



Data sporządzenia dokumentu: 14.04.2025

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

Cele inwestycyjne, docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy UNIQA – Portfel Bezpieczny (UFK UNIQA – Portfel Bezpieczny) jest funduszem obligacji rynków międzynarodowych, który lokuje większość środków w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub inne tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, o profilu dłużnym. Pozostałą część lokat stanowią depozyty bankowe oraz środki pieniężne.

Szczegółowe informacje na temat UNIQA - Portfela Bezpiecznego dostępne są za pośrednictwem strony internetowej unika.pl, sekcji „Notowania UFK”. Limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat wskazane są w Regulaminie UFK UNIQA – Portfela Bezpiecznego.

Podstawowym celem UFK UNIQA – Portfela Bezpiecznego jest wzrost wartości jego aktywów.

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Portfel Bezpieczny zależy od:

- stopy zwrotu osiągananej przez instrumenty finansowe, w które środki inwestuje UNIQA - Portfel Bezpieczny,
- opłat pobieranych w ramach Planu Elastycznego.

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Portfela Bezpiecznego zależy od zmian wartości aktywów, w które UFK lokuje swoje środki i jest proporcjonalna do stóp zwrotu z tych aktywów.

Rekomendowany przez UNIQA TFI S.A. minimalny okres utrzymywania inwestycji w UFK UNIQA - Portfelu Bezpiecznym wynosi 1-2 lata. Jednakże z uwagi na 10-letni zalecany okres obowiązywania umowy Plan Elastyczny, zalecany okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – Portfela Bezpiecznego w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 10 lat.

Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego.

UFK UNIQA – Portfel Bezpieczny w ramach Planu Elastycznego kierowany jest do inwestorów, którzy:

- oczekują od swej inwestycji relatywnie wyższej stabilności niż w przypadku lokat w akcje i inne instrumenty finansowe o podobnym ryzyku, w związku z lokowaniem aktywów funduszy stanowiących przedmiot inwestycji UNIQA – Portfela Bezpiecznego przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe,
- akceptują jedynie relatywnie niskie ryzyko związane z inwestycją, a tym samym akceptują możliwość utraty jedynie niewielkiej części kapitału,
- posiadają przynajmniej podstawową wiedzę o produktach inwestycyjnych,
- posiadają przynajmniej podstawowe doświadczenie związane z produktami inwestycyjnymi,
- planują inwestycję na okres co najmniej 10 lat, traktując ten rodzaj funduszu przede wszystkim jako rozwiązanie przejściowe dla inwestycji w czasie dekonjunktury na rynkach akcji.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK UNIQA – Portfel Bezpieczny przez 10 lat.

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

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

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, gdzie 5 oznacza „średnio wysoką” klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „średnio duże”, a złe warunki rynkowe „prawdopodobnie wpłyną” na zdolność wypłacenia ci pieniędzy.

Inne ryzyka, które mają istotne znaczenie dla PRIIP i które nie zostały uwzględnione w ogólnym wskaźniku: ryzyko potencjalnej straty wynikającej z braku możliwości zrealizowania wypłaty przez UNIQA (zobacz część „Co się stanie, jeśli UNIQA nie ma możliwości wypłaty?” w „Dokumentie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Elastycznego).

UFK UNIQA – Portfel Bezpieczny nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli UNIQA nie ma możliwości wypłaty?” w „Dokumencie zawierającym kluczowe informacje” dla Planu Elastycznego; opisana tam ochrona konsumentów nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Zalecany okres utrzymywania	10 lat		
Średnioroczna inwestycja	5 000 PLN na rok		
Średnioroczna składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko)	612 PLN na rok		
Scenariusze w przypadku dożycia	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

Minimum

Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 PLN	12 399 PLN	27 630 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-98,8%	-22,5%	-11,1%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 PLN	12 713 PLN	30 600 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-98,8%	-21,7%	-9,2%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	128 PLN	14 205 PLN	34 256 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-97,4%	-18,3%	-7,0%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	171 PLN	14 947 PLN	35 999 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-96,6%	-16,7%	-6,1%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 PLN	25 000 PLN	50 000 PLN

Scenariusze w przypadku śmierci

Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	175 000 PLN	175 000 PLN	175 000 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa		418 PLN	2 470 PLN	6 118 PLN

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki UFK z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymywania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconych składek).

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 PLN.

Inwestycja: 5 000 PLN na rok	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty			
Umowa ubezpieczenia	418 PLN	2 470 PLN	6 118 PLN
Warianty inwestycyjne	4 486 PLN	9 710 PLN	16 107 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*			
Umowa ubezpieczenia	8,4%	5,1%	3,2%
Warianty inwestycyjne	93,6%	17,1%	7,7%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji, prognozowany średni roczny zwrot wynosi przed uwzględnieniem kosztów 3,9% i -7,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Koszty wejścia	wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję	2,9%
Koszty wyjścia	wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami, oraz innych kosztów bieżących; jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku	8,0%
Koszty transakcji	% wartości twojej inwestycji rocznie; jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu; rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		

Opłaty za wyniki	w przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	0,0%
------------------	---	------

Informacje dodatkowe:

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez UFK UNIQA – Portfel Bezpieczny są dostępne na stronie internetowej uniqa.pl/kid.

Wyliczenia zawarte w niniejszym dokumencie zostały sporządzone w oparciu o założenia wynikające z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (priip) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów z dnia 8 marca 2017 r. oraz Rozporządzenia delegowanego 2021/2268 zmieniającego regulacyjne standardy techniczne określone w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/653 w odniesieniu do podstawowej metodyki i prezentacji scenariuszy dotyczących wyników, prezentacji kosztów i metodyki obliczania ogólnych wskaźników kosztów, prezentacji i treści informacji na temat wyników osiągniętych w przeszłości oraz prezentacji kosztów w odniesieniu do detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) oferujących wiele wariantów inwestycyjnych, a także dostosowania przepisu przejściowego dla twórców PRIIP oferujących jednostki funduszy, o których mowa w art. 32 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014, jako bazowe warianty inwestycyjne do przedłużonego obowiązywania przepisu przejściowego określonego w tym artykule - i mogą nie odzwierciedlać Twojej indywidualnej sytuacji.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie są aktualne według stanu na dzień 28.02.2025