

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

U FK – PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy (PLN)

oferowanego w ramach umowy:

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

Załącznik do OWU: **GNQ-GTC-1223**

Kod: **KID-PUE-0624-10K**

Dokument został sporządzony 29.05.2024 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 („U FK”), którego aktywa są inwestowane w jednostki uczestnictwa PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy, subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty („Fundusz”).

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 inwestuje 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.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko <-----> Wyższe ryzyko



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

Skasyfikowaliśmy ten U FK 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 U FK 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 2017-2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018-2023. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011-2016.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	0,56 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	2 429 zł	3 849 zł	3 143 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77,46%	-69,77%	-77,34%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 606 zł	13 621 zł	23 533 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,11%	-6,14%	-2,37%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 817 zł	14 513 zł	24 886 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,64%	-2,12%	-0,18%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 078 zł	14 820 zł	25 774 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,86%	-0,78%	1,20%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	15 000 zł	25 000 zł

Scenariusz w przypadku śmierci		1 rok	3 lat	5 lat
Śmierć	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 241 zł	15 701 zł	25 859 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		0,09 zł	0,88 zł	2,81 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 otrzymalibyś 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 5 000 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	260 zł	1 086 zł	1 472 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,00%	4,74%	2,34%

(*) 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 2,16% przed uwzględnieniem kosztów i -0,18% 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	2,34% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,34%
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.

