

UFK – PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy (PLN)

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

GNQ-ZAL-1024

KID-PUE-1225-120

Dokument został sporządzony 19.12.2025 r.

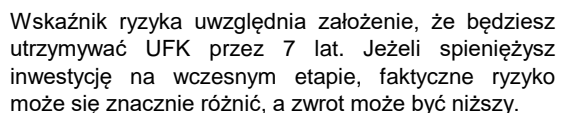
Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Nie mniej niż 70% aktywów Fundusz inwestuje w instrumenty dłużne oraz depozyty, z wyłączeniem papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse repo. Co najmniej 10% wartości aktywów Funduszu stanowią instrumenty dłużne, których termin zapadalności wynosi minimum 2 lata. Całkowita wartość inwestycji funduszu w depozyty oraz w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP i jednostki samorządu terytorialnego nie może być niższa niż 50%. Fundusz inwestuj w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa nie więcej niż 20% wartości aktywów. Do tej wartości nie są wliczane instrumenty dłużne gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP. Fundusz może inwestować w wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

U FK jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują niskie ryzyko związane z inwestycjami oraz mają co najmniej roczny horyzont inwestycyjny.

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

Ogólny wskaźnik ryzyka



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 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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 niemożności 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 2015-2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2014-2021. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018-2025.

| | |
|------------------------------|-----------------|
| Zalecany okres utrzymywania: | 7 lat |
| Przykładowa inwestycja: | 4 000 zł na rok |
| Składka ubezpieczeniowa: | 0,72 zł na rok |

| Scenariusze w przypadku dożycia | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 7 latach |
|---------------------------------|--|---|---|---|
| Minimum | | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 1 863 zł | 2 603 zł | 2 086 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -79,86% | -99,99% | -99,99% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3 535 zł | 13 776 zł | 25 938 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -20,60% | -7,22% | -2,16% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3 696 zł | 14 674 zł | 27 239 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,61% | -4,20% | -0,78% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 3 896 zł | 15 682 zł | 28 419 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,71% | -0,98% | 0,42% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 4 000 zł | 16 000 zł | 28 000 zł |

| Scenariusz w przypadku śmierci | | 1 rok | 4 lat | 7 lat |
|--|--|----------|-----------|-----------|
| Śmierć | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 4 173 zł | 16 568 zł | 28 601 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 0,07 zł | 1,33 zł | 5,04 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 4 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 7 latach |
|--------------------------------|---|---|---|
| Całkowite koszty | 384 zł | 2 100 zł | 2 904 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 0,00% | 6,62% | 3,00% |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że przypadku wyjścia z inwestycji z wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,22% przed uwzględnieniem kosztów i - 0,78% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 7 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 | 3,00% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 3,00% |
| 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 – PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy (PLN) powstał w roku 2012. 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.

