

Dokument zawiera szczegółowe informacje na temat **Programu Inwestycyjnego Dynamicznego** oferowanego w ramach:

dotatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-ZAL-1025 do umowy **Indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Kapitalna Przyszłość Pro** („Produkt”)

Dokument został sporządzony 19.10.2025 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 schemat lokowania środków w poszczególne UFK Zbalansowane i przenoszenia środków pomiędzy UFK Zbalansowanymi („Program”). UFK Zbalansowane to ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe nominowane w złotych, których aktywa są inwestowane w instrumenty finansowe wybrane przez Zarządzającego.

Celem inwestycyjnym UFK Zbalansowanych jest wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK Zbalansowanych poprzez lokowanie ich aktywów w wybrane fundusze inwestycyjne lub ETF. Zwrot z inwestycji zależy więc od wyników instrumentów finansowych wchodzących w skład UFK Zbalansowanych objętych Programem, które charakteryzują się zróżnicowaną polityką inwestycyjną oraz profilem ryzyka. Część środków zapewniających sprawne zarządzanie UFK Zbalansowanymi jest przechowywana na rachunkach bankowych.

W pierwszych latach realizacji Programu względnie duża część środków jest lokowana w aktywach obarczonych wyższym ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza większą zmienność wartości kapitału, ale także potencjalnie wyższe zyski. W miarę realizacji Programu udział aktywów obarczonych wyższym ryzykiem jest redukowany, a inwestycja charakteryzuje się bardziej zrównoważonym wzrostem wartości zgromadzonego kapitału, choć zyski w tym okresie mogą być relatywnie niższe. Program Dynamiczny może mieć horyzont inwestycyjny 10, 15, 20, 25, albo 30-letni.

Program jest kierowany do inwestorów, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne, mają wieloletni horyzont inwestycyjny i są zainteresowani powierzeniem doboru funduszy inwestycyjnych profesjonalnemu Zarządzającemu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko <-----> Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać Program przez 20 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 Programu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy w Programie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten Program jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć 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 Program 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.

Ogólny wskaźnik ryzyka poszczególnych UFK Zbalansowany

Nazwa UFK	Ogólny wskaźnik ryzyka
UFK – Zbalansowany 1 Plus (PLN)	4
UFK – Zbalansowany 2 Plus (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 3 Plus (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 4 Plus (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 5 Plus (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 6 Plus (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 7 Plus (PLN)	3
UFK – Zbalansowany 8 Plus (PLN)	2
UFK – Zbalansowany 9 Plus (PLN)	2
UFK – Zbalansowany 10 Plus (PLN)	2

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 2003-2023. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2003-2023. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2000-2020.

Zalecany okres utrzymywania:	20 lat
Przykładowa inwestycja:	4 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	2 zł na rok

Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 581 zł	21 689 zł	45 014 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,14%	-12,56%	-6,19%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 031 zł	36 880 zł	99 094 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45,74%	-1,62%	2,08%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 021 zł	43 819 zł	109 064 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,33%	1,80%	2,98%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 816 zł	58 749 zł	136 902 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	29,71%	7,45%	5,07%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 zł	40 000 zł	80 000 zł

Scenariusz w przypadku śmierci		1 rok	10 lat	20 lat
Śmierć	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	5 021 zł	44 819 zł	110 064 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		1 zł	11 zł	42 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 rocznie.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach
Całkowite koszty	299 zł	4 608 zł	18 809 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,82% każdego roku	2,24% każdego roku	2,01% każdego roku

(*) 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 4,99% przed uwzględnieniem kosztów i 2,98% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	0%
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	2,00% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,00%
Koszty transakcji	0% 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%
Koszty ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0%

Inne istotne informacje

UFK zostały utworzone 17.10.2025.

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszy jest PLN.

Brakuje dostatecznych danych historycznych, aby było możliwe podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskaźników dotyczących wyników w przeszłości.