



Data sporządzenia dokumentu: 06.03.2026

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

Cele inwestycyjne, docelowy inwestor indywidualny

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

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

Podstawowym celem UFK UNIQA – Portfel Akcji jest wzrost wartości jego aktywów.

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

- stopy zwrotu osiąganej przez instrumenty finansowe, w które środki inwestuje UNIQA - Portfel Akcji,
- opłat pobieranych w ramach db Invest Benefit Plus.

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

Zalecany okres utrzymywania inwestycji w UFK UNIQA – Portfel Akcji w ramach db Invest Benefit Plus wynosi 5 lat – tyle samo, ile wynosi zalecany przez UNIQA TFI S.A. okres utrzymywania inwestycji w UNIQA - Portfel Akcji i zalecany okres obowiązywania umowy ubezpieczenia db Invest Benefit Plus.

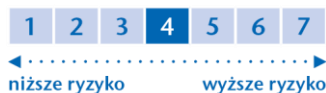
Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego.

UFK UNIQA – Portfel Akcji w ramach db Invest Benefit Plus kierowany jest do inwestorów, którzy:

- oczekują od swej inwestycji potencjału wysokiego wzrostu wartości zainwestowanego kapitału w związku z lokowaniem aktywów funduszy stanowiących przedmiot inwestycji UNIQA – Portfela Akcji w akcje i inne instrumenty finansowe o podobnym ryzyku,
- akceptują podwyższony poziom ryzyka inwestycyjnego związanego w szczególności z możliwością wahań cen kursów na rynkach giełdowych, a tym samym akceptują możliwość utraty części, a nawet całości wpłaconego kapitału,
- posiadają przynajmniej podstawową wiedzę o produktach inwestycyjnych,
- posiadają przynajmniej podstawowe doświadczenie związane z produktami inwestycyjnymi,
- planują inwestycję na okres co najmniej 5 lat.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK UNIQA – Portfel Akcji przez 5 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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, gdzie 4 oznacza „średnią” klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „średnie”, a złe warunki rynkowe „mogą wpłynąć” 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 db Invest Benefit Plus).

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

W przypadku niemożności 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 db Invest Benefit Plus; opisana tam ochrona konsumentów nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

| | | |
|--|---|---|
| Zalecany okres utrzymywania | 5 lat | |
| Inwestycja | 50 000 PLN | |
| Składka ubezpieczeniowa (opłata za ryzyko) | 15 PLN | |
| Scenariusze w przypadku dożycia | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |

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

| | | | |
|-------------------------------|--|------------|------------|
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 28 956 PLN | 12 256 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -42,1% | -24,5% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35 284 PLN | 20 307 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -29,4% | -16,5% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 619 PLN | 63 210 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,2% | 4,8% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 66 958 PLN | 80 717 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 33,9% | 10,1% |

Scenariusze w przypadku śmierci

| | | | |
|---------------------------------|--|------------|------------|
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 54 344 PLN | 63 310 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 10 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 i 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 50 000 PLN.

| Inwestycja: 50 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|-----------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | | |
| Umowa ubezpieczenia | 3 PLN | 15 PLN |
| Warianty inwestycyjne | 6 770 PLN | 22 787 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku* | | |
| Umowa ubezpieczenia | 0,0% | 0,0% |
| Warianty inwestycyjne | 14,2% | 8,8% |

* 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 13,6% i 4,8% 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 | 0,0% |
| 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 | 8,8% |
| 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 Akcji są dostępne na stronie internetowej uniqua.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 31.01.2026