

Dokument zawierający kluczowe informacje o "UFK Portfel Konserwatywny"

Data sporządzenia / ostatniej zmiany: 10.12.2021 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany 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.

Zakładany rynek docelowy

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 średnie 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 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 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa	45 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		32 591	35 283	33 839
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-18.52	-4.10	-3.29
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		39 282	39 700	40 478
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-1.79	-0.25	0.24
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		40 774	42 385	44 084
	Średni zwrot w każdym roku (%)		1.93	1.95	1.96
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		42 309	45 208	47 902
	Średni zwrot w każdym roku (%)		5.77	4.16	3.67
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		42 400	42 400	44 084

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł Senariusze	W sytuacji spieniężenia po 1 roku		W sytuacji spieniężenia po 3 latach		W sytuacji spieniężenia po 5 latach	
Kwota łącznych kosztów (zł)		727		2 197		3 703
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		1.79		1.76		1.75

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 (%)	1.75	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: 10.12.2021 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie do 60% aktywów w papiery o charakterze udziałowym, jak akcje, a także w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego.

Zakładany rynek docelowy

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 3 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują stosunkowo wysokie 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 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa	21 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		24 196	30 247	27 516
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-39.51	-8.90	-7.21
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		38 010	38 569	39 999
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-4.97	-1.21	0.00
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		41 717	45 356	49 315
	Średni zwrot w każdym roku (%)		4.29	4.28	4.28
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		45 679	53 112	60 477
	Średni zwrot w każdym roku (%)		14.20	9.91	8.62
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		42 400	45 356	49 315

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł Senariusze	W sytuacji spieniężenia		W sytuacji spieniężenia		W sytuacji spieniężenia	
	po 1 roku		po 3 latach		po 5 latach	
Kwota łącznych kosztów (zł)		867		2 677		4 643
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		2.10		2.07		2.07

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 (%)	2.07	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: 10.12.2021 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

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytuły uczestnictwa zagranicznych instytucji wspólnego inwestowania (ETF i ETN), 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.

Zakładany rynek docelowy

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 100% wartości aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz w tytuły uczestnictwa zagranicznych instytucji wspólnego inwestowania (ETF i ETN) 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 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 1 roku	po 3 latach	po 5 latach (zalecany okres utrzymywania produktu)
Składka ubezpieczeniowa	37 zł				
Scenariusze (w przypadku dożycia)					
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		38 731	39 027	38 678
	Średni zwrot w każdym roku (%)		-3.17	-0.82	-0.67
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		40 670	42 425	44 348
	Średni zwrot w każdym roku (%)		1.67	1.98	2.09
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		40 941	42 923	45 017
	Średni zwrot w każdym roku (%)		2.35	2.38	2.39
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (zł)		41 214	43 424	45 693
	Średni zwrot w każdym roku (%)		3.04	2.78	2.70
Scenariusz (w przypadku śmierci)					
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł)		42 400	42 923	45 017

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

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja 40 000 zł Senariusze	W sytuacji spieniężenia		W sytuacji spieniężenia		W sytuacji spieniężenia	
	po 1 roku		po 3 latach		po 5 latach	
Kwota łącznych kosztów (zł)		449	1 348	2 276		
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%)		1.11	1.08	1.07		

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 (%)	1.07	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