

CEL DOKUMENTU

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

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

UBEZPIECZENIE NA 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Data sporządzenia: 19.12.2018 r. Na podstawie danych z dnia 30.11.2018 r.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

CO TO ZA PRODUKT?

1. RODZAJ

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, na które Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (dalej „fundusze” lub „UFK”) 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. 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.

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 Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK 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.

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.

Mimo, że rekomendowany minimalny okres trwania umowy wynosi 20 lat, możesz rozwiązać umowę w dowolnym momencie trwania ubezpieczenia. Rozwiązanie umowy ubezpieczenia wiąże się jednak z wygaśnięciem ochrony ubezpieczeniowej oraz wypłatą wartości wykupu, którą stanowi Wartość Rachunku.

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.

3. 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.

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 byłoby 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.

- Wysokość świadczenia zostanie ustalona na podstawie sumy ubezpieczenia obowiązującej w dacie zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Unum.
- 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 Kapitałową Świadczenia nie istnieje.
- 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:

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

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

Szczegółowe informacje odnośnie świadczeń zostały podane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

1. OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



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 produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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

2. SKLASYFIKOWALIŚMY TEN PRODUKT W PRZEDZIALE 2-5

Wskaźnik ryzyka dla produktu zawiera się w przedziale 2-5, gdzie 2 oznacza klasę ryzyka niską, 3 oznacza klasę ryzyka średnią niską, 4 – średnią, 5-średnio wysoką. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są, jako 3 – średnio małe, 4 – średnie, 5-średnio duże, a złe warunki rynkowe 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.

Ryzyko o charakterze istotnym nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźnikach:

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

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

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

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

3. SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

CO SIĘ STANIE, JEŚLI UNUM NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

1. Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- upadłości Unum. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej / Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. z 2016 r. poz. 2060) /
- zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty różnią się w zależności od wieku Ubezpieczonego oraz wybranego UFK.

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

ROZCZNA STAWKA OPŁATY ZA ZARZĄDZANIE

2,5% Fundusz Akcyjny	1,5% Fundusz Stabilnego Wzrostu	1% Fundusz Obligacji
Opłata za zarządzanie pobierana jest z indywidualnego rachunku jednostek funduszu, poprzez umorzenie jednostek UFK. Opłata pobierana jest przez cały okres trwania ubezpieczenia.		
2. Opłata administracyjna za obsługę i administrowanie Polisé 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.		
3. Opłata dystrybucyjna jest pobierana od wpłaconych składek z tytułu umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK i wynosi 5% składki.		
4. Opłaty transakcyjne są pobierane z tytułu zleconych przez Ciebie operacji. <ul style="list-style-type: none">opłata za zmianę alokacji: dwie pierwsze zmiany alokacji składki w ciągu roku polisowego = 0 zł, każda dodatkowa zmiana = 25 zł;opłata za konwersję: dwa pierwsze zlecenia konwersji/przeniesienia jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami w ciągu roku polisowego = 0 zł, każda dodatkowa zmiana = 25 zł;		
5. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK jest wyciszana, 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 W CZASIE

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

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

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

Rezygnacja z produktu przed upływem zalecanego 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.

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 stanowiącą 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?

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

INNE ISTOTNE INFORMACJE

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

Szczegóły dotyczące zakresu ubezpieczenia, definicji oraz ograniczeń odpowiedzialności zostały podane w Ogólnych Warunkach 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 jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.

Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Całe Życie z UFK, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu m.in.: przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego 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.

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 Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Santander Akcji Polskich

UFK Unum – Santander Akcji Polskich jest funduszem zarządzanym przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. fundusz jest funduszem akcyjnym. Główne kategorie lokat to akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze. Zarządzający dąży do utrzymania stałego, wysokiego zaangażowania w akcje i instrumenty o podobnym charakterze. Fundusz lokuje co najmniej 66% swoich aktywów w aktywa krajowe. Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dobór akcji i instrumentów finansowych o podobnym charakterze dokonywany jest w szczególności w oparciu o analizę fundamentalną. Dochody z lokat funduszu, w szczególności dywidendy, są ponownie inwestowane. Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 95% WIG + 5% WIBID O/N. Fundusz nie ma na celu odwzorowywania tego indeksu, dlatego jego wyniki mogą od niego odbiegać. Fundusz dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa (JU) na żądanie Inwestora. Transakcje na jednostki uczestnictwa są realizowane w każdym Dniu Wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie jednostki uczestnictwa.

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

PROFIL RYZYKA*

WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskaźnik zysku do ryzyka jest syntetyczną wielkością, odzwierciedlającą poziom ryzyka związany z inwestycją w fundusz. Im wyższa wartość wskaźnika, tym wyższy poziom ryzyka związany z inwestycją. Najniższa kategoria (1) nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dane historyczne, stosowane przy obliczaniu wskaźnika ryzyka, nie dają pewności, co do przyszłego profilu ryzyka funduszu. Fundusz nie gwarantuje, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna; tym samym przypisanie funduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Sklasyfikowanie funduszu na poziomie 5 wynika z inwestowania przez fundusz w akcje. Historycznie instrumenty takie podlegały dużym zmianom cen. W związku z tym wartość JU funduszu cechowała się wysoką zmiennością.

OPŁATY FUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU

Opłaty bieżące	4,02 %
----------------	--------

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

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

Zaprezentowana wysokość opłat bieżących, do których zalicza się m.in. opłatę za zarządzanie, została określona na podstawie kosztów poniesionych przez fundusz w roku obrotowym kończącym się w dniu 31.12.2017r. Wysokość opłat bieżących pobieranych z funduszu może, co roku ulegać zmianie.

W przypadku tego funduszu opłata za wyniki nie jest pobierana.



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	1763,80 PLN	20 763,52 PLN	32 171,05 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-55,91%	-2,81%	-2,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 753,33 PLN	22 454,96 PLN	34 500,89 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-31,17%	-2,48%	-1,85%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 292,18 PLN	26 827,64 PLN	42 538,01 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-17,70%	-1,72%	-1,39%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 916,35 PLN	32 681,69 PLN	54 091,68 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-2,09%	-0,87%	-0,87%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	125 992,18 PLN	132 963,14 PLN	130 268,51 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	125 992,18 PLN	132 963,14 PLN	130 268,51 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	125 890,96 PLN	132 842,42 PLN	130 027,79 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łącznie koszty		635,48 PLN	9 683,26 PLN	25 996,16 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		15,89%	2,19%	1,42%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Kategorie kosztów	Opis kosztów	Wpływ	Opis wpływu
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,24%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,17%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Santander Akcji Polskich funduszu Santander FIO na dzień 07.09.2018 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Santander Obligacji Skarbowych

UFK UNUM – Santander Obligacji Skarbowych jest funduszem zarządzanym przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Celem inwestycyjnym funduszu jest osiąganie przychodów z lokat netto funduszu. Fundusz lokuje głównie w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego denominowane w walucie polskiej lub denominowane w walutach obcych przy zabezpieczeniu ryzyka walutowego. Fundusz inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Państwa Członkowskie UE. Udział lokat nie może przekroczyć 20% (dwudziestu procent) aktywów funduszu. Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Kryterium doboru dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego jest maksymalizacja stopy zwrotu przy akceptacji ryzyka stopy zwrotu procentowej i ograniczaniu ryzyka kredytowego emitenta. Dochody z lokat funduszu, w szczególności odsetki, są ponownie inwestowane. Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycyjnej jest Merrill Lynch Polish Governments (GOPL). Fundusz nie ma na celu odwzorowania tego indeksu, dlatego jego wyniki mogą od niego odbiegać. Fundusz dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa (JU) na żądanie Inwestora. Transakcje na JU, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU.

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

PROFIL RYZYKA I ZYSKU*

WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskaźnik zysku do ryzyka jest syntetyczną wielkością, odzwierciedlającą poziom ryzyka związany z inwestycją w fundusz. Im wyższa wartość wskaźnika, tym wyższy poziom ryzyka związany z inwestycją. Najniższa kategoria (1) nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka. Dane historyczne, stosowane przy obliczaniu wskaźnika, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka funduszu. Fundusz nie gwarantuje, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna; tym samym przypisanie funduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Sklasyfikowanie funduszu na poziomie 3 wynika z inwestowania przez fundusz głównie w obligacje skarbowe. Historycznie rynek obligacji, a w konsekwencji wartość JU, charakteryzowały się umiarkowaną zmiennością.

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

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

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

OPŁATY FUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU

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

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

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

Zaprezentowana wysokość opłat bieżących, do których zalicza się m.in. opłatę za zarządzanie, została określona na podstawie kosztów poniesionych przez fundusz w roku obrotowym kończącym się w dniu 31.12.2017 r. Wysokość opłat bieżących pobieranych z funduszu może co roku ulegać zmianie.

W przypadku tego funduszu opłata za wyniki nie jest pobierana.



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 002,62 PLN	30 444,73 PLN	55 603,64 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-24,93%	-1,18%	-0,81%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 390,10 PLN	35 869,35 PLN	74 889,28 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-15,25%	-0,47%	-0,15%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 507,19 PLN	37 339,78 PLN	79 062,56 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-12,32%	-0,30%	-0,03%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 626,85 PLN	38 900,13 PLN	83 581,12 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-9,33%	-0,12%	0,10%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 207,19 PLN	143 475,28 PLN	166 793,06 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 207,19 PLN	143 475,28 PLN	166 793,06 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 105,97 PLN	143 354,56 PLN	166 552,34 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łącznie koszty		583,19 PLN	7 606,59 PLN	20 558,42 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		14,58%	1,76%	1,15%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,24%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,91%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Santander Obligacji Skarbowych funduszu Santander FIO na dzień 07.09.2018 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Santander Stabilnego Wzrostu

UFK Unum – Santander Stabilnego Wzrostu jest funduszem zarządzanym przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz jest funduszem mieszanym. Główne kategorie lokat to dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez państwa, samorządy oraz przedsiębiorstwa.

Intencją zarządzającego jest, żeby udział akcji i instrumentów finansowych o podobnym charakterze wynosił od 30% do 35% aktywów funduszu.

Fundusz lokuje, co najmniej 66% swoich aktywów w aktywa krajowe.

Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

Dobór akcji i instrumentów finansowych o podobnym charakterze dokonywany jest w szczególności w oparciu o analizę fundamentalną. Kryterium doboru dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego jest maksymalizacja stopy zwrotu przy akceptacji ryzyka stopy procentowej i ograniczaniu ryzyka kredytowego emitenta.

Dochody z lokat funduszu, w szczególności dywidendy i odsetki, są ponownie inwestowane.

Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: 33% WIG + 67% indeks polskiego rynku obligacji Merrill Lynch Polish Governments (GOPL). Fundusz nie ma na celu odwzorowywania tego indeksu, dlatego jego wyniki mogą od niego odbiegać.

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

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

PROFIL RYZYKA I ZYSKU*

WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskaźnik zysku do ryzyka jest syntetyczną wielkością, odzwierciedlającą poziom ryzyka związany z inwestycją w fundusz. Im wyższa wartość wskaźnika, tym wyższy poziom ryzyka związany z inwestycją. Najniższa kategoria (1) nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dane historyczne, stosowane przy obliczaniu wskaźnika ryzyka, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka funduszu. Fundusz nie gwarantuje, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna; tym samym przypisanie funduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Sklasyfikowanie funduszu na poziomie 3 wynika z inwestowania przez fundusz głównie w dłużne papiery wartościowe, a także na rynku akcyjnym. Historycznie zmienność rynku obligacji była na poziomie średnim a rynku akcji na poziomie wysokim. W związku z tym wartość JU funduszu cechowała się umiarkowaną zmiennością.

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

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

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

OPŁATY FUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU

Opłaty bieżące	2,91 %
----------------	--------

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

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

Zaprezentowana wysokość opłat bieżących, do których zalicza się m.in. opłatę za zarządzanie, została określona na podstawie kosztów poniesionych przez fundusz w roku obrotowym kończącym się w dniu 31.12.2017r. Wysokość opłat bieżących pobieranych z funduszu może co roku ulegać zmianie.

W przypadku tego funduszu opłata za wyniki nie jest pobierana.



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 670,33 PLN	27 586,75 PLN	48 104,68 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-33,24%	-1,60%	-1,12%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 209,85 PLN	30 972,79 PLN	57 795,57 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-19,75%	-1,11%	-0,72%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 436,03 PLN	33 430,11 PLN	63 807,64 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-14,10%	-0,78%	-0,50%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 672,12 PLN	36 189,19 PLN	70 807,65 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-8,20%	-0,43%	-0,27%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 136,03 PLN	139 565,61 PLN	151 538,14 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 136,03 PLN	139 565,61 PLN	151 538,14 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 034,81 PLN	139 444,89 PLN	151 297,42 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łącznie koszty		601,01 PLN	8 410,90 PLN	23 011,03 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		15,03%	1,93%	1,27%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Kategoria	Opis	Wpływ	Opis
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,24%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,03%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Santander Stabilnego Wzrostu funduszu Santander FIO na dzień 18.10.2018 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Esaliens Akcji

UFK Unum – Esaliens Akcji jest funduszem zarządzanym przez Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Cel inwestycyjny

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

Polityka inwestycyjna

Fundusz inwestuje od 60% do 100% aktywów w akcje spółek notowanych na rynkach regulowanych. Modelowo fundusz będzie posiadał całość portfela w akcjach. Przedmiotem inwestycji funduszu są akcje przedsiębiorstw, które posiadają dobrą sytuację finansową określoną na podstawie analizy fundamentalnej, a także spółki niedowartościowane, których wartość rynkowa odbiega od wartości oszacowanej przez Towarzystwo lub od wartości oszacowanej przez źródła zewnętrzne. Ponieważ skład portfela istotnie różni się od składu indeksu WIG, dlatego też wyniki funduszu w dużym stopniu mogą odbiegać od rezultatów osiąganych przez benchmark. Wartość aktywów funduszu może charakteryzować się dużą zmiennością wynikającą ze składu portfela.

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

Zalecenie: Niniejszy fundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat.

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

Punkt odniesienia (benchmark): 100% WIG.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU*

WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskaźnik bazuje na historycznej zmienności wyceny jednostki. Dane historyczne nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka funduszu. Najniższa kategoria wskaźnika nie oznacza inwestycji całkowicie pozbawionej ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje fundusz do kategorii 5 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z podwyższonym ryzykiem. Akcje, mogące stanowić do 100% lokat, są instrumentami o wysokim poziomie ryzyka. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna. Przypisanie funduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

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

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

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

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

OPŁATY FUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	3,61%
-------------------------	-------

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

Wartość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat i kosztów bieżących może co roku ulegać zmianie. Wartość liczbowa określająca wysokość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku 2017.

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



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	1 800,15 PLN	21 190,91 PLN	33 060,42 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-55,00%	-2,72%	-1,94%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 735,14 PLN	20 873,23 PLN	30 286,20 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-31,62%	-2,79%	-2,14%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 230,63 PLN	24 503,58 PLN	36 316,15 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-19,23%	-2,11%	-1,74%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 798,98 PLN	29 239,51 PLN	44 641,37 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,03%	-1,35%	-1,29%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	125 930,63 PLN	130 639,08 PLN	124 046,65 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	125 930,63 PLN	130 639,08 PLN	124 046,65 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	125 829,41 PLN	130 518,36 PLN	123 805,93 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łącznie koszty		634,61 PLN	9 455,16 PLN	24 697,61 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		15,87%	2,14%	1,35%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,24%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,11%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Esaliens Akcje fundusz wchodzący w skład Esaliens FIO na dzień 15.01.2018 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Esaliens Obligacji

UFK Unum – Esaliens Obligacji jest funduszem zarządzanym przez Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym funduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto.

Polityka inwestycyjna

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

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

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

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

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

PROFIL RYZYKA I ZYSKU

WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskaźnik bazuje na historycznej zmienności wyceny jednostki. Dane historyczne nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka funduszu. Najniższa kategoria wskaźnika nie oznacza inwestycji całkowicie pozbawionej ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje fundusz do kategorii, 3 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z umiarkowanym ryzykiem. Obligacje skarbowe, stanowiące większą część lokat, są instrumentami o stosunkowo niskim poziomie ryzyka. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna. Przypisanie funduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

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

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

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

OPŁATY FUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	1,58%
-------------------------	-------

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

Wartość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat i kosztów bieżących może, co roku ulegać zmianie. Wartość liczbowa określająca wysokość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku 2017.

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



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 033,76 PLN	30 254,37 PLN	55 137,59 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-24,16%	-1,21%	-0,82%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 382,11 PLN	35 623,82 PLN	73 963,97 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-15,45%	-0,50%	-0,17%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 503,70 PLN	37 142,54 PLN	78 243,88 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-12,41%	-0,32%	-0,05%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 628,32 PLN	38 758,32 PLN	82 892,84 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-9,29%	-0,14%	0,08%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 203,70 PLN	143 278,04 PLN	165 974,38 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 203,70 PLN	143 278,04 PLN	165 974,38 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 102,48 PLN	143 157,32 PLN	165 733,66 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łącznie koszty		583,17 PLN	7 599,73 PLN	20 504,39 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		14,58%	1,75%	1,15%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Kategoria	Opis	Wpływ	Opis
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,24%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,91%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Esaliens Obligacji fundusz wchodzący w skład Esaliens FIO na dzień 01.10.2018 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Esaliens Senior

UFK UNUM - Esaliens Senior jest funduszem zarządzanym przez Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

Cel inwestycyjny

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

Polityka inwestycyjna

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

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

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

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

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

PROFIL RYZYKA I ZYSKU*

WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskaźnik bazuje na historycznej zmienności wyceny jednostki. Dane historyczne nie dają pewności, co do przyszłego profilu ryzyka funduszu. Najniższa kategoria wskaźnika nie oznacza inwestycji całkowicie pozbawionej ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje fundusz do kategorii, 3 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z umiarkowanym ryzykiem. Akcje, stanowiące część portfela, są instrumentami o wysokim poziomie ryzyka. Obligacje skarbowe, stanowiące większą część lokat, są instrumentami o stosunkowo niskim poziomie ryzyka. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna. Przypisanie funduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

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

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

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

OPŁATY FUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	2,57%
-------------------------	-------

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

Wartość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat i kosztów bieżących może co roku ulegać zmianie. Wartość liczbowa określająca wysokość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach z roku 2017.

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



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 907,27 PLN	28 934,63 PLN	51 245,16 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-27,32%	-1,40%	-0,98%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 234,98 PLN	29 320,84 PLN	51 367,20 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-19,13%	-1,34%	-0,98%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 380,94 PLN	30 773,60 PLN	54 592,61 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-15,48%	-1,13%	-0,85%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 530,04 PLN	32 336,80 PLN	58 139,92 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-11,75%	-0,92%	-0,71%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 080,94 PLN	136 909,10 PLN	142 323,11 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 080,94 PLN	136 909,10 PLN	142 323,11 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	125 979,72 PLN	136 788,38 PLN	142 082,39 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łącznie koszty		600,55 PLN	8 265,64 PLN	22 010,44 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		15,01%	1,90%	1,22%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,24%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,98%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Esaliens Senior fundusz wchodzący w skład Esaliens FIO na dzień 15.01.2018 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Pekao Akcji Polskich

UFK Unum - Pekao Akcji Polskich jest funduszem zarządzanym przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

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

Udział dłużnych instrumentów finansowych, głównie obligacji skarbowych oraz lokat bankowych, nie może przekraczać 20% aktywów funduszu. Fundusz może lokować do 33% aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych.

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

Wskaźnikiem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest: 80% WIG + 10% MSCI Europe + 10% WIBID 1M.

Szczegółowy opis poszczególnych składników benchmarku znajduje się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Fundusz jest zalecany osobom, które zamierzają zainwestować środki w horyzoncie długoterminowym.

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

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

PROFIL RYZYKA I ZYSKU*

1. WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskazana kategoria ryzyka i zysku odzwierciedla zmienność cen na rynkach, na których fundusz inwestuje zgodnie z celem i polityką inwestycyjną.

Dane historyczne użyte do kalkulacji wskaźnika mogą nie odzwierciedlać przyszłego ryzyka funduszu. Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza, że fundusz jest pozbawiony ryzyka. Wskazana obecnie kategoria ryzyka nie jest stała, może ulec zmianie w czasie.

Dodatkowe czynniki ryzyka funduszu:

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

Ryzyko kontrahenta: fundusz może ponieść stratę na transakcjach z kontrahentem, w związku z jego bankrutem i niewywiązaniem się przez niego z zobowiązań finansowych wobec funduszu.

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

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

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

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

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

OPŁATY FUNDUSZU*

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

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	4,01%
-------------------------	-------

Opłaty i koszty bieżące to łączna wartość kosztów operacyjnych funduszu do średniej rocznej wartości aktywów netto. Wartość liczbową określającą wysokość tych opłat opiera się na wydatkach z roku 2017. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

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



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	1 672,91 PLN	20 889,24 PLN	32 442,69 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-58,18%	-2,79%	-1,99%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 684,84 PLN	19 708,21 PLN	27 638,81 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-32,88%	-3,03%	-2,33%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 193,86 PLN	23 193,31 PLN	33 080,80 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-20,15%	-2,34%	-1,94%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 779,79 PLN	27 771,16 PLN	40 617,96 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-5,51%	-1,57%	-1,49%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	125 893,86 PLN	129 328,81 PLN	122 700,00 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	125 893,86 PLN	129 328,81 PLN	122 700,00 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	125 792,64 PLN	129 208,09 PLN	122 459,28 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łącznie koszty		634,10 PLN	9 323,46 PLN	23 990,24 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		15,85%	2,12%	1,32%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty	Wpływ	Opis
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,24% Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00% Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00% Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,08% Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00% Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00% Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Pekao Akcji Polskich fundusz wydzielony w ramach Pekao FIO na dzień 19.02.2018 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Pekao Obligacji Plus

UFK Unum - Pekao Obligacji Plus jest funduszem zarządzanym przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

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

Wskaźnikiem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest: 75% Citigroup Poland Government Bond Index + 25% WIBID.

Szczegółowy opis poszczególnych składników benchmarku znajduje się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

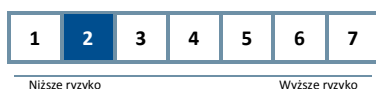
Fundusz jest zalecany osobom, które zamierzają zainwestować środki w horyzoncie średnioterminowym.

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

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

PROFIL RYZYKA I ZYSKU*

WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskazana kategoria ryzyka i zysku odzwierciedla zmienność cen na rynkach, na których fundusz inwestuje zgodnie z celem i polityką inwestycyjną.

Dane historyczne użyte do kalkulacji wskaźnika mogą nie odzwierciedlać przyszłego ryzyka funduszu. Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza, że fundusz jest pozbawiony ryzyka. Wskazana obecnie kategoria ryzyka nie jest stała, może ulec zmianie w czasie.

Dodatkowe czynniki ryzyka funduszu:

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

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

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

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

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

OPŁATY FUNDUSZU*

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

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	1,61%
-------------------------	-------

Opłaty i koszty bieżące to łączna wartość kosztów operacyjnych funduszu do średniej rocznej wartości aktywów netto. Wartość liczbową określającą wysokość tych opłat opiera się na wydatkach z roku 2017. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

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



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 143,07 PLN	31 056,34 PLN	57 075,98 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-21,42%	-1,09%	-0,75%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 423,57 PLN	36 228,85 PLN	75 807,09 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-14,41%	-0,43%	-0,12%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 505,76 PLN	37 262,38 PLN	78 740,93 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-12,36%	-0,31%	-0,04%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 588,85 PLN	38 339,26 PLN	81 841,69 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-10,28%	-0,18%	0,05%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 205,76 PLN	143 397,88 PLN	166 471,43 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 205,76 PLN	143 397,88 PLN	166 471,43 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 104,54 PLN	143 277,16 PLN	166 230,71 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
łącznie koszty		583,19 PLN	7 603,90 PLN	20 537,20 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		14,58%	1,76%	1,15%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty	Wpływ	Opis
Koszty jednorazowe	0,24%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	0,91%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Pekao Obligacji Plus fundusz wydzielony w ramach Pekao FIO na dzień 30.10.2018 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – Pekao Stabilnego Wzrostu

UFK Unum - Pekao Stabilnego Wzrostu jest funduszem zarządzanym przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

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

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

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

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

Wskaźnikiem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest: 30% WIG + 70% Bond Benchmark. Szczegółowy opis poszczególnych składników benchmarku znajduje się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Fundusz jest zalecany osobom, które zamierzają zainwestować środki w horyzoncie średnioterminowym.

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

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

PROFIL RYZYKA I ZYSKU*

WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskazana kategoria ryzyka i zysku odzwierciedla zmienność cen na rynkach, na których fundusz inwestuje zgodnie z celem i polityką inwestycyjną.

Dane historyczne użyte do kalkulacji wskaźnika mogą nie odzwierciedlać przyszłego ryzyka funduszu. Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza, że fundusz jest pozbawiony ryzyka. Wskazana obecnie kategoria ryzyka nie jest stała, może ulec zmianie w czasie.

Dodatkowe czynniki ryzyka funduszu:

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

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

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

Ryzyko operacyjne i ryzyko przechowywania papierów wartościowych: fundusz może ponieść stratę w związku z błędami ludzkimi bądź zaniedbaniami, błędami obsługi, zakłóceniami systemów oraz zdarzeniami zewnętrznymi. fundusz ponosi ryzyko przechowywania papierów wartościowych u depozytariusza, w związku z czym dostęp do tych papierów może być utrudniony. **Ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne:** Niewłaściwe stosowanie instrumentów pochodnych może prowadzić do strat aktywów. Instrumenty pochodne mogą powodować dodatkowe ryzyko płynności, ryzyko kredytowe, ryzyko kontrahenta i operacyjne.

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

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

OPLĄTY FUNDUSZU*

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

OPLĄTY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	3,26%
-------------------------	-------

Opłaty i koszty bieżące to łączna wartość kosztów operacyjnych funduszu do średniej rocznej wartości aktywów netto. Wartość liczbowa określająca wysokość tych opłat opiera się na wydatkach z roku 2017. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

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



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 567,37 PLN	27 542,93 PLN	48 013,43 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-35,82%	-1,61%	-1,13%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 153,29 PLN	28 458,00 PLN	49 397,05 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-21,17%	-1,47%	-1,07%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 379,59 PLN	30 681,80 PLN	54 288,98 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-15,51%	-1,15%	-0,86%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 615,84 PLN	33 178,33 PLN	59 969,12 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-0,81%	-0,64%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 079,59 PLN	136 817,30 PLN	142 019,48 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 079,59 PLN	136 817,30 PLN	142 019,48 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	125 978,37 PLN	136 696,58 PLN	141 778,76 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łącznie koszty		600,54 PLN	8 260,61 PLN	21 976,66 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		15,01%	1,90%	1,22%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,24%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,98%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów Pekao Stabilnego Wzrostu fundusz wydzielony w ramach Pekao FIO na dzień 19.02.2018 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – PKO Akcji Plus

UFK Unum - PKO Akcji Plus jest funduszem zarządzanym przez PKO TFI S.A.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

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

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

Przedmiotem lokat funduszu mogą być wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

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

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

Fundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji funduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

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

PROFIL RYZYKA I ZYSKU*

WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności wyceny jednostki. Dane te nie są miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników funduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje fundusz do kategorii 5 - co wynika z podwyższonego stopnia zmienności cen instrumentów będących przedmiotem inwestycji.

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

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

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

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

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

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

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

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

OPŁATY FUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	4,02%
-------------------------	-------

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

Wartość liczbowa opłat bieżących opiera się na kosztach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących przedstawia koszty funduszu w 2017 r.

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



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	1 829,15 PLN	21 297,59 PLN	33 281,80 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-54,27%	-2,70%	-1,93%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 915,48 PLN	27 667,53 PLN	49 667,67 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-27,11%	-1,59%	-1,05%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 429,01 PLN	32 988,40 PLN	62 209,74 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-14,27%	-0,83%	-0,56%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 015,34 PLN	40 012,06 PLN	80 217,85 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	0,38%	0,00%	0,01%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 129,01 PLN	139 123,90 PLN	149 940,24 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 129,01 PLN	139 123,90 PLN	149 940,24 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 027,79 PLN	139 003,18 PLN	149 699,52 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łącznie koszty		637,37 PLN	10 258,33 PLN	29 719,10 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		15,93%	2,31%	1,59%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Kategoria kosztów	Opis kosztów	Wpływ	Wyjaśnienie
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,24%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,35%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów PKO Akcji Plus fundusz wydzielony w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjny otwarty zarządzany przez PKO TFI stan informacji na dzień 19.02.2018 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – PKO Papierów Dłużnych Plus

UFK Unum - PKO Papierów Dłużnych Plus jest funduszem zarządzanym przez PKO TFI S.A.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

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

Aktywa funduszu mogą być lokowane przede wszystkim w instrumenty dłużne oraz depozyty i papiery wartościowe, co do których istnieje zobowiązanie drugiej strony do ich odkupu (buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse-repo). Całkowita wartość lokat funduszu w Instrumenty Dłużne oraz depozyty o terminie zapadalności dłuższym niż 7 dni, z wyłączeniem papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse-repo, nie może być niższa niż 66% Wartości Aktywów Netto funduszu. Dokonując lokat w instrumenty dłużne fundusz inwestuje w instrumenty skarbowe, instrumenty dłużne przedsiębiorstw lub instrumenty emitowane przez inne podmioty.

Przedmiotem lokat funduszu mogą być wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

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

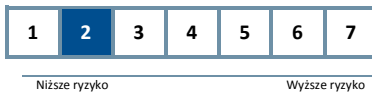
Zalecenie: niniejszy fundusz może nie być odpowiedni dla osób, które zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 2 lat.

Fundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji funduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Za wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa związane z funduszem, odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną funduszu, zwany również benchmarkiem przyjmuje się procentową zmianę: Merrill Lynch GOPL Polish Governments. fundusz nie dąży do odwzorowania benchmarku dlatego też jego wyniki mogą się różnić.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU*

WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności wyceny jednostki. Dane te nie są miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników funduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje fundusz do kategorii 2 - co wynika z niskiej zmienności cen instrumentów będących przedmiotem inwestycji.

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

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

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

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

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

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

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

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

OPŁATY FUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	1,51%
-------------------------	-------

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

Wartość liczbowa opłat bieżących opiera się na kosztach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących przedstawia koszty funduszu w 2017 r.

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



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 180,08 PLN	31 225,51 PLN	57 482,86 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-20,50%	-1,07%	-0,73%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 423,66 PLN	36 019,27 PLN	74 874,88 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-14,41%	-0,45%	-0,15%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 500,71 PLN	36 982,89 PLN	77 585,58 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-12,48%	-0,34%	-0,07%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 578,95 PLN	37 984,87 PLN	80 441,25 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-10,53%	-0,22%	0,01%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 200,71 PLN	143 118,39 PLN	165 316,08 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 200,71 PLN	143 118,39 PLN	165 316,08 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 099,49 PLN	142 997,67 PLN	165 075,36 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łącznie koszty		583,16 PLN	7 594,16 PLN	20 460,79 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		14,58%	1,75%	1,15%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,24%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,91%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów PKO Papierów Dłużnych fundusz wydzielony w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjny otwarty zarządzany przez PKO TFI stan informacji na dzień 16.08.2018 r.



ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE

W ramach Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowych Funduszem Kapitałowym Unum przedstawia Kluczowe Informacje na temat każdego oferowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

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

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego 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”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

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

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

UFK Unum – PKO Stabilnego Wzrostu

UFK Unum - PKO Stabilnego Wzrostu jest zarządzany przez PKO TFI S.A.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA*

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

Całkowita wartość lokat funduszu w instrumenty udziałowe oraz kontrakty terminowe na akcje lub indeksy giełdowe akcji nie może być wyższa niż 40% Wartości Aktywów Netto. Całkowita wartość lokat funduszu w instrumenty dłużne oraz depozyty o terminie zapadalności dłuższym niż 7 dni, z wyłączeniem papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse-repo nie może być niższa niż 50% Wartości Aktywów Netto. Dokonując lokat w instrumenty dłużne fundusz inwestuje w instrumenty skarbowe, instrumenty dłużne przedsiębiorstw lub instrumenty emitowane przez inne podmioty.

Przedmiotem lokat funduszu mogą być wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

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

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

Fundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji funduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Za wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa związane z funduszem, odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną funduszu, zwany również benchmarkiem przyjmuje się średnią ważoną procentowej zmiany: indeksu WIG z wagą 20%, procentowej zmiany indeksu MSCI WORLD USD z wagą 10% oraz procentowej zmiany indeksu Merrill Lynch GOPL Polish Governments z wagą 70%. fundusz nie dąży do odzworowania benchmarku dlatego też jego wyniki mogą się różnić.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU*

WSKAŹNIKI ZYSKU DO RYZYKA



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności wyceny jednostki. Dane te nie są miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników funduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje fundusz do kategorii 3 - co wynika z umiarkowanej zmienności cen instrumentów będących przedmiotem inwestycji.

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

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

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

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

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

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

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

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

OPŁATY FUNDUSZU*

OPŁATY POBIERANE Z FUNDUSZU W CIĄGU ROKU:

Opłaty i koszty bieżące	2,51%
-------------------------	-------

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

Wartość liczbowa opłat bieżących opiera się na kosztach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących przedstawia koszty funduszu w 2017 r.

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



SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 20 lat, dla umowy Ubezpieczenia na całe życie z UKF opłacanej przez 20 lat.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LAT	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 718,45 PLN	27 967,22 PLN	48 991,76 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-32,04%	-1,54%	-1,08%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 281,33 PLN	33 351,34 PLN	66 122,69 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-17,97%	-0,79%	-0,42%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 478,17 PLN	35 665,45 PLN	72 278,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-13,05%	-0,497%	-0,23%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 681,86 PLN	38 223,55 PLN	79 311,97 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-7,95%	-0,20%	-0,02%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 178,17 PLN	141 800,95 PLN	160 008,50 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 178,17 PLN	141 800,95 PLN	160 008,50 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LAT	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot 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 (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	126 076,95 PLN	141 680,23 PLN	159 767,78 PLN

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

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

KOSZTY W CZASIE

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

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łącznie koszty		601,35 PLN	8 530,23 PLN	23 889,48 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		15,03%	1,95%	1,32%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,24%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,08%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

* Informacje zaprezentowane na podstawie Kluczowej Informacji dla Inwestorów PKO Stabilnego Wzrostu fundusz wydzielony w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjny otwarty zarządzany przez PKO TFI stan informacji na dzień 19.02.2018 r.

