

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK Portfel Dłużny"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów głównie w średnio i długoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa. Nabywane instrumenty mogą być denominowane zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 2 lat, oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych. Nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje, a akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami Funduszu w długoterminowe dłużne instrumenty finansowe.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko inflacji

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja | 40 000 zł | | po | po | po 10 latach |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa | 51 zł | | 1 roku | 5 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| Scenariusze (w przypadku dożycia) | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 34 246 | 35 501 | 33 203 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -14.38 | -2.36 | -1.85 |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 39 733 | 41 308 | 44 139 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -0.67 | 0.65 | 0.99 |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 40 688 | 43 613 | 47 604 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 1.72 | 1.74 | 1.76 |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 41 647 | 45 974 | 51 281 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 4.12 | 2.82 | 2.52 |
| Scenariusz (w przypadku śmierci) | | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | | 42 400 | 43 613 | 47 604 |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł jednorazowo.

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 inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja | 40 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze | | 1 roku | 5 latach | 10 latach |
| Kwota łącznych kosztów (zł) | | 617 | 3 123 | 6 475 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | | 1.52 | 1.49 | 1.47 |

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| Koszty | Koszty | | |
|---------------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%) | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | 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 potrzebę produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące (%) | 1.47 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki (%) | 0.00 | Nie dotyczy |
| | Premie motywacyjne (%) | 0.00 | Nie dotyczy |

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK Portfel Konserwatywny"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów głównie w średnio i długoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa oraz inwestowanie niewielkiej części aktywów w papiery udziałowe, jak akcje. W ramach części udziałowej Fundusz nabywa głównie akcje spółek notowanych na rynku regulowanym, akcje będące przedmiotem oferty publicznej, której warunki zakładają dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa zagranicznych instytucji wspólnego inwestowania (ETF i ETN) oparte o ceny akcji lub surowców. Nabywane instrumenty mogą być denominowane zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 2 lat, oczekują zysków nieco wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami do 20% aktywów Funduszu w akcje, tzn. liczą się z możliwością średnich wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko inflacji

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja | 40 000 zł | | po | po | po 10 latach |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa | 109 zł | | 1 roku | 5 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| Scenariusze (w przypadku dożycia) | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 32 617 | 32 599 | 29 067 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -18.46 | -4.01 | -3.14 |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 38 528 | 37 561 | 37 311 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -3.68 | -1.25 | -0.69 |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 40 346 | 41 779 | 43 731 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 0.87 | 0.87 | 0.90 |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 42 239 | 46 356 | 50 626 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 5.60 | 2.99 | 2.38 |
| Scenariusz (w przypadku śmierci) | | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | | 42 400 | 42 400 | 43 731 |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł jednorazowo.

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 inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja | 40 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze | | 1 roku | 5 latach | 10 latach |
| Kwota łącznych kosztów (zł) | | 796 | 4 019 | 8 126 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | | 1.96 | 1.95 | 1.93 |

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| Koszty | Koszty | | |
|---------------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%) | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | 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 potrzebę produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące (%) | 1.93 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki (%) | 0.00 | Nie dotyczy |
| | Premie motywacyjne (%) | 0.00 | Nie dotyczy |

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK Portfel Emerytalny Plus"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz papierów o charakterze udziałowym, jak akcje. W ramach części udziałowej Fundusz nabywa głównie akcje spółek notowanych na rynku regulowanym, akcje będące przedmiotem oferty publicznej, której warunki zakładają dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa zagranicznych instytucji wspólnego inwestowania (ETF i ETN) oparte o ceny akcji lub surowców. Nabywane instrumenty mogą być denominowane zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 3 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują średnie ryzyko związane z inwestycjami Funduszu w akcje, tzn. liczą się z możliwością stosunkowo wysokich wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko inflacji

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja | 40 000 zł | | po | po | po 10 latach |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa | 27 zł | | 1 roku | 5 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze (w przypadku dożycia) | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 24 230 | 24 627 | 18 437 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -39.42 | -9.25 | -7.45 |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 37 131 | 36 836 | 39 018 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -7.17 | -1.63 | -0.25 |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 41 304 | 46 931 | 55 064 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 3.26 | 3.25 | 3.25 |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 45 839 | 59 305 | 76 684 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 14.60 | 8.19 | 6.72 |
| Scenariusz (w przypadku śmierci) | | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | | 42 400 | 46 931 | 55 064 |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł jednorazowo.

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 inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja | 40 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze | | 1 roku | 5 latach | 10 latach |
| Kwota łącznych kosztów (zł) | | 1 075 | 5 651 | 12 250 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | | 2.61 | 2.57 | 2.57 |

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | |
|---|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%) | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | 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 potrzebę produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące (%) | 2.57 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki (%) | 0.00 | Nie dotyczy |
| | Premie motywacyjne (%) | 0.00 | Nie dotyczy |

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK Portfel Aktywnej Akumulacji Majątku"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez alokację aktywów pomiędzy klasami instrumentów finansowych takimi jak: dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz papierów o charakterze udziałowym, jak akcje.

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 6 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują bardzo wysokie ryzyko związane z inwestycjami Funduszu docelowego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko inflacji

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja | 40 000 zł | | po | po | po 10 latach |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa | 33 zł | | 1 roku | 5 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze (w przypadku dożycia) | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 12 135 | 10 115 | 3 104 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -69.66 | -24.04 | -22.56 |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 31 652 | 24 946 | 21 051 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -20.87 | -9.01 | -6.22 |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 41 006 | 45 517 | 51 878 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 2.52 | 2.62 | 2.63 |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 53 202 | 81 361 | 117 864 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 33.00 | 15.26 | 11.41 |
| Scenariusz (w przypadku śmierci) | | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | | 42 400 | 45 517 | 51 878 |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł jednorazowo.

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 inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja | 40 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze | | 1 roku | 5 latach | 10 latach |
| Kwota łącznych kosztów (zł) | | 1 047 | 5 437 | 11 596 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | | 2.56 | 2.52 | 2.51 |

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| Koszty | Koszty | | |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%) | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | 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 potrzebę produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące (%) | 2.51 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki (%) | 0.00 | Nie dotyczy |
| | Premie motywacyjne (%) | 0.00 | Nie dotyczy |

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK Portfel Akcji"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w udziałowe instrumenty finansowe takie jak akcje oraz w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego. W ramach części udziałowej Fundusz nabywa głównie akcje spółek notowanych na rynku regulowanym, akcje będące przedmiotem oferty publicznej, której warunki zakładają dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa zagranicznych instytucji wspólnego inwestowania (ETF i ETN) oparte o ceny akcji lub surowców. Nabywane instrumenty mogą być denominowane zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami Funduszu docelowego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko inflacji

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja | 40 000 zł | | po | po | po 10 latach |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa | 30 zł | | 1 roku | 5 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| Scenariusze (w przypadku dożycia) | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 13 213 | 16 032 | 8 558 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -66.97 | -16.71 | -14.29 |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 33 660 | 29 073 | 26 947 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -15.85 | -6.18 | -3.87 |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 41 211 | 46 215 | 53 346 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 3.03 | 2.93 | 2.92 |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 50 144 | 71 914 | 99 789 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 25.36 | 12.45 | 9.57 |
| Scenariusz (w przypadku śmierci) | | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | | 42 400 | 46 215 | 53 346 |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł jednorazowo.

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 inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja | 40 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze | | 1 roku | 5 latach | 10 latach |
| Kwota łącznych kosztów (zł) | | 1 312 | 6 870 | 14 764 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | | 3.18 | 3.15 | 3.14 |

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| Koszty | Koszty | | |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%) | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | 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 potrzebę produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące (%) | 3.14 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki (%) | 0.00 | Nie dotyczy |
| | Premie motywacyjne (%) | 0.00 | Nie dotyczy |

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK Portfel Funduszy Zamkniętych"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów głównie w certyfikaty funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych polskich jak i zagranicznych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych oraz inwestowanie niewielkiej części aktywów w papiery udziałowe i dłużne papiery wartościowe. Strategia Funduszu oparta jest na lokowaniu aktywów przede wszystkim w alternatywne strategie inwestycyjne, czyli takie, które mogą przynosić dodatnią stopę zwrotu niezależnie od aktualnej sytuacji na rynku akcji czy obligacji: inwestycje w wierzytelności, strategie long/short, strategie Global Macro.

Strategia Funduszu polega na elastycznym podejściu do inwestowania, w którym zarządzający na bieżąco decyduje o aktualnej alokacji portfela, w zależności od sytuacji rynkowej, w różne klasy instrumentów finansowych, takie jak: wierzytelności, papiery o charakterze udziałowym, dłużne papiery wartościowe, instrumenty pochodne czy instrumenty rynku pieniężnego.

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 4 lat, oczekują zysków nieco wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami do 90% aktywów Funduszu w certyfikaty funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tzn. liczą się z możliwością średnich wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, łącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko inflacji

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja | 40 000 zł | | po | po | po 10 latach |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa | 28 zł | | 1 roku | 5 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| Scenariusze (w przypadku dożycia) | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 33 519 | 33 068 | 29 783 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -16.20 | -3.73 | -2.91 |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 39 501 | 42 357 | 47 562 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -1.25 | 1.15 | 1.75 |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 41 305 | 46 724 | 54 520 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 3.26 | 3.16 | 3.15 |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 42 941 | 51 192 | 62 113 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 7.35 | 5.06 | 4.50 |
| Scenariusz (w przypadku śmierci) | | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | | 42 400 | 46 724 | 54 520 |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł jednorazowo.

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 inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja | 40 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze | | 1 roku | 5 latach | 10 latach |
| Kwota łącznych kosztów (zł) | | 1 359 | 7 152 | 15 465 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | | 3.29 | 3.25 | 3.25 |

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| Koszty | Koszty | | |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%) | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | 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 potrzebę produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące (%) | 3.25 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki (%) | 0.00 | Nie dotyczy |
| | Premie motywacyjne (%) | 0.00 | Nie dotyczy |

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK Portfel Oszczędnościowy"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, których celem inwestycyjnym są lokaty w krótkoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa oraz dłużne instrumenty korporacyjne. Nabywane instrumenty mogą być denominowane zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 1 roku, oczekują zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych. Nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje, a akceptują niskie ryzyko związane z inwestycjami Funduszu do 70% wartości aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko rynkowe
- ryzyko kredytowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko inflacji

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja | 40 000 zł | | po | po | po 10 latach |
|--|---|--|--------|----------|-------------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa | 37 zł | | 1 roku | 5 latach | (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusze (w przypadku dożycia) | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 38 725 | 38 885 | 38 156 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -3.19 | -0.56 | -0.47 |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 40 679 | 44 359 | 49 654 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 1.70 | 2.09 | 2.19 |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 40 938 | 44 994 | 50 657 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 2.34 | 2.38 | 2.39 |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 41 196 | 45 635 | 51 677 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 2.99 | 2.67 | 2.59 |
| Scenariusz (w przypadku śmierci) | | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | | 42 400 | 44 994 | 50 657 |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł jednorazowo.

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 inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja | 40 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze | | 1 roku | 5 latach | 10 latach |
| Kwota łącznych kosztów (zł) | | 474 | 2 406 | 5 074 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | | 1.17 | 1.13 | 1.12 |

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| Koszty | Koszty | | |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%) | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | 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 potrzebę produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące (%) | 1.12 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki (%) | 0.00 | Nie dotyczy |
| | Premie motywacyjne (%) | 0.00 | Nie dotyczy |

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK Portfel Globalny Alternatywny"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 08.09.2020 r.

Ostrzeżenie: Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Cele inwestycyjne i środki służące do osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów głównie w tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych oraz w certyfikaty krajowych funduszy inwestycyjnych zamkniętych a także inwestowanie niewielkiej części aktywów w papiery udziałowe i dłużne papiery wartościowe.

Strategia Funduszu oparta jest na lokowaniu aktywów przede wszystkim w alternatywne strategie inwestycyjne, czyli takie, które mogą przynosić dodatnią stopę zwrotu niezależnie od aktualnej sytuacji na rynku akcji czy obligacji: inwestycje w wierzytelności, strategię long /short, strategię Global Macro, strategię Event driven, strategię Relative value.

Strategia Funduszu polega na elastycznym podejściu do inwestowania, w którym zarządzający na bieżąco decyduje o aktualnej alokacji portfela, w zależności od sytuacji rynkowej, w różne klasy instrumentów finansowych, takie jak: papiery o charakterze udziałowym, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, instrumenty pochodne czy wierzytelności.

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 4 lat, oczekują zysków nieco wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują stosunkowo wysokie ryzyko związane z inwestycjami Funduszu do 90% aktywów Funduszu w tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych a także do 30% aktywów Funduszu w certyfikaty krajowych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, tzn. liczą się z możliwością stosunkowo wysokich wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności:

- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko rynku akcji
- ryzyko rynku surowcowego
- ryzyko dźwigni finansowej
- ryzyko kredytowe
- ryzyko walutowe
- ryzyko rozliczenia
- ryzyko płynności
- ryzyko reinwestycji
- ryzyko inflacji

Scenariusze dotyczące wyników

| Inwestycja | 40 000 zł | | po | po | po 10 latach |
|--|---|--|--------|----------|-----------------------------|
| Składka ubezpieczeniowa | 33 zł | | 1 roku | 5 latach | (zalecany okres utrzymania) |
| Scenariusze (w przypadku dożycia) | | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 34 962 | 33 747 | 30 696 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -12.59 | -3.34 | -2.61 |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 39 430 | 41 561 | 45 658 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | -1.43 | 0.77 | 1.33 |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 41 047 | 45 535 | 51 861 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 2.62 | 2.63 | 2.63 |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł) | | 42 679 | 49 758 | 58 802 |
| | Średni zwrot w każdym roku (%) | | 6.70 | 4.46 | 3.93 |
| Scenariusz (w przypadku śmierci) | | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | | 42 400 | 45 535 | 51 861 |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł jednorazowo.

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 inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja | 40 000 zł | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po | W sytuacji spieniężenia po |
|-------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Scenariusze | | 1 roku | 5 latach | 10 latach |
| Kwota łącznych kosztów (zł) | | 1 298 | 6 754 | 14 408 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | | 3.16 | 3.12 | 3.11 |

Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| Koszty | Koszty | | |
|--------------------|------------------------------------|------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia (%) | 0.00 | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. |
| | 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 potrzebę produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące (%) | 3.11 | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki (%) | 0.00 | Nie dotyczy |
| | Premie motywacyjne (%) | 0.00 | Nie dotyczy |