

UFK – Esaliens Senior (PLN)

ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi **Pracownicze Ubezpieczenie Emerytalne** („Produkt”)

GNQ-ZAL-1024

KID-PUE-1225-12B

Dokument został sporządzony 19.12.2025 r.

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

Cele inwestycyjne, środki ich osiągnięcia oraz zakładany rynek docelowy

Jest to ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy ("UFK"), którego aktywa są inwestowane w jednostki uczestnictwa Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty ("Fundusz").

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz lokuje nie mniej niż 60% aktywów w dłużne papiery wartościowe. Modelowa alokacja aktywów funduszu to 75% udziału obligacji skarbowych i 25% udziału akcji spółek notowanych na rynkach regulowanych. Część dłużną funduszu stanowią w większości średnioterminowe obligacje skarbowe. Część akcyjna portfela koncentruje się na przedsiębiorstwach o dużej lub średniej kapitalizacji oraz ugruntowanej pozycji rynkowej, solidnej kondycji finansowej i wysokim prawdopodobieństwie stabilnego rozwoju w przyszłości.

UFK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne, mają co najmniej 2-letni horyzont inwestycyjny oraz oczekują wyższej stopy zwrotu od stopy zwrotu, którą oferują banki na depozytach i lokatach bankowych, fundusze dłużne, gotówkowe lub pieniężne.

Źródło danych: kluczowe informacje dla inwestorów oraz prospekt informacyjny Funduszu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko <-----> Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać UFK 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 UFK w porównaniu z innymi UFK. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na UFK z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten UFK jako 3 na 7, co stanowi 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 naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyka, na które może być narażony oszczędzający, a które mogły nie być w pełni odzwierciedlone we wskaźniku ryzyka to ryzyko płynności, makroekonomiczne, kontrahenta, walutowe i kredytowe. Szczegółowe informacje o ryzykach, znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Ten UFK nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

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 25 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2017-2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018-2023. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2020-2025.

| | |
|------------------------------|-----------------|
| Zalecany okres utrzymywania: | 5 lat |
| Przykładowa inwestycja: | 4 000 zł na rok |
| Składka ubezpieczeniowa: | 0,45 zł na rok |

| Scenariusze w przypadku dożycia | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---------------------------------|--|---|---|---|
| Minimum | | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 574 zł | 924 zł | 726 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -99,58% | -97,51% | -99,99% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3 256 zł | 10 143 zł | 17 665 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -32,21% | -10,58% | -4,85% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3 699 zł | 10 916 zł | 19 654 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,50% | -6,03% | -0,69% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 124 zł | 13 288 zł | 21 770 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,71% | 6,71% | 3,34% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 4 000 zł | 12 000 zł | 20 000 zł |

| Scenariusz w przypadku śmierci | | 1 rok | 3 lat | 5 lat |
|--|--|----------|-----------|-----------|
| Śmierć | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 4 176 zł | 12 251 zł | 20 414 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 0,07 zł | 0,7 zł | 2,23 zł |

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 osiągniętych 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 4 000 zł.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|--------------------------------|---|---|---|
| Całkowite koszty | 426 zł | 1 736 zł | 2 459 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 0,00% | 9,66% | 4,97% |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,28% przed uwzględnieniem kosztów i -0,69% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|--|---|---|
| Koszty wejścia | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu. | 0,00% |
| Koszty wyjścia | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania. | Nie dotyczy |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 4,97% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 4,97% |
| Koszty transakcji | 0,00% 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. | 0,00% |
| Koszty ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0,00% |

Inne istotne informacje

UFK – Esaliens Senior (PLN) powstał w roku 2002. Wyniki obliczane są na podstawie notowań PLN.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób UFK zarządzano w przeszłości. Ten wykres przedstawia wyniki UFK jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

