

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK Portfel Dłużny"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 11.10.2018 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 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	163 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		37 349	36 496	34 642
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-6.63	-1.82	-1.43
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		39 454	39 409	39 799
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-1.36	-0.30	-0.05
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		40 248	41 260	42 635
	Średni zwrot w każdym roku (%)		0.62	0.62	0.64
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		41 051	43 181	45 477
	Średni zwrot w każdym roku (%)		2.63	1.54	1.29
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		42 400	42 400	42 635

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)		612	3 083	6 190
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		1.52	1.51	1.49

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 (%)	1.49	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: 11.10.2018 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	607 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		32 764	32 314	28 671
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-18.09	-4.18	-3.28
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		37 870	34 697	31 630
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-5.32	-2.80	-2.32
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		39 798	38 910	37 632
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-0.51	-0.55	-0.61
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		41 796	43 578	44 542
	Średni zwrot w każdym roku (%)		4.49	1.73	1.08
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		42 400	42 400	42 400

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)		834	4 182	8 453
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		2.07	2.10	2.16

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 (%)	2.16	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: 11.10.2018 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	32 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		27 200	25 163	19 108
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-32.00	-8.85	-7.12
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		37 005	36 037	37 165
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-7.49	-2.07	-0.73
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		41 093	45 801	52 468
	Średni zwrot w każdym roku (%)		2.73	2.75	2.75
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		45 574	57 759	72 839
	Średni zwrot w każdym roku (%)		13.94	7.62	6.18
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		42 400	45 801	52 468

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)		1 131	5 893	12 606
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		2.76	2.72	2.71

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 (%)	2.71	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: 11.10.2018 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	1 391 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		11 997	9 803	2 862
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-70.01	-24.51	-23.18
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		29 629	18 289	10 500
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-25.93	-14.49	-12.52
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		38 891	34 622	29 290
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-2.77	-2.85	-3.07
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		51 069	64 134	72 080
	Średni zwrot w każdym roku (%)		27.67	9.90	6.07
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		42 400	42 400	42 400

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 Scenariusze	40 000 zł	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po	W sytuacji spieniężenia po
		1 roku	5 latach	10 latach
Kwota łącznych kosztów (zł)		1 394	6 786	13 339
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		3.48	3.59	3.81

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 (%)	3.81	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: 11.10.2018 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	25 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		20 017	16 830	9 375
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-49.96	-15.90	-13.50
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		34 368	31 025	30 351
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-14.08	-4.95	-2.72
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		41 416	47 563	56 553
	Średni zwrot w każdym roku (%)		3.54	3.52	3.52
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		49 766	71 799	101 276
	Średni zwrot w każdym roku (%)		24.41	12.41	9.73
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		42 400	47 563	56 553

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)		1 554	8 255	18 039
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		3.75	3.71	3.71

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 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 (%)	3.71	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: 11.10.2018 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 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	14 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		36 826	35 764	33 577
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-7.93	-2.21	-1.74
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		41 274	50 918	67 451
	Średni zwrot w każdym roku (%)		3.18	4.95	5.36
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		42 537	54 469	74 196
	Średni zwrot w każdym roku (%)		6.34	6.37	6.37
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		43 831	58 258	81 603
	Średni zwrot w każdym roku (%)		9.58	7.81	7.39
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		42 537	54 469	74 196

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)		1 571	8 856	20 899
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		3.74	3.71	3.70

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 (%)	3.70	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: 11.10.2018 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	35 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		39 012	38 940	38 234
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-2.47	-0.54	-0.45
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		40 791	44 811	50 581
	Średni zwrot w każdym roku (%)		1.98	2.30	2.37
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		40 995	45 321	51 396
	Średni zwrot w każdym roku (%)		2.49	2.53	2.54
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		41 206	45 844	52 232
	Średni zwrot w każdym roku (%)		3.02	2.76	2.70
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		42 400	45 321	51 396

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)		717	3 687	7 829
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		1.76	1.72	1.71

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 (%)	1.71	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: 11.10.2018 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	21 zł		1 roku	5 latach	(zalecany okres utrzymania)
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		35 451	33 822	30 762
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-11.37	-3.30	-2.59
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		40 304	45 652	54 517
	Średni zwrot w każdym roku (%)		0.76	2.68	3.14
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		41 662	49 249	60 707
	Średni zwrot w każdym roku (%)		4.16	4.25	4.26
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		43 159	53 235	67 740
	Średni zwrot w każdym roku (%)		7.90	5.88	5.41
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		42 400	49 249	60 707

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)		1 558	8 402	18 733
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		3.75	3.71	3.71

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 (%)	3.71	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