

OŚWIADCZENIE

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

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

.....
Podpis Klienta / data

W Dodatkowym Produkcie Inwestycyjnym nie ma gwarancji kapitału.

W Lokacie jest 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”.

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”.

- **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” 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”.