



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

Szczegółowe informacje na temat UNIQA - Portfela Zrównoważonego dostępne są za pośrednictwem strony internetowej [unika.pl](http://unika.pl), sekcji „Notowania UFK”. Limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat wskazane są w Regulaminie UFK UNIQA – Portfela Zrównoważonego.

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

Zwrot z inwestycji w UFK UNIQA – Portfel Zrównoważony zależy jest od:

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

Stopa zwrotu z UFK UNIQA – Portfela Zrównoważonego 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 UNIQA - Portfel Zrównoważony wynosi 3-5 lat. Jednakże z uwagi na 5-letni zalecany okres obowiązywania umowy db Invest Benefit Plus, zalecany okres utrzymywania inwestycji w ramach UFK UNIQA – Portfel Zrównoważony w ramach umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat.

Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego. UFK UNIQA – Portfel Zrównoważony w ramach db Invest Benefit Plus kierowany jest do inwestorów, którzy:

- poszukują inwestycji o potencjale wzrostu wartości zainwestowanego kapitału na poziomie wyraźnie wyższym niż oprocentowanie lokat bankowych, w związku z lokowaniem części aktywów funduszy stanowiących przedmiot inwestycji UNIQA – Portfela Zrównoważonego w dłużne papiery wartościowe, przy równoczesnym lokowaniu części aktywów w akcje,
- charakteryzują się przeciętną skłonnością do ryzyka związanego z inwestycją, a tym samym akceptują możliwość utraty części 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 Zrównoważony 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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, gdzie 3 oznacza „średnio niską” klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako „średnio małe”, a złe warunki rynkowe „prawdopodobnie nie 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 db Invest Benefit Plus).

UFK UNIQA – Portfel Zrównoważony 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 | 36 765 PLN | 26 327 PLN |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                      | -26,5%     | -12,0%     |
| Scenariusz niekorzystny       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 100 PLN | 30 540 PLN |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                      | -21,8%     | -9,4%      |
| Scenariusz umiarkowany        | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 932 PLN | 56 264 PLN |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                      | -0,1%      | 2,4%       |
| Scenariusz korzystny          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 57 386 PLN | 64 767 PLN |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                      | 14,8%      | 5,3%       |

### Scenariusze w przypadku śmierci

|                                 |  |            |            |
|---------------------------------|--|------------|------------|
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 657 PLN | 56 364 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       | 6 054 PLN                                       | 17 986 PLN  |
| Wpływ kosztów w skali roku* |   |   |
| Umowa ubezpieczenia         | 0,0%  | 0,0%  |
| Warianty inwestycyjne       | 12,5%   | 7,2%  |

\* 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 9,6% i 2,4% 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   | 7,2%  |
| 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 Zrównoważony są dostępne na stronie internetowej [uniqa.pl/kid](http://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 31.01.2026