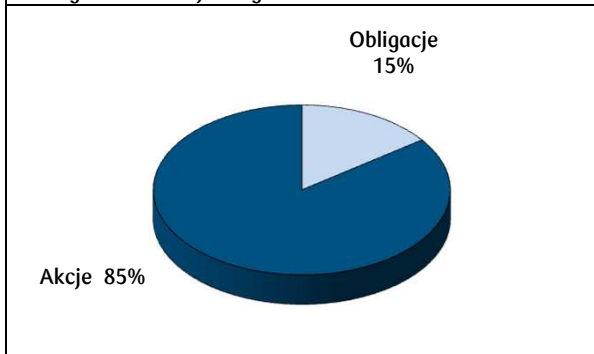


Portfel modelowy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych
Profil ryzyka: neutralny
Horyzont inwestycyjny: 20+
Strategiczna alokacja aktywów

Dlaczego można tak rozłożyć inwestowane środki?

Inwestor, 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 85% środków inwestor zapewnia sobie szansę na zysk znacznie przekraczający oprocentowanie lokat. Z drugiej strony fundusze akcji są bardzo zmienne, dlatego pozostałe 15% jest inwestowane bezpiecznie w celu ograniczenia wahań całego portfela. Fundusze bezpieczne często przynoszą zadowalające stopy zwrotu w okresie spadków cen akcji. Dlatego warto uzupełnić portfel akcji o instrumenty bezpieczne, aby zwiększyć szansę na pozytywny wynik całego portfela.

Przykładowy portfel inwestycyjny zbudowany z funduszy unit-linked

Rynek pieniężny (Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego)	0%	
Obligacje (Fundusze dłużne)	15%	
UFK PKO Papierów Dłużnych Plus pro		12%
UFK Nordea Obligacji Wysokodochodowych Globalnych (PLN H) pro		3%
Fundusze mieszane, absolutnego zwrotu oraz nieruchomości	0%	
Akcje (Fundusze akcyjne i surowcowe)	85%	
UFK PKO Akcji Plus pro		42,5%
UFK Schrodgers Akcji Globalnych pro		42,5%

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 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: 89 308 824,70 zł w całości wpłacony, tel. +48 22 541 01 00, fax: +48 22 541 01 01, infolinia: 801 231 500, e-mail: kontakt@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 (PLN H) pro	
UFK Noble Fund Akcji pro		UFK UniObligacje Aktywny pro	UFK Templeton Globalny Całkowitego Zwrotu (PLN H) pro	
UFK ESALIENS 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/regulaminy>

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 0000031094, NIP 521-04-19-914, kapitał zakładowy: 89 308 824,70 zł w całości wpłacony, tel. +48 22 541 01 00, fax: +48 22 541 01 01, infolinia: 801 231 500, e-mail: kontakt@pkoubezpieczenia.pl, www.pkoubezpieczenia.pl