,3% każdego roku	0,8% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,4% każdego roku	1,8% każdego roku

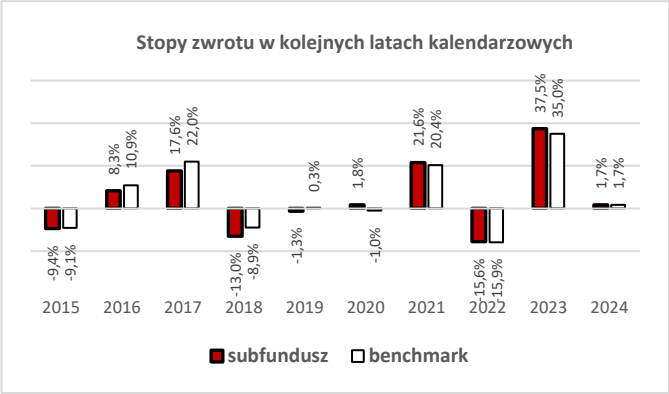
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,3% po uwzględnieniu 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4% od każdej wpłaconej składki. Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia	0%
		Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0 %	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,8%
		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: Karta subfunduszu Santander Akcji Polskich z dn. 15.01.2025 r.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym 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, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK 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 OSIĄGNIECIA 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 ma charakter mieszany i realizuje swój cel inwestycyjny w ramach aktywnego zarządzania przez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego (emitowane przez państwa, samorządy i przedsiębiorstwa) oraz akcje. Udział części akcyjnej wynosi od 20% do 40% aktywów netto, a części dłużnej – co najmniej 50% aktywów netto. Udział obligacji przedsiębiorstw, które nie są poręczane lub gwarantowane przez państwa nie przekracza 30% aktywów netto. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu zawiera Rozdział 14 statutu Funduszu. 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 złotego + 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. Bierzemy pod uwagę także perspektywy uzyskania możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyk (niewypłacalności emitenta, płynności, stóp procentowych).
Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz polecany jest inwestorom, którzy: a) planują inwestowanie średnio- lub długoterminowe (minimum 3-letnie), b) oczekują ponadprzeciętnych zysków, c) akceptują jedynie w ograniczonym zakresie ryzyko związane z inwestycjami w akcje: liczą się z możliwością pewnych wahań wartości ich inwestycji (szczególnie w krótkim okresie), związanych z koniunkturą na rynkach akcji, akceptują ryzyko związane z inwestycjami w obligacje i inne papiery dłużne, wynikające głównie z ryzyka niewypłacalności emitenta, ryzyka płynności oraz ryzyka wahań rynkowych stóp procentowych oraz d) akceptują ryzyko walutowe związane z tym, że pewna część aktywów Subfunduszu może być eksponowana na ryzyko walut obcych.
*** Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Santander Stabilnego Wzrostu funduszu Santander FIO na dzień 12.12.2024 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie www.santander.pl/TFI**.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA

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

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

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

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

: Inwestycja w Subfundusz obarczona jest m.in. ryzykiem związanym z wrażliwością na zmiany stóp procentowych, ryzykiem kredytowym związanym z możliwym brakiem wypłacalności emitentów instrumentów dłużnych oraz ryzykiem płynności, które może powodować, że nie będzie możliwa sprzedaż instrumentów bez znacznego wpływu na cenę. Równocześnie inwestycja jest obarczona ryzykiem rynkowym wynikającym z faktu, że ceny akcji mogą podlegać znaczącym wahaniom oraz ryzykiem z tytułu wahań kursów walutowych. Czynniki te mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. Opis wszystkich czynników ryzyka, w tym czynników niewymienionych powyżej, znajduje się w prospekcie informacyjnym Funduszu.*

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.

*** Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Santander Stabilnego Wzrostu funduszu Santander FIO na dzień 12.12.2024 r. Inwestor może uzyskać informacje na stronie www.santander.pl/TFI**.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UFK 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 między lipcem 2021 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2004 a majem 2024 roku. Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między sierpniem 2001 a sierpniem 2021 roku.

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 PLN (rocznie)	**Składka ubezpieczeniowa: 354 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**
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	**4 086 PLN**	**32 436 PLN**	**53 863 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,9%	-8,9%	-6,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 109 PLN**	**48 046 PLN**	**98 060 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,1%	-0,8%	-0,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 516 PLN**	**49 136 PLN**	**106 982 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,4%	-0,3%	0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**5 150 PLN**	**63 749 PLN**	**119 141 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,6%	4,8%	1,7%
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	**157 891 PLN**	**181 806 PLN**	**216 645 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 891 PLN**	**181 806 PLN**	**216 645 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 580 PLN**	**181 386 PLN**	**216 022 PLN**
	1 ROK	**10 LAT**	**20 LAT**
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	**253 PLN**	**2 683 PLN**	**7 083 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.

	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	253 PLN	2 683 PLN	7 083 PLN
- Warianty inwestycyjne	370 PLN	5 721 PLN	17 812 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,2% każdego roku	0,8% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,4% każdego roku	1,7% każdego roku

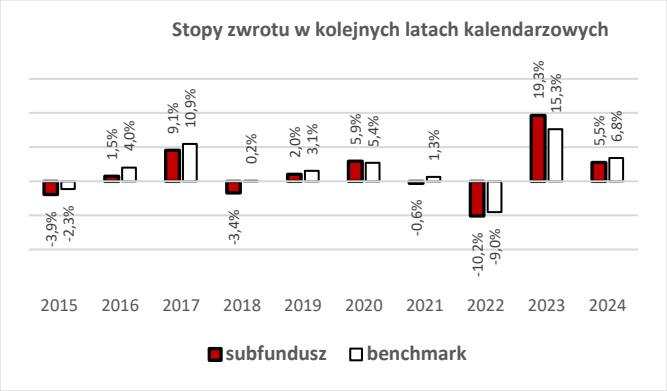
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4% od każdej wpłaconej składki.	Umowa ubezpieczenia	0%
	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0 %	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,8%
		Wariant inwestycyjny	1,2%
Koszty transakcji	0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0 %	
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %	

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.
Subfundusz powstał w dniu 26.11.1999 r.
Wyniki obliczono w PLN.
Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.

Źródło: Karta subfunduszu Santander Stabilnego Wzrostu z dn. 15.01.2025 r.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym 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, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK 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 OSIĄGNIECIA 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 dekoniunktury 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. Odpowiedniość produktu dla inwestora ustala się na podstawie przeprowadzonej ankiety.
***Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Akcji Subfunduszu wchodzącego w skład Esaliens Parasol FIO na dzień 18.10.2024 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 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.

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 18.10.2024 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, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UFK 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 między październikiem 2013 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2004 a październikiem 2024 roku. Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między lipcem 2001 a lipcem 2021 roku.

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 PLN (rocznie)	**Składka ubezpieczeniowa: 354 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**
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**3 816 PLN**	**24 732 PLN**	**36 177 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,5%	-14,8%	-11,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 339 PLN**	**42 782 PLN**	**88 649 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,5%	-3,1%	-1,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 553 PLN**	**48 762 PLN**	**103 850 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,1%	-0,5%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**6 028 PLN**	**81 003 PLN**	**127 968 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	40,0%	9,3%	2,4%
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	**157 928 PLN**	**181 432 PLN**	**213 513 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 928 PLN**	**181 432 PLN**	**213 513 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 617 PLN**	**181 008 PLN**	**212 866 PLN**
	1 ROK	**10 LAT**	**20 LAT**
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	**253 PLN**	**2 683 PLN**	**7 083 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.

	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	253 PLN	2 683 PLN	7 083 PLN
- Warianty inwestycyjne	370 PLN	5 791 PLN	18 813 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,2% każdego roku	0,8% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,4% każdego roku	1,7% każdego roku

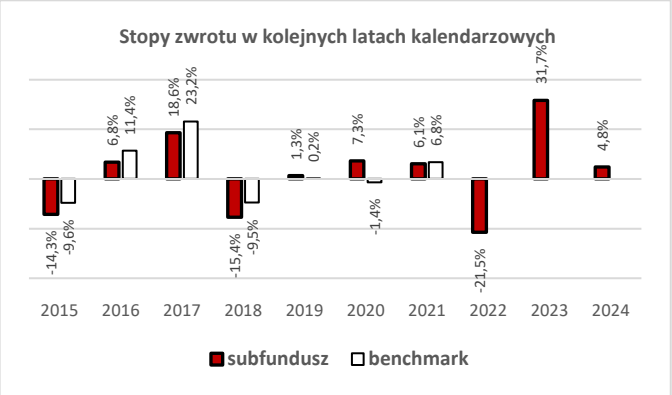
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4% od każdej wpłaconej składki. Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia	0%
		Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0 %	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,8%
		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 subfunduszu Esaliens Akcji z 28.02.2025 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.
Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.
Subfundusz powstał w 1999 r .
Wyniki obliczono w PLN.
Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.
Benchmark: 100% WIG do 28.12.2022

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym 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, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – Esaliens Obligacji Uniwersalny

UFK Unum – Esaliens Obligacji Uniwersalny jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Obligacyjnym, którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Esaliens Obligacji Uniwersalny („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 OSIĄGNIECIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Cele: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiąganie 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. Zmodyfikowane duration portfela Subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości jego aktywów, może być zmienne jednak nie dłuższe niż 7,5 roku. Subfundusz może lokować aktywa w obligacje zamienne na akcje. 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 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 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. Odpowiedniość produktu dla inwestora ustala się na podstawie przeprowadzonej ankiety.
***Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Obligacji Uniwersalny Subfunduszu wchodzącego w skład Esaliens Parasol FIO na dzień 31.03.2025r. 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 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 Uniwersalny Subfunduszu wchodzącego w skład Esaliens Parasol FIO na dzień 31.03.2025r. 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, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UFK 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 między styczniem 2015 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2004 a październikiem 2024 roku. Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2000 a majem 2020 roku.

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat **Przykładowa inwestycja:** **5000 PLN (rocznie)**	**Składka ubezpieczeniowa:** **354 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**
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	**4 214 PLN**	**36 378 PLN**	**63 810 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,65%	-6,46%	-4,75%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 381 PLN**	**46 889 PLN**	**91 172 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,00%	-1,28%	-0,93%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 459 PLN**	**48 801 PLN**	**100 513 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,35%	-0,48%	0,05%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 786 PLN**	**55 640 PLN**	**115 614 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,82%	2,11%	1,42%
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	**157 834 PLN**	**181 470 PLN**	**210 176 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 834 PLN**	**181 470 PLN**	**210 176 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 523 PLN**	**181 039 PLN**	**209 575 PLN**
	1 ROK	**10 LAT**	**20 LAT**
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	**253 PLN**	**2 683 PLN**	**7 083 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.

	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	253 PLN	2 683 PLN	7 083 PLN
- Warianty inwestycyjne	370 PLN	5 935 PLN	16 942 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,2% każdego roku	0,8% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,4% każdego roku	1,7% każdego roku

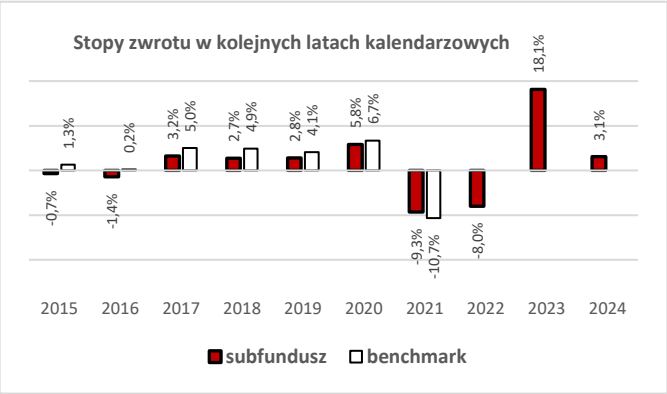
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% po uwzględnieniu 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4% od każdej wpłaconej składki. Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia	0%
		Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0%	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,8%
		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 Subfunduszu z 28.02.2025 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. Do 30.03.2025 r. pod nazwą Esaliens Obligacji.
Wyniki obliczono w PLN.
Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.
Benchmark: 100% indeks Citigroup Poland Government Bond Index All Maturities Local Terms (prezentujący stopę zwrotu ważoną udziałami w łącznej wartości emisji polskich skarbowych papierów dłużnych o terminie zapadalności powyżej 1 roku) do 28.12.2022.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym 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, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK 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 OSIĄGNIECIA 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. Odpowiedniość produktu dla inwestora ustala się na podstawie przeprowadzonej ankiety.

***Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Esaliens Senior FIO na dzień 18.10.2024 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 18.10.2024 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, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UFK 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 między październikiem 2013 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2004 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2001 a majem 2021 roku.

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat **Przykładowa inwestycja:** **5000 PLN (rocznie)**	**Składka ubezpieczeniowa:** **354 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**
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	**4 184 PLN**	**35 407 PLN**	**61 312 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,6%	-7,0%	-5,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 455 PLN**	**45 506 PLN**	**95 126 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,5%	-1,9%	-0,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 490 PLN**	**46 210 PLN**	**101 278 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,3%	-1,6%	0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 928 PLN**	**61 144 PLN**	**107 480 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,6%	3,9%	0,7%
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	**157 865 PLN**	**178 879 PLN**	**210 941 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 865 PLN**	**178 879 PLN**	**210 941 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 554 PLN**	**178 459 PLN**	**210 333 PLN**
	1 ROK	**10 LAT**	**20 LAT**
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	**253 PLN**	**2 683 PLN**	**7 083 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.

	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	253 PLN	2 683 PLN	7 083 PLN
- Warianty inwestycyjne	370 PLN	5 729 PLN	17 237 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,3% każdego roku	0,8% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,4% każdego roku	1,7% każdego roku

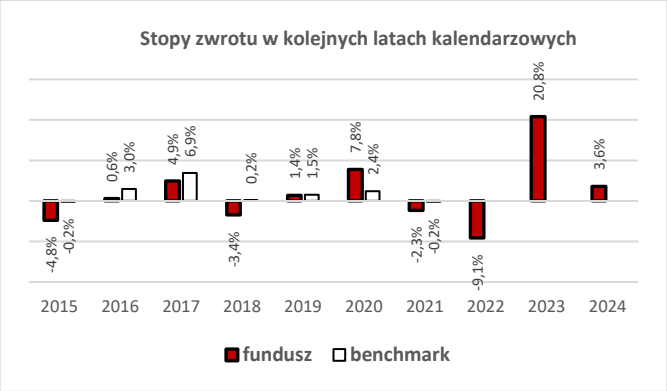
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4 % od każdej wpłaconej składki. Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia	0%
		Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0 %	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,8%
		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 Senior z 28.02.2025 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.

Fundusz powstał w 1999 r .

Wyniki obliczono w PLN.

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

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

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym 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, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK 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 OSIĄGNIECIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Pekao Akcji - Aktywna Selekcja to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu) na rynku Instrumentów Finansowych o Charakterze Udziałowym emitowanych przez spółki niedowartościowanie lub o ponadprzeciętnym potencjale wzrostu. Aktywna selekcja akcji oznacza, że skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu będzie mógł znacznie się zmieniać, w zależności od tego, które spółki zdaniem zarządzającego portfelem inwestycyjnym Subfunduszu będą w danym momencie spełniać kryterium doboru. Portfel inwestycyjny Subfunduszu nie będzie odzwierciedlać składu jakiegokolwiek indeksu giełdowego. Nie mniej niż 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu będą stanowić Instrumenty Finansowe o Charakterze Udziałowym dopuszczone do obrotu zorganizowanego, będące w ofercie publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, emitowane przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskie lub denominowane w złotych polskich. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu Subfundusz może lokować aktywa w Instrumenty Finansowe o Charakterze Dłużnym oraz depozyty bankowe. W celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji Subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż polski złoty, Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne.

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

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 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 22.01.2025 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 niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

*** Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Akcji - Aktywna Selekcja Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 22.01.2025 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, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UFK 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 między październikiem 2021 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2003 a październikiem 2023 roku. Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2001 a październikiem 2021 roku.

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat **Przykładowa inwestycja:** **5000 PLN (rocznie)**	**Składka ubezpieczeniowa:** **354 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**
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	**3 822 PLN**	**24 869 PLN**	**36 464 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,3%	-14,7%	-11,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**3 914 PLN**	**49 777 PLN**	**103 916 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,4%	-0,1%	0,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 610 PLN**	**52 779 PLN**	**135 888 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,1%	1,1%	3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**5 813 PLN**	**80 839 PLN**	**169 454 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,3%	9,3%	5,0%
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	**157 985 PLN**	**185 448 PLN**	**245 551 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 985 PLN**	**185 448 PLN**	**245 551 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 674 PLN**	**184 964 PLN**	**244 931 PLN**
	1 ROK	**10 LAT**	**20 LAT**
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	**253 PLN**	**2 683 PLN**	**7 083 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.

	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	253 PLN	2 683 PLN	7 083 PLN
- Warianty inwestycyjne	370 PLN	7 002 PLN	17 739 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,2% każdego roku	0,8% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,5% każdego roku	1,6% każdego roku

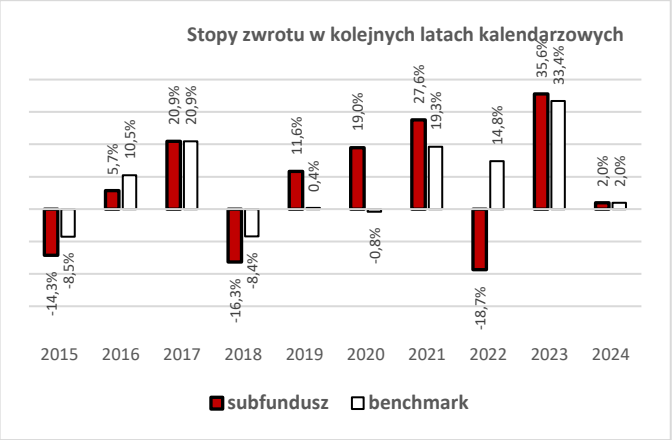
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,4% przed uwzględnieniem kosztów i 3,0% po uwzględnieniu 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4 % od każdej wpłaconej składki. Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia	0%
		Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0 %	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,9% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,8%
		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 .
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. Luty 2025 r.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym 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, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK 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 OSIĄGNIECIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Pekao Obligacji Plus to subfundusz obligacyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu) na szerokim rynku Instrumentów Finansowych o Charakterze Dłużnym. Papiery dłużne nabywane przez Subfundusz mogą być emitowane przez przedsiębiorstwa, władze publiczne, bądź inne podmioty. Fundusz może zawierać w ramach portfela inwestycyjnego Subfunduszu transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony lub Funduszu do odkupu. W celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji Subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż polski złoty, Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne. Duration zmodyfikowane portfela Subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości Aktywów Netto Subfunduszu jest zmienne i odchyla się od Duration zmodyfikowanego benchmarku wskazanego poniżej, o maksymalnie 2 lata, przy czym może przyjmować wyłącznie wartości nieujemne.

Wskaźnikiem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest: 75% ICE BofAML All Maturity Polish Government Index + 25% (POLONIA + 35 punktów bazowych).

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

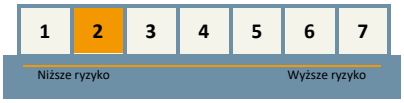
Docelowy inwestor indywidualny: Produkt jest kierowany do inwestorów, którzy poszukują produktu o wyższym potencjale zysku niż typowy fundusz obligacji skarbowych; chcą uzupełnić swój portfel o produkt inwestujący część środków na rynku obligacji korporacyjnych; akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego 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 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 22.01.2025 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 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 22.01.2025 r.**

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UFK 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 między kwietniem 2013 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2004 a październikiem 2024 roku. Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2000 a majem 2020 roku.

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat **Przykładowa inwestycja:** **5000 PLN (rocznie)**	**Składka ubezpieczeniowa:** **354 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**
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	**4 259 PLN**	**37 845 PLN**	**67 619 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,13%	-5,64%	-4,10%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 420 PLN**	**44 648 PLN**	**100 293 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,67%	-2,26%	0,03%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 475 PLN**	**49 367 PLN**	**107 313 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,77%	-0,25%	0,70%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 678 PLN**	**57 624 PLN**	**120 296 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,65%	2,79%	1,80%
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	**157 850 PLN**	**182 036 PLN**	**216 977 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 850 PLN**	**182 036 PLN**	**216 977 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 540 PLN**	**181 605 PLN**	**216 365 PLN**
	1 ROK	**10 LAT**	**20 LAT**
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	**253 PLN**	**2 683 PLN**	**7 083 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.

	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	253 PLN	2 683 PLN	7 083 PLN
- Warianty inwestycyjne	370 PLN	5 951 PLN	17 394 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,2% każdego roku	0,8% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,4% każdego roku	1,7% każdego roku

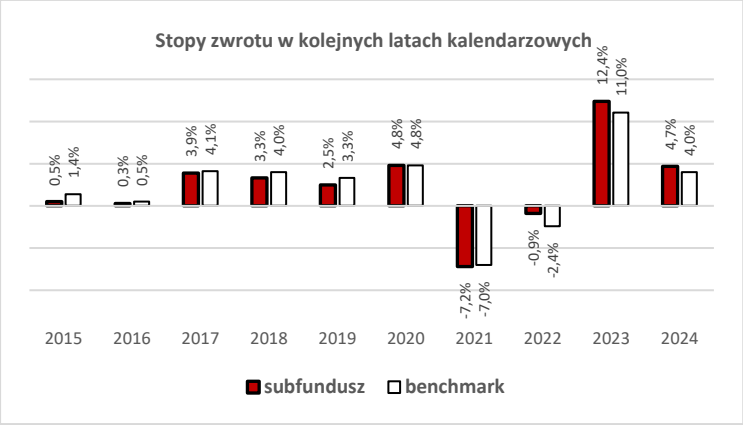
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4 % od każdej wpłaconej składki. Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia	0%
		Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0%	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,8%
		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. (Subfundusz powstał z przekształcenia funduszu Pioneer Obligacji Plus FIO utworzonego w roku 1995).
Wyniki obliczono w PLN.
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat w stosunku do jego poziomu referencyjnego.
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. Luty 2025 r.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym 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, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK 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 OSIĄGNIECIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Pekao Stabilnego Wzrostu to subfundusz mieszany, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu) na rynkach instrumentów finansowych o charakterze udziałowym i dłużnym. Przy czym, część udziałowa subfunduszu nie będzie większa niż 40% Aktywów Subfunduszu. Nie więcej niż 50% Aktywów Subfunduszu może być lokowane w instrumenty finansowe inne niż dopuszczone do obrotu zorganizowanego lub będące w ofercie publicznej lub emitowane lub wystawiane przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub denominowane w polskich złotych. Papiery dłużne nabywane przez Subfundusz mogą być emitowane przez przedsiębiorstwa, władze publiczne, bądź inne podmioty. Fundusz może zawierać w ramach portfela inwestycyjnego Subfunduszu transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony lub Funduszu do odkupu. W celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji Subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż polski złoty, Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne.

Wskaźnikiem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest: 16,5% WIG + 13,5% MSCI World Net Return Local Currency Index + 52,5% ICE BofA All Maturity Polish Government Index + 17,5% (POLONIA + 35 punktów bazowych). 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 niski 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 22.01.2025r. 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 22.01.2025 r.**

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UFK 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 między czerwcem 2007 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 2001 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 czerwcem 2004 a czerwcem 2024 roku.

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 PLN (rocznie)	**Składka ubezpieczeniowa: 354 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**
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	**4 097 PLN**	**32 684 PLN**	**54 461 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,5%	-8,7%	-6,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 097 PLN**	**32 684 PLN**	**54 461 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,5%	-8,7%	-6,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 449 PLN**	**42 317 PLN**	**86 456 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,7%	-3,3%	-1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**5 007 PLN**	**53 343 PLN**	**100 295 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,3%	1,3%	0,0%
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	**157 824 PLN**	**174 986 PLN**	**196 119 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 824 PLN**	**174 986 PLN**	**196 119 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 513 PLN**	**174 573 PLN**	**195 552 PLN**
	1 ROK	**10 LAT**	**20 LAT**
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	**253 PLN**	**2 683 PLN**	**7 083 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.

	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	253 PLN	2 683 PLN	7 083 PLN
- Warianty inwestycyjne	370 PLN	5 579 PLN	15 584 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,3% każdego roku	0,9% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,4% każdego roku	1,7% każdego roku

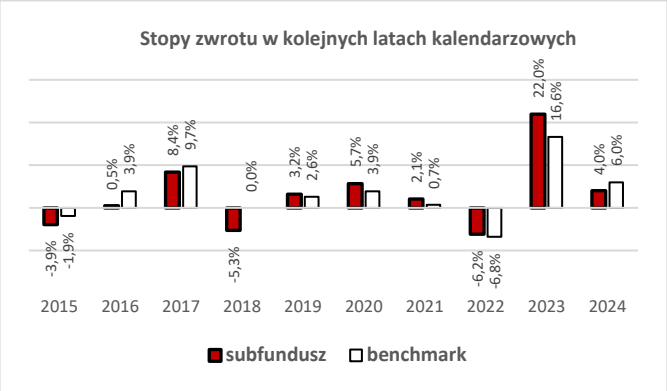
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,1% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% po uwzględnieniu 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4% od każdej wpłaconej składki. Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia	0%
		Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0 %	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,9%
		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. Luty 2025 r.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym 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, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – PKO Akcji Polskich

UFK Unum – PKO Akcji Polskich jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Akcyjnym, którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Akcji Polskich („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 OSIĄGNIECIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

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

Celem Subfunduszu jest zwiększenie wartości jego aktywów poprzez wzrost wartości inwestycji w jego portfelu.

Subfundusz akcyjny, którego min. 80% Wartości Aktywów Netto inwestujemy w:

• akcje spółek, które notowane są na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych i wchodzą w skład indeksu(-ów) stanowiących benchmark Subfunduszu,

• jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy mających siedzibę w Polsce lub za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w akcje spółek, o których mowa powyżej,

• wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne oparte m.in. na akcjach spółek lub indeksach giełdowych, o których mowa powyżej.

Możemy korzystać z dźwigni finansowej zwiększającej ekonomiczny efekt dokonanej inwestycji. Część aktywów Subfunduszu możemy również inwestować m.in. w instrumenty dłużne oraz depozyty. Budując portfel inwestycyjny Subfunduszu opieramy się na wynikach analizy fundamentalnej i portfelowej. Kryteria doboru lokat opisaliśmy szczegółowo w Rozdziale III prospektu informacyjnego Funduszu.

Do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu stosujemy niniejszy benchmark: 90% WIG + 10% WIBID ON. Subfunduszem zarządzamy aktywnie, zatem jego wyniki mogą się różnić od wyników benchmarku.

Docelowy inwestor: Wybierz ten Subfundusz jeśli:

• długoterminowo poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na obligacjach, akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne i możesz ponieść straty inwestycyjne,

• chcesz wykorzystać potencjał polskiego rynku akcji,

• posiadasz odpowiednią wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu,

• planujesz inwestować w horyzoncie co najmniej 5 lat.

Subfundusz nie jest przeznaczony dla osób w podeszłym wieku.

***Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Akcji Polskich Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 05.02.2025 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*: Z zastrzeżeniem sytuacji zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa w wyniku okoliczności wskazanych w Rozdziale IV statutu Funduszu, zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa lub ich zamiany na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu możesz złożyć w każdym dniu, w którym odbywa się sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (w tym przed upływem zalecanego okresu utrzymywania). O potencjalnym koszcie związanym z zamianą jednostek uczestnictwa Subfunduszu dowiesz się z Tabeli Opłat dostępnej na stronie pkotfi.pl. Zasady składania zleceń opisaliśmy szczegółowo w Rozdziale III prospektu informacyjnego Funduszu.
***Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje Pekao Akcji Polskich Subfunduszu wydzielonego w ramach Pekao FIO na dzień 05.02.2025 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, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UFK 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 między styczniem 2018 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2003 a październikiem 2023 roku. Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2001 a październikiem 2021 roku.

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat **Przykładowa inwestycja:** **5000 PLN (rocznie)**	**Składka ubezpieczeniowa:** **354 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**
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	**3 744 PLN**	**22 972 PLN**	**32 562 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-16,5%	-13,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**3 744 PLN**	**34 076 PLN**	**81 654 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-7,8%	-2,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 579 PLN**	**50 770 PLN**	**113 602 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,2%	0,3%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**5 834 PLN**	**70 164 PLN**	**136 085 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,2%	6,6%	3,0%
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	**157 954 PLN**	**183 439 PLN**	**223 265 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 954 PLN**	**183 439 PLN**	**223 265 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 643 PLN**	**183 015 PLN**	**222 620 PLN**
	1 ROK	**10 LAT**	**20 LAT**
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	**253 PLN**	**2 683 PLN**	**7 083 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.

	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	253 PLN	2 683 PLN	7 083 PLN
- Warianty inwestycyjne	370 PLN	5 791 PLN	18 715 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,2% każdego roku	0,8% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,4% każdego roku	1,7% każdego roku

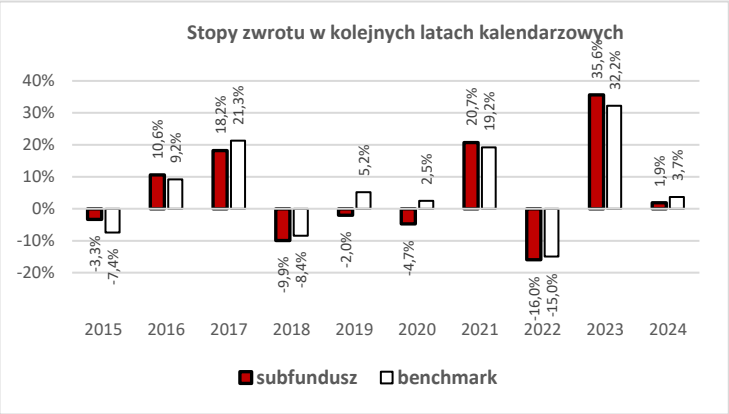
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,3% po uwzględnieniu 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4 % od każdej wpłaconej składki. Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia	0%
		Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0 %	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,8%
		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 Polskich

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników.
W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.
Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.
Subfundusz powstał w dniu 30.05.2007 r . (do 04.02.2025 r. pod nazwą PKO Akcji Polskich Plus)
Wyniki obliczono w PLN.
Może to pomóc ocenić, w jaki sposób Funduszem zarządzano w przeszłości, oraz porównać wyniki Funduszu z jego poziomem referencyjnym.
Struktura poziomu referencyjnego (benchmarku) powyższego Subfunduszu ulegała zmianie:
- od początku działalności do 30.09.2008 r.: 85% WIG + 15% WIBID O/N, pomniejszony o koszty opłaty za zarządzanie,
- od 01.10.2008 r. do 31.12.2009 r.: 85% WIG + 15% WIBID O/N,
- od 01.01.2010 r. do 24.07.2014 r.: 95% WIG + 5% WIBID O/N,
- od 25.07.2014 r. do 31.07.2017 r.: 70% WIG + 20% MSCI ACWI USD + 10% WIBID O/N,
- od 01.08.2017 r. do 31.12.2022 r.: 70% WIG + 20% MSCI WORLD USD + 10% WIBID ON,
- od 01.01.2023 r. benchmarkiem Subfunduszu jest: 80% WIG + 10% MSCI World USD + 10% WIBID ON,
- od 05.02.2025 r. benchmarkiem Subfunduszu jest 90% WIG + 10% WIBID ON.

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym 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, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK opłacanej przez 20 lat.

UFK Unum – PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy

UFK Unum – PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy jest Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Obligacyjnym, którego aktywa są w 100% inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy („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 OSIĄGNIECIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

Celem Subfunduszu jest zwiększenie wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat w jego portfelu.
Subfundusz dłużny, którego min. 80% Wartości Aktywów Netto inwestujemy m.in. w:
• obligacje skarbowe,
• jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy mających siedzibę w Polsce lub za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w obligacje skarbowe,
• instrumenty rynku pieniężnego.
Modified Duration Subfunduszu będzie się zawierać w przedziale 3-7.
Możemy inwestować w wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz korzystać z dźwigni finansowej zwiększającej ekonomiczny efekt dokonanej inwestycji. Budując portfel inwestycyjny Subfunduszu opieramy się na wynikach analizy ryzyka stopy procentowej. Inwestując w fundusze bierzemy również pod uwagę zbieżność polityki inwestycyjnej, przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji, koszty, płynność, ryzyko walutowe oraz wiarygodność spółki zarządzającej. Kryteria doboru lokat opisaliśmy szczegółowo w Rozdziale III prospektu informacyjnego Funduszu.
Do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu stosujemy niniejszy benchmark:
100% Treasury BondSpot Poland (TBSP)
Subfunduszem zarządzamy aktywnie, zatem jego wyniki mogą się różnić od wyników benchmarku.
Docelowy inwestor: Wybierz ten Subfundusz jeśli:
• poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na depozytach i jednocześnie akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne,
• chcesz inwestować m.in. w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty,
• posiadasz odpowiednią wiedzę lub doświadczenie w inwestowaniu,
• planujesz inwestować w horyzoncie co najmniej 3 lat.
***Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 05.02.2025 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.

Ryzyko*: Wybierając ten Subfundusz musisz liczyć się przede wszystkim z ryzykiem zmian cen obligacji - jeśli obligacje tanieją, np. w wyniku wzrostu stóp procentowych, może to obniżać wartość Twojej inwestycji. Równocześnie musisz liczyć się z ryzykiem pogorszenia sytuacji finansowej emitentów instrumentów finansowych i kontrahentów Subfunduszu, możliwością utraty przez nich płynności lub ryzykiem zaprzestania wywiązywania się przez nich ze swoich zobowiązań. Dodatkowo, emitenci, których obligacje kupujemy do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość emitowanych przez nich obligacji. Możesz ponosić też ryzyko z tytułu zmian kursów walutowych. Szczegółowy opis ryzyk związanych z uczestnictwem w Subfunduszu znajdziesz w Rozdziale III prospektu informacyjnego Funduszu.
***Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 05.02.2025 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, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UFK 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 między styczniem 2015 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między sierpniem 2004 a sierpniem 2024 roku. Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 1999 a grudniem 2019 roku.

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 PLN (rocznie)	**Składka ubezpieczeniowa: 354 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**
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	**4 191 PLN**	**35 695 PLN**	**62 059 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,4%	-6,9%	-5,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 428 PLN**	**45 445 PLN**	**89 410 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,4%	-1,9%	-1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 481 PLN**	**53 127 PLN**	**107 563 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	1,2%	0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 874 PLN**	**66 894 PLN**	**136 814 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,6%	5,7%	3,0%
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	**157 856 PLN**	**185 797 PLN**	**217 226 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 856 PLN**	**185 797 PLN**	**217 226 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 545 PLN**	**185 354 PLN**	**216 592 PLN**
	1 ROK	**10 LAT**	**20 LAT**
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	**253 PLN**	**2 683 PLN**	**7 083 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.

	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	253 PLN	2 683 PLN	7 083 PLN
- Warianty inwestycyjne	370 PLN	6 170 PLN	18 294 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,2% każdego roku	0,8% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,4% każdego roku	1,7% każdego roku

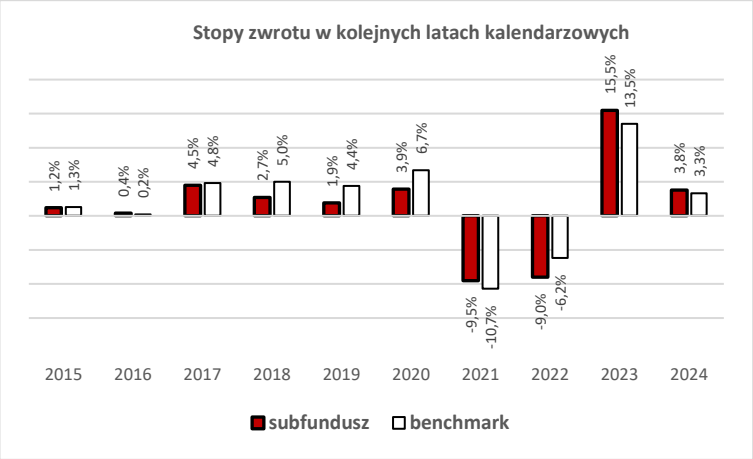
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% po uwzględnieniu 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4 % od każdej wpłaconej składki. Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia	0%
		Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0 %	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,8%
		Wariant inwestycyjny	1,2%
Koszty transakcji	0 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0 %	
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 %	

WYNIKI BAZOWEGO WARIANTU INWESTYCYJNEGO OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.
Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.
Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłat bieżących. Wszelkie opłaty za wejście i wyjście są wyłączone z obliczeń.
Subfundusz powstał w dniu 06.12.2005 r . (do 04.02.2025 r. pod nazwą PKO Obligacji Długoterminowy)
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 (G0PL).
- od 01.01.2024 r. benchmarkiem Subfunduszu jest: 100% Treasury BondSpot Poland Index (TBSP).

Źródło: Historyczne wyniki Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy

ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym 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, dla umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK 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 OSIĄGNIECIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY*

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

Subfundusz aktywnej alokacji, którego aktywa inwestowane są m.in. w:
• obligacje, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty (min. 50% Wartości Aktywów Netto (WAN) subfunduszu),
• akcje spółek polskich i zagranicznych (maks. 40% wartości Aktywów subfunduszu),
• jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy mających siedzibę w Polsce lub za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w instrumenty dłużne, o których mowa powyżej.
W pozycji neutralnej portfela inwestycyjnego Subfunduszu całkowita wartość lokat w obligacje oraz depozyty wynosi 100% WAN Subfunduszu. Pozycja neutralna to pozycja bazowa przyjmowana przez zarządzającego portfelem inwestycyjnym Subfunduszu, gdy nie widzi on korzyści wynikających z okresowej inwestycji m.in. w akcje. Modified Duration Subfunduszu będzie się zawierać w przedziale 0-3.

Możemy inwestować również w wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz korzystać z dźwigni finansowej zwiększającej ekonomiczny efekt dokonanej inwestycji. Budując portfel inwestycyjny Subfunduszu opieramy się na wynikach analizy fundamentalnej i portfelowej. Inwestując w fundusze bierzemy również pod uwagę zbieżność polityki inwestycyjnej, przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji, koszty, płynność, ryzyko walutowe oraz wiarygodność spółki zarządzającej. Kryteria doboru lokat opisaliśmy szczegółowo w Rozdziale III prospektu informacyjnego Funduszu. Subfunduszem zarządzamy aktywnie. Do oceny efektywności inwestycji w jednostki subfunduszu nie jest stosowany wzorzec (benchmark).

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

***Informacje zaprezentowane na podstawie Dokumentu zawierającego kluczowe informacje PKO Dynamicznej Alokacji Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez PKO TFI, stan informacji na dzień 05.02.2025 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 05.02.2025 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, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UFK 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 między listopadem 2021 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2004 a listopadem 2024 roku. Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między sierpniem 2001 a sierpniem 2021 roku.

SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
Zalecany okres utrzymywania: 20 lat Przykładowa inwestycja: 5000 PLN (rocznie)	**Składka ubezpieczeniowa: 354 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**
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	**4 124 PLN**	**33 549 PLN**	**56 617 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,6%	-8,2%	-6,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 321 PLN**	**43 563 PLN**	**82 006 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,0%	-2,8%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 495 PLN**	**47 914 PLN**	**94 223 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,1%	-0,8%	-0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	**4 843 PLN**	**51 707 PLN**	**106 936 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,7%	0,7%	0,7%
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	**157 870 PLN**	**180 583 PLN**	**203 886 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 870 PLN**	**180 583 PLN**	**203 886 PLN**
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		
SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	**1 ROK**	**10 LAT**	**20 LAT**
Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	**157 559 PLN**	**180 160 PLN**	**203 293 PLN**
	1 ROK	**10 LAT**	**20 LAT**
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie	**253 PLN**	**2 683 PLN**	**7 083 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.

	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	253 PLN	2 683 PLN	7 083 PLN
- Warianty inwestycyjne	370 PLN	5 789 PLN	16 634 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
- Umowa ubezpieczenia	0,9%	1,2% każdego roku	0,8% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	1,3%	2,4% każdego roku	1,7% każdego roku

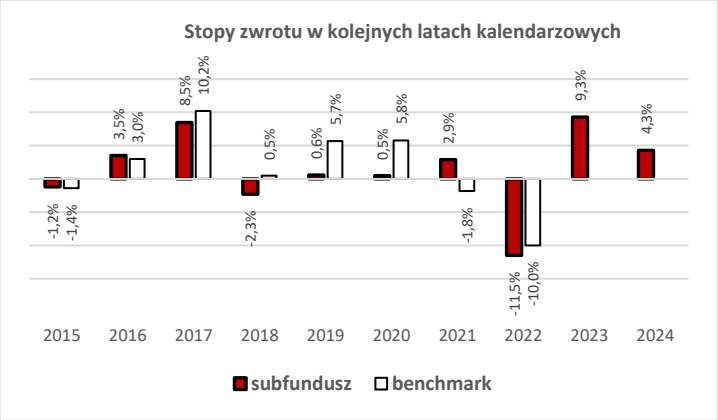
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,96% przed uwzględnieniem kosztów i -0,56% po uwzględnieniu 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 20 latach**	
Koszty wejścia	4 % od każdej wpłaconej składki. Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu	Umowa ubezpieczenia	0%
		Wariant inwestycyjny	0,5%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu	0 %	
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia	0,8%
		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 Dynamicznej Alokacji

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 G0PL Polish Governments,
- od 01.08.2017 r. do 31.12.2019 r.: 20% WIG + 10% MSCI World USD + 70% Merrill Lynch G0PL Polish Governments,
- od 01.01.2020 r. do 30.04.2021 r.: 20% WIG30 + 10% MSCI World USD + 70% ICE BofA Poland Government Index (G0PL),
- od 01.05.2021 r. do 24.02.2023 r.: 30% WIG30 + 70% ICE BofA Poland Government Index (G0PL)
- od 25.02.2023 r. nie jest stosowany wzorzec (benchmark).