

Charakterystyki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

(Niniejsza charakterystyka ma zastosowanie do Regulaminów UFK sprzed 1 stycznia 2022 r.)

(07.08.2026)

Nazwa UFK	Cel inwestycyjny UFK	Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK	Charakterystyka aktywów UFK	Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	Ograniczenia inwestycyjne UFK	Profil ryzyka UFK
UFK VL PKO Akcji Rynku Polskiego Plus	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celu UFK lokuje aktywa w jednostki lub tytuły uczestnictwa subfunduszu, który może wykorzystywać klasy aktywów o wysokim ryzyku	Jednostki uczestnictwa kat A w subfunduszu PKO Akcji Rynku Polskiego identyfikator krajowy PLFIO000250 zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Aktywami UFK są jednostki uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego PKO Akcji Rynku Polskiego, który realizuje swój cel inwestycyjny poprzez dążenie do osiągnięcia stopy zwrotu równej stopie zwrotu ze średniej ważonej indeksów 75% WIG20TR + 25% mWIG40TR. Minimum 80% wartości aktywów subfunduszu jest inwestowane w: - akcje spółek, które wchodzą w skład indeksów stanowiących benchmark subfunduszu, charakteryzując się stabilnymi perspektywami wzrostu i działają w różnych sektorach polskiej gospodarki, - jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy mających siedzibę w Polsce lub za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w akcje spółek, o których mowa powyżej, - wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne oparte m.in. na akcjach spółek lub indeksach giełdowych, o których mowa powyżej.	100% aktywów UFK inwestowane jest w jednostki uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego PKO Akcji Rynku Polskiego zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	UFK nie stosuje dodatkowych ograniczeń inwestycyjnych poza wynikającymi z niniejszego Regulaminu, OWU oraz przepisów prawa. Charakterystykę aktywów funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa UFK, kryteria doboru jego aktywów, zasady dywersyfikacji oraz ograniczenia inwestycyjne określają statut, prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie tego funduszu.	Rynek akcji. Wysokie ryzyko

Nazwa UFK	Cel inwestycyjny UFK	Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK	Charakterystyka aktywów UFK	Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	Ograniczenia inwestycyjne UFK	Profil ryzyka UFK
UFK VL Fidelity Germany Fund EUR Plus	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celu UFK lokuje aktywa w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszu, który może wykorzystywać klasy aktywów o wysokim ryzyku	Tytuły uczestnictwa kat A-ACC-EUR funduszu Fidelity Funds - Germany Fund A-ACC-EUR ISIN LU0261948227 zarządzanego przez FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.	Aktywami UFK są tytuły uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Fidelity Funds - Germany Fund A-ACC-EUR, który inwestuje co najmniej 70% (a zwykle 75%) swoich aktywów w akcje spółek, które są notowane na giełdzie, mają siedzibę lub prowadzą przeważającą część swojej działalności w Niemczech. Fundusz może dodatkowo także inwestować w instrumenty rynku pieniężnego. Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia przed ryzykiem, efektywnego zarządzania portfelem i w celach inwestycyjnych.	100% aktywów UFK inwestowane jest w tytuły uczestnictwa funduszu Fidelity Funds - Germany Fund A-ACC-EUR zarządzanego przez FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.	UFK nie stosuje dodatkowych ograniczeń inwestycyjnych poza wynikającymi z niniejszego Regulaminu, OWU oraz przepisów prawa. Charakterystykę aktywów funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa UFK, kryteria doboru jego aktywów, zasady dywersyfikacji oraz ograniczenia inwestycyjne określają statut, prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie tego funduszu.	Rynek akcji. Wysokie ryzyko
UFK VL Fidelity Japan Value Fund (hedged) USD Plus	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celu UFK lokuje aktywa w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszu, który może wykorzystywać klasy aktywów o wysokim ryzyku.	Tytuły uczestnictwa kat A-ACC-USD (hedged) funduszu Fidelity Funds - Japan Value Fund A-ACC-USD (hedged) ISIN LU0997587083 zarządzanego przez FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.	Aktywami UFK są tytuły uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Fidelity Funds - Japan Value Fund A-ACC-USD (hedged), który inwestuje co najmniej 70% (a zwykle 75%) swoich aktywów w akcje spółek japońskich notowanych na giełdzie japońskiej, koncentrując się na spółkach, które Fidelity uznaje za niedowartościowane. Fundusz może dodatkowo także inwestować w instrumenty rynku pieniężnego. Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia przed ryzykiem, efektywnego zarządzania portfelem i w celach inwestycyjnych.	100% aktywów UFK inwestowane jest w tytuły uczestnictwa funduszu Fidelity Funds - Japan Value Fund A-ACC-USD (hedged) zarządzanego przez FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.	UFK nie stosuje dodatkowych ograniczeń inwestycyjnych poza wynikającymi z niniejszego Regulaminu, OWU oraz przepisów prawa. Charakterystykę aktywów funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa UFK, kryteria doboru jego aktywów, zasady dywersyfikacji oraz ograniczenia inwestycyjne określają statut, prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie tego funduszu.	Rynek akcji. Wysokie ryzyko

Nazwa UFK	Cel inwestycyjny UFK	Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK	Charakterystyka aktywów UFK	Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	Ograniczenia inwestycyjne UFK	Profil ryzyka UFK
UFK VL PKO Akcji Rynku Amerykańskiego Plus	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celu UFK lokuje aktywa w jednostki lub tytuły uczestnictwa subfunduszu, który może wykorzystywać klasy aktywów o wysokim ryzyku.	Jednostki uczestnictwa kat A w subfunduszu PKO Akcji Rynku Amerykańskiego identyfikator krajowy PLFIO000249 zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Aktywami UFK są jednostki uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego PKO Akcji Rynku Amerykańskiego, który realizuje swój cel inwestycyjny poprzez dążenie do osiągnięcia stopy zwrotu równej stopie zwrotu z indeksu S&P 500 USD Net Total Return Index. Minimum 80% wartości aktywów subfunduszu jest inwestowane w: - akcje spółek, które wchodzą w skład indeksu(-ów) stanowiących benchmark subfunduszu, - jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy mających siedzibę w Polsce lub za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w akcje spółek, o których mowa powyżej, - wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne oparte m.in. na akcjach spółek lub indeksach giełdowych, o których mowa powyżej. Subfundusz może korzystać z dźwigni finansowej w celu zwiększenia ekonomicznego efektu dokonanej inwestycji.	100% aktywów UFK inwestowane jest w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Akcji Rynku Amerykańskiego zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	UFK nie stosuje dodatkowych ograniczeń inwestycyjnych poza wynikającymi z niniejszego Regulaminu, OWU oraz przepisów prawa. Charakterystykę aktywów funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa UFK, kryteria doboru jego aktywów, zasady dywersyfikacji oraz ograniczenia inwestycyjne określają statut, prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie tego funduszu.	Rynek akcji. Wysokie ryzyko
UFK VL Templeton Emerging Markets Dynamic Income Fund EUR Plus	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celu UFK lokuje aktywa w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszu, który może wykorzystywać klasy aktywów o wysokim ryzyku.	Tytuły uczestnictwa kat A (acc) EUR funduszu Templeton Emerging Markets Dynamic Income Fund A (acc) (EUR) ISIN LU0608807516 zarządzanego przez Franklin Templeton International Services S.à r.l.	Aktywami UFK są tytuły uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Templeton Emerging Markets Dynamic Income Fund A (acc) (EUR), który inwestuje głównie w akcje i obligacje (co najmniej 25% aktywów w każdą z tych klas aktywów) emitowane przez spółki oraz emitentów rządowych mających siedzibę w krajach rynków wschodzących lub prowadzących w nich znaczącą część działalności, w tym w Chinach kontynentalnych. Część inwestycji w obligacje może mieć rating poniżej poziomu inwestycyjnego. Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych w celu ograniczenia ryzyka (zabezpieczenie) i kosztów oraz generowania dodatkowego dochodu lub wzrostu. Fundusz może inwestować w zamienne papiery wartościowe i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, papiery wartościowe zabezpieczone hipotecznie oraz papiery wartościowe, w przypadku których emitenci nie wykonują zobowiązań.	100% aktywów UFK inwestowane jest w tytuły uczestnictwa funduszu Templeton Emerging Markets Dynamic Income Fund A (acc) (EUR) zarządzanego przez Franklin Templeton International Services S.à r.l.	UFK nie stosuje dodatkowych ograniczeń inwestycyjnych poza wynikającymi z niniejszego Regulaminu, OWU oraz przepisów prawa. Charakterystykę aktywów funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa UFK, kryteria doboru jego aktywów, zasady dywersyfikacji oraz ograniczenia inwestycyjne określają statut, prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie tego funduszu.	Akcje i instrumenty dłużne rynków wschodzących. Średnie ryzyko.

Nazwa UFK	Cel inwestycyjny UFK	Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK	Charakterystyka aktywów UFK	Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	Ograniczenia inwestycyjne UFK	Profil ryzyka UFK
UFK VL Franklin Intelligent Machines Fund N USD Plus	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celu UFK lokuje aktywa w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszu, który może wykorzystywać klasy aktywów o wysokim ryzyku.	Tytuły uczestnictwa kat N (acc) USD funduszu Franklin Intelligent Machines Fund N (acc) (USD) ISIN LU2387455277 zarządzanego przez Franklin Templeton International Services S.à r.l.	Aktywami UFK są tytuły uczestnictwa funduszu Franklin Intelligent Machines Fund N (acc) (USD), który inwestuje głównie w akcje spółek o dowolnej kapitalizacji rynkowej, działających w obszarze sztucznej inteligencji, robotyki oraz innych przełomowych technologii wykorzystywanych w projektowaniu produktów, produkcji, logistyce, dystrybucji i utrzymaniu/servisie. Inwestycje mogą pochodzić z dowolnego regionu świata, w tym z rynków wschodzących. Fundusz może inwestować w zamienne papiery wartościowe oraz obligacje korporacyjne.	100% aktywów UFK inwestowane jest w tytuły uczestnictwa funduszu Franklin Intelligent Machines Fund N (acc) (USD) zarządzanego przez Franklin Templeton International Services S.à r.l.	UFK nie stosuje dodatkowych ograniczeń inwestycyjnych poza wynikającymi z niniejszego Regulaminu, OWU oraz przepisów prawa. Charakterystykę aktywów funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa UFK, kryteria doboru jego aktywów, zasady dywersyfikacji oraz ograniczenia inwestycyjne określają statut, prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie tego funduszu.	Rynek akcji. Wysokie ryzyko
UFK VL PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy Plus	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celu UFK lokuje aktywa w jednostki lub tytuły uczestnictwa subfunduszu, który stosuje dłużne instrumenty finansowe.	Jednostki uczestnictwa kat A w otwartym subfunduszu inwestycyjnym PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy zarządzanym przez PKO TFI.	Aktywami UFK są jednostki uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego PKO Parasolowy fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy. Subfundusz inwestuje min. 80% wartości aktywów m.in. w obligacje skarbowe, jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy mających siedzibę w Polsce lub za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w obligacje skarbowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Subfundusz może inwestować w wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz korzystać z dźwigni finansowej zwiększającej ekonomiczny efekt dokonanej inwestycji. Do oceny efektywności inwestycji subfundusz stosuje benchmark: 100% Treasury BondSpot Poland (TBSP). Subfundusz jest zarządzany aktywnie, zatem jego wyniki mogą się różnić od wyników benchmarku.	100% Aktywów UFK jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego PKO Parasolowy fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy zarządzanego przez PKO TFI.	UFK nie stosuje dodatkowych ograniczeń inwestycyjnych poza wynikającymi z niniejszego Regulaminu, OWU oraz przepisów prawa. Charakterystykę aktywów funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa UFK, kryteria doboru jego aktywów, zasady dywersyfikacji oraz ograniczenia inwestycyjne określają statut, prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie tego funduszu.	Rynek papierów dłużnych. Średni poziom ryzyka