

## OŚWIADCZENIE

Oświadczam, że otrzymałem informację o głównych czynnikach ryzyka związanych z zakupem produktu związanego w Programie „Lokata z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK V”.

Zapoznałem się z nimi i jestem świadomy ryzyka związanego z zakupem produktu związanego w Programie „Lokata z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK V”.

.....  
Podpis Klienta / data

***W Dodatkowym Produkcie Inwestycyjnym nie ma gwarancji kapitału.***

***W przypadku Lokaty istnieje ryzyko obniżenia oprocentowania promocyjnego do poziomu standardowego.***

***W przypadku wystąpienia któregokolwiek z ryzyk wymienionych dla Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego, jego wartość może się zmniejszyć, a Inwestor może utracić całość zainwestowanych środków w Dodatkowy Produkt Inwestycyjny.***

***Szczegóły poniżej w opisie ryzyk.***

## Ryzyka

### **I. Ryzyka związane z nabyciem produktu związanego w Programie „Lokata z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK V”.**

W przypadku rezygnacji Klienta z Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego oprocentowanie Lokaty za cały okres jej trwania zostanie obniżone do wysokości oprocentowania standardowego obowiązującego dla danego terminu określonego w Tabeli Oprocentowania w dniu jej zawarcia.

W przypadku rezygnacji Klienta z Lokaty oprocentowanie lokaty nie zostanie naliczone. Ryzyka produktu związanego są to łącznie ryzyka wskazane dla Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego oraz dla Lokaty.

### **II. Ryzyka związane z nabyciem Lokaty bez Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego.**

Ryzyko utraty odsetek w przypadku zerwania Lokaty przed terminem zapadalności.

### **III. Najważniejsze ryzyka związane z nabyciem Dodatkowego Produktu Inwestycyjnego bez Lokaty oraz w formie produktu związanego w Programie „Lokata z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK V”.**

- **Ryzyko rynkowe** – wiąże się ze zmianami czynników rynkowych, w tym w szczególności koniunktury na rynku papierów wartościowych, poziomu stóp procentowych, kursów walutowych oraz cen towarów notowanych na giełdach. Zmiany wymienionych czynników mogą wpływać na obniżkę wartości udziałów jednostkowych.
- **Ryzyko podatkowe** – ubezpieczyciel jako płatnik zryczałtowanego podatku dochodowego jest zobowiązany do wyliczenia, poboru i odprowadzenia podatku do urzędu skarbowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami tj. ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. 2012, poz. 361 z późn. zm.). Wyliczenie podatku następuje w polskich złotych także w przypadku inwestycji w walutach obcych; w takim wypadku zarówno przychody jak i koszty przeliczane są na polskie złote przy zastosowaniu odpowiednich kursów wymiany walut, obowiązujących w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień uzyskania przychodu i dzień poniesienia kosztu. W zależności od kształtowania się kursów walutowych w trakcie inwestycji, może zdarzyć się sytuacja, kiedy inwestor będzie zobowiązany do zapłaty podatku, nawet jeśli nie osiągnie dochodu w walucie obcej, w której zainwestował środki.
- **Ryzyko płynności** – polega na braku możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływania na poziom cen rynkowych, co może negatywnie wpływać na wartość udziałów jednostkowych. Niedostateczna płynność aktywów poszczególnych funduszy może wpłynąć na wartość udziałów jednostkowych i okres zbycia jednostek funduszu.
- **Ryzyko kredytowe** – wiąże się z możliwością niewywiązania się ze zobowiązań przez kontrahentów poszczególnych funduszy inwestycyjnych, w których fundusze lokują aktywa, w tym emitentów dłużnych papierów wartościowych lub innych

instrumentów rynku pieniężnego. Niewywiązanie się kontrahentów ze zobowiązań może powodować obniżkę wartości udziałów jednostkowych.

- **Ryzyko rozliczeniowe** – istnieje ryzyko, że pomimo zawarcia przez fundusz określonych transakcji, nie nastąpi ich rozliczenie lub też rozliczenie będzie nieterminowe lub nieprawidłowe. Ryzyko takie występuje w szczególności na rynkach zagranicznych oraz na rynku międzybankowym, na którym fundusz może zawierać transakcje z terminem realizacji znacząco późniejszym od daty zawarcia transakcji. Rozliczenia transakcji na rynkach zagranicznych oraz na rynku międzybankowym są w znacznej mierze oparte na reputacji i wzajemnym zaufaniu stron w nich uczestniczących; w skrajnych przypadkach może doprowadzić to do nieterminowego lub całkowitego braku rozliczenia transakcji w okresie działania funduszu. W przypadku negatywnego zachowania się cen papierów wartościowych może to wpływać na spadki wartości udziałów jednostkowych.
- **Ryzyko walutowe** – fundusze mogą dokonywać lokat aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych, w związku z czym występuje ryzyko niekorzystnego wpływu wahań kursów walutowych na wartość aktywów netto funduszy. Ocena ryzyka walutowego stanowi jedno z kryteriów podejmowania przez fundusze decyzji inwestycyjnych, mimo to jednak fundusze nie mogą zagwarantować braku wpływu wahań kursów walutowych na wartość udziałów jednostkowych.
- **Ryzyko koncentracji aktywów funduszu lub rynków** – polega na tym, że znaczna część aktywów danego funduszu może zostać ulokowana w jeden instrument finansowy lub jeden sektor rynku. W razie pogorszenia koniunktury w ramach danego typu instrumentów finansowych lub pogorszenia koniunktury w danym sektorze rynku, może wystąpić spadek wartości aktywów netto w stopniu większym niż gdyby aktywa funduszu były lokowane w instrumenty różnych typów lub w różnych sektorach rynku. Powyższe zmiany mogą wpłynąć negatywnie na oczekiwaną stopę zwrotu z inwestycji.
- **Ryzyko likwidacji funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat funduszu** – fundusze inwestycyjne ulegają rozwiązaniu po wystąpieniu przesłanek określonych w ustawie z 27 maja 2014 r. o funduszach inwestycyjnych lub statutach funduszy inwestycyjnych.
- **Ryzyko inflacji** – w związku z faktem, że w okresie między nabyciem a umorzeniem udziałów jednostkowych funduszu może wystąpić inflacja, może dojść do sytuacji, w której zmiana wartości udziału jednostkowego funduszu w okresie inwestycji nie skompensuje stopy inflacji.
- **Ryzyko zawieszenia wycen funduszu spowodowane zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którym fundusz lokuje aktywa.** Zawieszenie wycen może wynikać z zawieszenia obrotu na giełdzie, gdzie notowane są instrumenty finansowe wchodzące w skład aktywów funduszu inwestycyjnego lub z braku możliwości ustalenia wartości godziwej istotnej części aktywów danego funduszu inwestycyjnego. W takiej sytuacji Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych lub instytucja zbiorowego inwestowania z siedzibą poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, które zarządzają danym funduszem inwestycyjnym, mogą dodatkowo podjąć decyzję o zawieszeniu

odkupowania lub zbywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, co będzie oznaczać dla uczestników danego funduszu brak możliwości natychmiastowego zamknięcia inwestycji lub brak możliwości nabycia udziałów jednostkowych funduszu.

-----  
Niniejszy dokument został przygotowany na podstawie Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał”. Każdy inwestor podejmuje decyzję o inwestycji w Program „Lokata z ubezpieczeniem z UFK V” wyłącznie na podstawie informacji zawartych w Ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał” wraz z załącznikami, Regulaminie przyznawania rabatów przez PZU Życie S.A. w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał”, Dokumentie zawierającym kluczowe informacje, Karcie Produktu indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi „Multi Kapitał”, Regulaminie Lokat terminowych i Regulaminie Programu „Lokata z ubezpieczeniem inwestycyjnym UFK V”.