warta.

1. Fundusz UFK	Wskaźnik ryzyka	1	2	3	4	5	6	7
			Niższe ◄				► Wyższe	

Celem funduszu jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości. Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe: skarbowe i obligacje przedsiębiorstw. W związku z powyższym poziom ryzyka można określić jako średni lub niski ponieważ całość środków lokowana jest na rynku obligacji i rynku pieniężnym. Oczekiwać można stabilnego wzrostu wartości uczestnictwa, jedynie z niewielkimi wahaniami w krótkim terminie. Okresy spadku wartości jednostki uczestnictwa powinny być jedynie przejściowe. Dlatego fundusz WARTA UFK jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie stabilność inwestycji przy niskim ryzyku.
Aktywa funduszu UFK mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent ogółu aktywów:
1) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski - od 0% do 100%,
2) obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki - od 0% do 50%,
3) obligacje przedsiębiorstw i banków oraz certyfikaty depozytowe banków - od 0% do 50%,
4) listy zastawne - od 0% do 30%,
5) wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych.

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 produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016 a 2026 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok

Scenariusze w przypadku dożycia		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum		**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**	
Warunki skrajne	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów***	**3 245 PLN**	**16 050 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,1%	-14,4%
Niekorzystny	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów***	**4 131 PLN**	**23 734 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,4%	-1,7%
Umiarkowany	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów***	**4 976 PLN**	**25 659 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	0,9%
Korzystny	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów***	**5 097 PLN**	**26 626 PLN**
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	2,1%
Kwota zainwestowana w czasie		**5 000 PLN**	**25 000 PLN**

Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty		
- Umowa ubezpieczenia	206 PLN	1 041 PLN
- Warianty inwestycyjne	30 PLN	457 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*		
- Umowa ubezpieczenia	4,3%	1,4% każdego roku
- Warianty inwestycyjne	0,6%	0,6% każdego roku

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

warta.

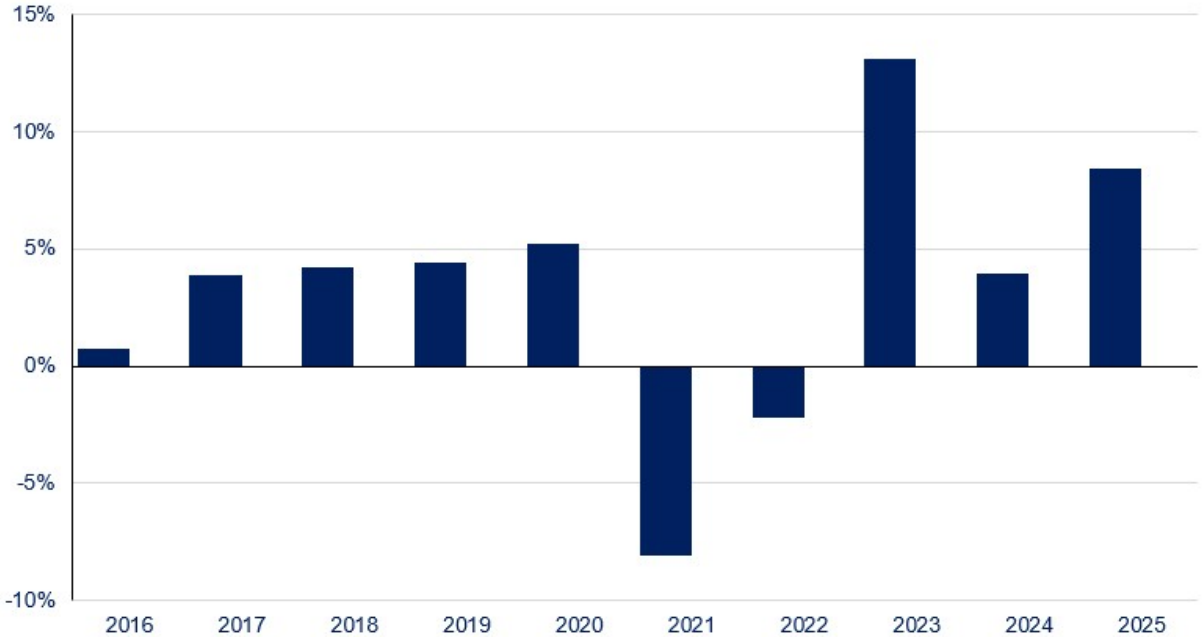
1. Fundusz UFK	Wskaźnik ryzyka	1	2	3	4	5	6	7
		Niższe ◄					► Wyższe	

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	
Koszty wejścia	2,6% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia:	0,9%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty wyjścia	1,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Umowa ubezpieczenia:	0,5%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,6%
Koszty transakcji	0,0% 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.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	Umowa ubezpieczenia:	0%
		Wariant inwestycyjny:	0%

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.



Fundusz	0,7%	3,9%	4,2%	4,4%	5,2%	-8,1%	-2,2%	13,1%	4,0%	8,4%

Dodatkowe informacje do wykresu:

1. **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 funduszem zarządzano w przeszłości.**
2. **Wyniki przedstawia się po odliczeniu opłaty za zarządzanie funduszem uwzględnionej w cenie jednostki uczestnictwa. Wszystkie pozostałe opłaty są wyłączone z obliczeń.**
3. Niniejszy fundusz powstał w 1995 roku.
4. Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.