

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 QUERCUS Global Balanced 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 i akcyjne instrumenty finansowe.	Jednostki uczestnictwa kat A w otwartym subfunduszu inwestycyjnym QUERCUS Global Balanced identyfikator PL: PLSFIO00045 zarządzanym przez Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Aktywami UFK są jednostki uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego QUERCUS Global Balanced, który realizuje swój cel inwestycyjny poprzez dążenie do wzrostu wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat w średnioterminowym horyzoncie inwestycyjnym. Subfundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych limitów alokacji lokat pomiędzy instrumenty udziałowe i instrumenty dłużne oraz korzystaniem z szerokiego spektrum instrumentów, a także możliwą zmiennością rodzajów lokat posiadanych w portfelu. Subfundusz może inwestować od 0% do 100% aktywów w instrumenty udziałowe oraz od 0% do 100% aktywów w instrumenty dłużne. W celu osiągnięcia swojego celu inwestycyjnego, subfundusz może inwestować w szerokie spektrum instrumentów, w tym wykorzystywać instrumenty pochodne zajmując krótkie lub długie pozycje, a także posiadać ekspozycję na rynek nieruchomości, towary lub prawa majątkowe. Subfundusz nie posiada benchmarku. Subfundusz może stosować dźwignię finansową za pośrednictwem transakcji przy zobowiązaniu się do odkupu, w wyniku których może uzyskiwać zaangażowanie rynkowe powyżej wartości swoich aktywów oraz zabezpieczenie przy użyciu instrumentów pochodnych w celu ochrony aktywów przed wahaniami kursów walutowych i stóp procentowych.	100% aktywów UFK jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego Quercus Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz QUERCUS Global Balanced zarządzanego przez Quercus 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 i rynek dłużny. 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
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Ochrony Kapitału	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 Quercus Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Quercus Akumulacji Kapitału identyfikator PL: PLSFIO00044 zarządzanym przez Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Aktywami UFK są jednostki uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Quercus Akumulacji Kapitału. Subfundusz inwestuje głównie w instrumenty dłużne, przede wszystkim emitowane przez spółki publiczne, których akcje są notowane na GPW bądź rynkach zagranicznych oraz emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Subfundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych limitów alokacji lokat pomiędzy instrumenty dłużne korporacyjne (do 100%) i instrumenty dłużne skarbowe oraz możliwą zmiennością rodzajów lokat posiadanych w portfelu. Subfundusz może inwestować również w depozyty oraz w tytuły uczestnictwa emitowane przez podmioty o polityce inwestycyjnej funduszy dłużnych. W ramach realizacji celu inwestycyjnego do 10% aktywów subfunduszu może być przejściowo inwestowane w instrumenty udziałowe, w ramach operacji arbitrażowych, w szczególności związanych z ogłoszonymi lub spodziewanymi publicznymi wezwaniami lub IPO i SPO. Inwestycje te będą dokonywane w sytuacji dużego prawdopodobieństwa osiągnięcia zysku z danej inwestycji. Subfundusz może inwestować także w inne instrumenty finansowe, przy zachowaniu przewidzianych limitów. Subfundusz może stosować dźwignię finansową za pośrednictwem transakcji przy zobowiązaniu się do odkupu, w wyniku których subfundusz może uzyskiwać zaangażowanie rynkowe powyżej wartości swoich aktywów oraz zabezpieczenie przy użyciu instrumentów pochodnych w celu ochrony aktywów subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych i stóp procentowych. Subfundusz nie jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14.06.2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego. Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat w krótkoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, w ujęciu relatywnym do benchmarku, którym jest WIBID 6M+40 pb.	100% aktywów UFK jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego Quercus Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Quercus Akumulacji Kapitału zarządzanego przez Quercus 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 dłużny. Niskie 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
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN	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 stosuje bezpieczne instrumenty finansowe.	Jednostki uczestnictwa kat. A (Acc) w otwartym funduszu inwestycyjnym Fidelity Funds US Dollar Cash Fund A (Acc) (PLN) (hedged) ISIN: LU2556246952 zarządzanym przez Fidelity International	Aktywami UFK są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Fidelity Funds US Dollar Cash Fund A (Acc) (PLN) (hedged). Fundusz inwestuje co najmniej 70% (a zwykle 75%) środków w instrumenty rynku pieniężnego denominowane w dolarach amerykańskich, umowy warunkowego zakupu i depozyty. Fundusz kwalifikuje się do kategorii krótkoterminowych funduszy rynku pieniężnego o zmiennej wartości aktywów netto i ma rating Aaa-mf przyznany przez agencję Moody's Investor Services, Inc. Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne wyłącznie w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kursowym, które są nieodłączną częścią innych inwestycji funduszu.	100% aktywów UFK jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Fidelity Funds US Dollar Cash Fund A (Acc) (PLN) (hedged) zarządzanego przez Fidelity International.	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 pieniężny. Bardzo niskie ryzyko.