

Dokument został sporządzony 19.10.2025 r.

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

Nazwa UFK	Ogólny wskaźnik ryzyka
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 2004-2024. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2004-2024. 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	2 960 zł	26 282 zł	51 398 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-48,32%	-8,59%	-4,67%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 331 zł	38 292 zł	103 038 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,56%	-0,87%	2,45%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 019 zł	46 026 zł	109 106 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,44%	2,76%	2,99%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 540 zł	58 459 zł	139 514 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,81%	7,36%	5,24%
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	5 019 zł	47 026 zł	110 106 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	298 zł	4 687zł	18 981 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,80% 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 5,00% przed uwzględnieniem kosztów i 2,99% 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		
Oplaty za zarzadzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,01% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,01%
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		
Oplaty 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 wskazań dotyczących wyników w przeszłości.