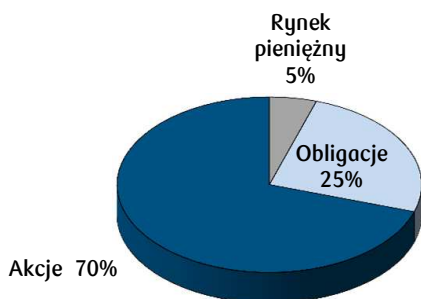


Portfel modelowy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Profil ryzyka: konserwatywny
Horyzont inwestycyjny: 20+

Strategiczna alokacja aktywów



Dlaczego można tak rozłożyć inwestowane środki?

Investor, który inwestuje środki na przynajmniej 20 lat może pozwolić sobie na ulokowanie znacznej części kapitału w fundusze akcyjne. Patrząc historycznie, fundusze akcyjne z reguły przynoszą wyższą stopę zwrotu od funduszy bezpiecznych, więc przeznaczając na nie 70% środków inwestor zapewnia sobie szansę na wysoki zysk. Z drugiej strony fundusze akcji są bardzo zmienne, dlatego pozostałe 30% jest inwestowane bezpiecznie w celu ograniczenia wahań całego portfela. Fundusze bezpieczne historycznie patrząc przynoszą w miarę stabilny zysk. Dlatego ich zadaniem jest wypracować w trakcie trwania inwestycji dostatecznie duży zysk, aby osiągnąć główny cel inwestora konserwatywnego, czyli ochronę zainwestowanego kapitału na koniec okresu inwestycji.

Przykładowy portfel inwestycyjny zbudowany z funduszy unit-linked

| | | |
|---|------------|-------|
| Rynek pieniężny (Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego) | 5% | |
| UFK PKO Skarbowy pro | | 5% |
| Obligacje (Fundusze dłużne) | 25% | |
| UFK PKO Papierów Dłużnych Plus pro | | 21% |
| UFK Nordea Obligacji Wysokodochodowych Globalnych pro | | 4% |
| Fundusze mieszane, absolutnego zwrotu oraz nieruchomości | 0% | |
| Akcje (Fundusze akcyjne i surowcowe) | 70% | |
| UFK PKO Akcji Plus pro | | 35,0% |
| UFK Schroders Akcji Globalnych pro | | 35,0% |

Dlaczego można wybrać takie fundusze?

Zdecydowana większość części bezpiecznej portfela jest zainwestowana w polskie obligacje rządowe i bony Skarbu Państwa, czyli pozbawione ryzyka walutowego, najbezpieczniejsze inwestycje dostępne dla polskiego inwestora. Część akcyjna jest rozłożona na inwestycje w akcje polskie i inwestycje w akcje zagraniczne. Taki podział zapewnia wiele korzyści. Po pierwsze, umożliwia wykorzystanie potencjału akcji polskich. Po drugie, ogranicza ryzyko, ponieważ część środków trafia na akcje z rynków rozwiniętych, które podczas spadków z reguły zachowują się znacznie lepiej od akcji polskich. Po trzecie, umożliwia wykorzystanie bardzo dobrych perspektyw akcji z rynków wschodzących. Dopelnieniem opisanych wyżej inwestycji jest rynek pieniężny oraz globalne obligacje wysokodochodowe, czyli obligacje spółek z całego świata. Zaletą pierwszych jest niższa zmienność. Zaletą drugich jest wyższy potencjał zysku niż w przypadku obligacji polskich.

Produkt dostępny w formie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Przed dokonaniem inwestycji prosimy o zapoznanie się z informacjami o ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dostępnymi na stronie www.pkoubezpieczenia.pl, w szczególności z informacjami niezbędnymi do oceny inwestycji oraz dotyczącymi ryzyka, kosztów i opłat. Towarzystwo nie świadczy usług doradztwa w związku z zawieraniem transakcjami, ani nie udziela porad inwestycyjnych, co oznacza, że podane informacje nie mają charakteru porady inwestycyjnej lub rekomendacji. Jakakolwiek decyzja inwestycyjna należy wyłącznie do Klienta. Przed zawarciem umowy Klient powinien rozważyć ryzyko związane z inwestycją w jednostki Funduszu, potencjalne korzyści oraz ryzyka z nim związane, konsekwencje finansowe, prawne i podatkowe oraz w sposób niezależny ocenić czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.

Wszystkie wyniki przedstawione na stronach internetowych mają charakter historyczny lub szacunkowy i nie stanowią gwarancji osiągnięcia analogicznych wyników inwestycyjnych.

Ryzyka związane z oferowanym produktem wynikające z jego konstrukcji to w szczególności:

- (1) Ryzyko rynkowe – ryzyko utraty części / całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa w związku ze zmianą wyceny aktywów wchodzących w skład portfela inwestycyjnego danego funduszu.
- (2) Ryzyko strat związanych z wcześniejszą wypłatą środków – ryzyko utraty części / całości wartości wpłaconego kapitału spowodowane kosztami związanymi z dystrybucją produktu, pobieranymi w przypadku całkowitego / częściowego wycofania się (wykupu) z inwestycji przed wskazanym horyzontem umowy ubezpieczenia.
- (3) Ryzyko ograniczonego dostępu do środków związane z wystąpieniem okoliczności niezależnych od ubezpieczyciela, np. z zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub wstrzymaniem umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne.
- (4) Ryzyko walutowe – ryzyko spadku wartości inwestycji wynikające z niekorzystnej zmiany kursów walutowych w przypadku inwestycji w walutach obcych lub denominowanych w walutach obcych.

Wyżej wymienione ryzyka to najważniejsze ryzyka w ocenie PKO Ubezpieczenia. Szerszy katalog ryzyk związanych z produktami inwestycyjnymi znajdziesz na stronie www.pkoubezpieczenia.pl.

PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr. KRS 0000031094, NIP 521-04-19-914, kapitał zakładowy: 89 308 936,29 zł w całości wpłacony, tel. +48 22 541 01 00, fax: +48 22 541 01 01, infolinia: 801 231 500, e-mail: zycie@pkoubezpieczenia.pl, www.pkoubezpieczenia.pl

Alternatywny wybór ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

| Fundusze akcyjne i surowcowe | | Fundusze dłużne | | Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego |
|------------------------------|-------------|-----------------------------------|--|--|
| polskie | zagraniczne | polskie | zagraniczne | |
| UFK UniKorona Akcje pro | | UFK Bezpiecznego Inwestowania pro | UFK Nordea Europejskich Papierów Dłużnych Wysokiej Rentowności pro | UFK UniKorona Rynek Pieniężny pro |
| UFK Quercus Agresywny pro | | UFK UniKorona Obligacje pro | UFK Templeton Globalny Papierów Dłużnych pro | |
| UFK Noble Fund Akcji pro | | UFK UniObligacje Aktywne pro | UFK Templeton Globalny Całkowitego Zwrotu pro | |
| UFK Legg Mason Akcji pro | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Dla kogo dedykowany jest alternatywny wybór ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych?

Alternatywny wybór ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych ma na celu umożliwienie zamiany funduszy wskazanych w portfelu modelowym na inne propozycje z oferty, które równie dobrze odzwierciedlają określoną strategię inwestycyjną. Fundusze dostępne w ramach alternatywnego wyboru zostały dobrane w taki sposób, aby ich profil inwestycyjny i tym samym potencjał stopy zwrotu odpowiadał taktycznej alokacji aktywów w danym portfelu modelowym. Oznacza to, że zamiana w ramach danej klasy aktywów, funduszu z portfela modelowego na jedną z propozycji wskazanych wyżej pozwoli zachować profil inwestycyjny portfela modelowego pod względem oczekiwanej stopy zwrotu i ryzyka.

Produkt dostępny w formie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Przed dokonaniem inwestycji prosimy o zapoznanie się z informacjami o ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych, dostępnymi na stronie www.pkoubezpieczenia.pl, w szczególności z informacjami niezbędnymi do oceny inwestycji oraz dotyczącymi ryzyka, kosztów i opłat. Towarzystwo nie świadczy usług doradztwa w związku z zawieraniem transakcjami, ani nie udziela porad inwestycyjnych, co oznacza, że podane informacje nie mają charakteru porady inwestycyjnej lub rekomendacji. Jakakolwiek decyzja inwestycyjna należy wyłącznie do Klienta. Przed zawarciem umowy Klient powinien rozważyć ryzyko związane z inwestycją w jednostki Funduszu, potencjalne korzyści oraz ryzyka z nim związane, konsekwencje finansowe, prawne i podatkowe oraz w sposób niezależny ocenić czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.

Wszystkie wyniki przedstawione na stronach internetowych mają charakter historyczny lub szacunkowy i nie stanowią gwarancji osiągnięcia analogicznych wyników inwestycyjnych.

Ryzyka związane z oferowanym produktem wynikające z jego konstrukcji to w szczególności:

- (1) Ryzyko rynkowe – ryzyko utraty części / całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa w związku ze zmianą wyceny aktywów wchodzących w skład portfela inwestycyjnego danego funduszu.
- (2) Ryzyko strat związanych z wcześniejszą wypłatą środków – ryzyko utraty części / całości wartości wpłaconego kapitału spowodowane kosztami związanymi z dystrybucją produktu, pobieranymi w przypadku całkowitego / częściowego wycofania się (wykupu) z inwestycji przed wskazanym horyzontem umowy ubezpieczenia.
- (3) Ryzyko ograniczonego dostępu do środków związane z wystąpieniem okoliczności niezależnych od ubezpieczyciela, np. z zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub wstrzymaniem umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne.
- (4) Ryzyko walutowe – ryzyko spadku wartości inwestycji wynikające z niekorzystnej zmiany kursów walutowych w przypadku inwestycji w walutach obcych lub denominowanych w walutach obcych.

Wyżej wymienione ryzyka to najważniejsze ryzyka w ocenie PKO Ubezpieczenia. Szerszy katalog ryzyk związanych z produktami inwestycyjnymi znajdziesz na stronie www.pkoubezpieczenia.pl.

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępny jest pod adresem:
<http://www.pkoubezpieczenia.pl/jednorazowa-wplata-produkty-z-funduszem-kapitalowym/fundusze/regulamin>

Wszelkie dokumenty funduszy dostępne są na stronach funduszy pod adresem: www.pkoubezpieczenia.pl/ufk/#wszystkie

PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr. KRS 000031094, NIP 521-04-19-914, kapitał zakładowy: 89 308 936,29 zł w całości wpłacony, tel. +48 22 541 01 00, fax: +48 22 541 01 01, infolinia: 801 231 500, e-mail: zycie@pkoubezpieczenia.pl, www.pkoubezpieczenia.pl