

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa: Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi OmniProfit Premium ze składką jednorazową

Kod produktu: SPFM2

Twórca: Generali Życie T.U. S.A.

Strona internetowa: generali.pl, **Telefon kontaktowy:** 913 913 913

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 10.08.2021 r.

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką jednorazową (w wysokości min. 20 000 zł) oraz możliwością opłacania składek dodatkowych (w wysokości min. 500 zł) w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia. Ubezpieczenie ma charakter długoterminowy i jest dobrowolne.

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- śmierć ubezpieczonego;
 - śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku;
 - chorobę śmiertelną ubezpieczonego,
- które wystąpiły w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

Ubezpieczony to osoba, której życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia.

Cele

Celem produktu jest inwestowanie środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze”) oraz ochrona życia ubezpieczonego. Opłaconą przez Ciebie składka nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną i jest w całości inwestowana w fundusze. Zwrot z inwestycji Twoich środków zależy od wybranych przez Ciebie funduszy oraz okresu, przez jaki będzie trwała Twoja umowa ubezpieczenia.

W ramach produktu dostępne są fundusze: rynku pieniężnego, dłużne, mieszane, akcji oraz akcji/ryнку surowców. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy oraz zwrotu jaki możesz uzyskać z inwestycji, w zależności od wybranych funduszy, znajdziesz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Docelowy

inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla osób które:

- chcą zainwestować środki w wysokości min. 20 000 zł;
- są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
- są gotowe utrzymać produkt przez minimalny okres 4 lat.
- poszukują ochrony ubezpieczeniowej.

Docelowy inwestor różni się w zależności od wybranych funduszy. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy dostępnych w produkcie możesz znaleźć w Regulaminie lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowiącym załącznik nr 3 do OWU oraz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenia

W przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową wypłacimy:

- świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego** (świadczenie zmienne) – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej, a w przypadku umowy zawieranej na cudzy rachunek (tj. na rachunek ubezpieczonego), osobie uposażonej wskazanej przez Ciebie za zgodą ubezpieczonego, równe wartości polisy w chwili śmierci ubezpieczonego powiększonej o 1% wartości polisy oraz o wartość dodatkową, o ile wartość dodatkowa istnieje. W celu wypłaty świadczenia obliczymy wartość polisy i wartość dodatkową, przyjmując liczbę jednostek uczestnictwa obowiązującą na dzień śmierci ubezpieczonego i cenę jednostki obowiązującą w najbliższym dniu roboczym następującym po otrzymaniu zgłoszenia roszczenia o wypłatę świadczenia;
- świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku** (świadczenie stałe) – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej, a w przypadku umowy zawieranej na cudzy rachunek (tj. na rachunek ubezpieczonego), osobie uposażonej wskazanej przez Ciebie za zgodą ubezpieczonego, równe 50 000 zł;
- świadczenie z tytułu choroby śmiertelnej ubezpieczonego** (świadczenie zmienne) – przysługujące Tobie, a w przypadku umowy zawieranej na cudzy rachunek (tj. na rachunek ubezpieczonego), ubezpieczonemu, równe 50% wartości polisy. W celu wypłaty świadczenia obliczymy wartość polisy przyjmując liczbę jednostek uczestnictwa i cenę jednostki obowiązującą w najbliższym dniu roboczym następującym po otrzymaniu przez nas zgłoszenia roszczenia o wypłatę świadczenia. Wypłata świadczenia z tytułu choroby śmiertelnej ubezpieczonego stanowi przedpłatę świadczenia, które byłoby należne w przypadku śmierci ubezpieczonego.

Szczegółowe wartości świadczeń określone są w załączniku. Na wysokość świadczeń zmiennych mogą mieć wpływ zmiana wartości jednostki uczestnictwa oraz częściowy wykup wartości polisy.

Koszty

W ramach ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

1. Opłaty za ryzyko (z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej):

- opłata za ryzyko śmierci ubezpieczonego (pobierana miesięcznie z góry poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku podstawowego) uzależniona od wieku ubezpieczonego:

Wiek ubezpieczonego				Stawka opłaty (w skali roku) od sumy na ryzyku			
0-25	0,00148	26-30	0,00194	31-35	0,00299	36-40	0,00482
41-45	0,00743	46-50	0,01115	51-55	0,01652	56-60	0,02429
61-65	0,03459	66-70	0,04988	71-75	0,07237	76-80	0,10855
81-85	0,15638	86-90	0,22391	91-95	0,31287	96-100	0,42289

- opłata za ryzyko śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku (pobierana miesięcznie z góry poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku podstawowego) określona jako 0,18 % (w skali roku) sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku.

2. Opłaty związane z zarządzaniem inwestycją (z tytułu zarządzania Twoją inwestycją):

- opłata za zarządzanie funduszami (opłata zmienna) – uwzględniona w cenie jednostki uczestnictwa; określona jako % wartości całego funduszu rocznie:

UFK Generali Agresywny PLUS	2,75%	Portfel Cyklu Koniunkturalnego	2,45%
UFK Generali Global Absolute Return Fund	2,95%	Portfel Polski Akcyjny	1,90%
UFK Generali Gwarantowany PLUS	1,50%	Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny	1,90%
UFK Generali Mieszany PLUS	2,50%	Portfel Zagraniczny Nieruchomości	1,90%
UFK Generali Obligacji PLUS	1,30%	Portfel Zagraniczny Surowcowy	1,90%

- opłata uzależniona od osiągniętych wyników funduszy (opłata zmienna) – pobierana z wartości rachunku:

UFK Generali Global Absolute Return Fund:
dodatkowo 20% od zysku funduszu ponad benchmark opisany w załączniku nr 3 do OWU.

3. Opłaty związane z prowadzeniem umowy ubezpieczenia (z tytułu administrowania ubezpieczeniem):

- opłata administracyjna za grupę funduszy (pobierana miesięcznie z wartości rachunku) określona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie, uzależniona od wysokości składki jednorazowej:

Składka jednorazowa (w zł)	% wartości jednostek uczestnictwa rocznie
do 50 000,00	1,70%
od 50 000,01 do 150 000,00	1,50%
150 000,01 lub więcej	1,30%

	4. Opłata dystrybucyjna (z tytułu zawarcia ubezpieczenia) – wskazana w części zatytułowanej „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”. 5. Opłaty transakcyjne (z tytułu zleconych przez Ciebie operacji): <table> <tr> <td>1) opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała):</td><td>0 zł</td></tr> <tr> <td>a. dokonane za pośrednictwem Konta Klienta:</td><td>10,89 zł/każda zmiana</td></tr> <tr> <td>b. dokonane poza Kontem Klienta:</td><td>10,89 zł</td></tr> <tr> <td>2) opłata operacyjna za przekazanie informacji o wartości wykupu na Twój wniosek:</td><td>10,89 zł</td></tr> <tr> <td>3) opłata operacyjna za częściowy wykup wartości polisy:</td><td>10,89 zł</td></tr> <tr> <td>4) opłata operacyjna za częściowy wykup wartości dodatkowej:</td><td>10,89 zł</td></tr> <tr> <td>5) opłata operacyjna za całkowity wykup wartości dodatkowej:</td><td>10,89 zł</td></tr> </table>	1) opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała):	0 zł	a. dokonane za pośrednictwem Konta Klienta:	10,89 zł/każda zmiana	b. dokonane poza Kontem Klienta:	10,89 zł	2) opłata operacyjna za przekazanie informacji o wartości wykupu na Twój wniosek:	10,89 zł	3) opłata operacyjna za częściowy wykup wartości polisy:	10,89 zł	4) opłata operacyjna za częściowy wykup wartości dodatkowej:	10,89 zł	5) opłata operacyjna za całkowity wykup wartości dodatkowej:	10,89 zł
1) opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała):	0 zł														
a. dokonane za pośrednictwem Konta Klienta:	10,89 zł/każda zmiana														
b. dokonane poza Kontem Klienta:	10,89 zł														
2) opłata operacyjna za przekazanie informacji o wartości wykupu na Twój wniosek:	10,89 zł														
3) opłata operacyjna za częściowy wykup wartości polisy:	10,89 zł														
4) opłata operacyjna za częściowy wykup wartości dodatkowej:	10,89 zł														
5) opłata operacyjna za całkowity wykup wartości dodatkowej:	10,89 zł														
Czas trwania umowy	Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach: - śmierci ubezpieczonego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego; - wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania przez nas oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia; - nieopłacenia przez Ciebie składki jednorazowej w terminie, o którym mowa w § 12 ust. 2 OWU – z upływem dnia, w którym upływa wyznaczony termin; - gdy wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat – z upływem ostatniego dnia miesiąca polisy poprzedzającego miesiąc polisy, w którym wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat. Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.														
Dodatkowe informacje o produkcie															
Okres ochrony ubezpieczeniowej	- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w dokumencie ubezpieczenia pod warunkiem otrzymania przez nas poprawnie złożonego przez Ciebie i ubezpieczonego wniosku oraz opłacenia składki jednorazowej. - Ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do ubezpieczonego wygasa z dniem: - rozwiązania umowy ubezpieczenia; - otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia. - Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku wygasa z dniem: - rozwiązania umowy ubezpieczenia; - poprzedzającym rocznicę polisy następującą po ukończeniu przez ubezpieczonego 65 roku życia. - Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu wystąpienia u ubezpieczonego choroby śmiertelnej wygasa z dniem: - rozwiązania umowy ubezpieczenia; - wypłaty świadczenia z tytułu wystąpienia u ubezpieczonego choroby śmiertelnej.														
Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności	Zwróć uwagę, iż zaistnieć mogą okoliczności ograniczające albo wyłączające naszą odpowiedzialność wskazane w § 22 oraz § 23 ust. 4 OWU.														
Zgłaszanie zdarzeń ubezpieczeniowych	Zdarzenie ubezpieczeniowe może zostać zgłoszone: - pisemnie do naszej siedziby (Generali Życie T.U. S.A., Departament Likwidacji Szkód, ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa); - telefonicznie pod numerem Call Center Generali 913 913 913; - poprzez formularz on-line dostępny na stronie szkodyzycie.generali.pl; - faksem pod numer (+48 22) 543 09 17. Szczegółowe zasady zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego w tym niezbędne dokumenty wskazane są w § 24 OWU. W przypadku jeżeli osoba występująca ze zgłoszeniem nie zgadza się z wysokością świadczenia lub odmową, ma prawo dochodzenia roszczeń na drodze sądowej lub może zwrócić się do nas o ponowne rozpatrzenie sprawy.														
Opodatkowanie	W zakresie opodatkowania świadczeń należnych z tytułu umowy ubezpieczenia zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.														

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Powyżej przedstawiono ogólny wskaźnik ryzyka wyznaczony na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Produkt oferuje fundusze o klasach ryzyka z przedziału pomiędzy 1 a 6 na 7, co stanowi najniższą (klasa ryzyka 1), niską (klasa ryzyka 2), średnio niską (klasa ryzyka 3), średnią (klasa ryzyka 4), średnio wysoką (klasa ryzyka 5) albo drugą najwyższą (klasa ryzyka 6) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe (klasa ryzyka 1), małe (klasa ryzyka 2), średnio małe (klasa ryzyka 3), średnie (klasa ryzyka 4), średnio duże (klasa ryzyka 5) albo duże (klasa ryzyka 6), a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (klasa ryzyka 1 oraz 2), prawdopodobnie nie wpłyną (klasa ryzyka 3), mogą wpłynąć (klasa ryzyka 4), prawdopodobnie wpłyną (klasa ryzyka 5) albo najprawdopodobniej wpłyną (klasa ryzyka 6) na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do poszczególnych funduszy jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia znajduje się w załączniku.

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 3 i 6 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 zł. Na potrzeby kalkulacji scenariuszy oraz prezentacji kosztów przyjęliśmy średni wiek ubezpieczonych posiadających ten produkt, tj. 45 lat. Jeżeli ubezpieczony jest w innym wieku, wartości zwrotów oraz wysokości kosztów będą różniły się od zaprezentowanych w załączniku.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego. W takich sytuacjach Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umowy ubezpieczenia na życie w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski, który obowiązuje w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej (zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Może również nastąpić opóźnienie wypłaty spowodowane zawieszeniem odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacją funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są Twoje środki w ramach funduszy.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
	2 354,36 zł - 3 707,52 zł	4 269,59 zł - 10 331,84 zł	6 956,25 zł - 28 144,35 zł
Łączne koszty	5,89% - 9,27%	10,67% - 25,83%	17,39% - 70,36%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,93% - 10,19%	3,59% - 7,55%	2,93% - 7,07%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
Koszty jednorazowe	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
	Koszty transakcji	0,00% - 0,14%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
Koszty bieżące	Pozostałe koszty bieżące	2,93% - 7,07%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Szczegółowa prezentacja kosztów w czasie dla każdego z funduszy jakie możesz wybrać, znajduje się w załączniku.

W poniższej tabeli znajdziesz informację o tym, jakie opłaty wchodziły w skład ponoszonych przez Ciebie kosztów jednorazowych, kosztów bieżących oraz kosztów dodatkowych.

Koszty jednorazowe	Koszty wyjścia	Opłata dystrybucyjna
	Koszty transakcji	Koszty realizacji transakcji w portfelach funduszy inwestycyjnych, którymi zarządzamy
Koszty bieżące		Opłata za ryzyko śmierci ubezpieczonego
	Pozostałe koszty bieżące	Opłata za ryzyko śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku
		Opłata za zarządzanie funduszami
		Opłata administracyjna za grupę funduszy
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	Opłata uzależniona od osiągniętych wyników funduszy (UFK Generali Global Absolute Return Fund)

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymania umowy ubezpieczenia to 6 lat.

Wskazany powyżej zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymywania umowy ubezpieczenia wynika z jej długoterminowego charakteru.

Pamiętaj, że przysługuje Ci prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia poprzez złożenie nam oświadczenia w tym względzie w terminie:

- 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia – w przypadku, gdy jesteś przedsiębiorcą albo
 - 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia – w przypadku, gdy jesteś osobą fizyczną albo
 - 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.
- W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 lub 2, zwrócimy Ci kwotę stanowiącą wartość polisy i wartość dodatkową, o ile istnieje, ustaloną według ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania przez nas oświadczenia o odstąpieniu, powiększoną o opłatę za ryzyko za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej. Jeżeli od dnia opłacenia składki do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia nie nabędziemy za tę skadkę jednostek uczestnictwa, zwrócimy Ci opłaconą składkę.

W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 3, wypłacimy Ci wartość wykupu, tj. wartość polisy i wartość dodatkową, o ile istnieje, pomniejszone o opłatę dystrybucyjną i opłatę operacyjną za całkowity wykup wartości dodatkowej.

Szczegółowe zasady dotyczące odstąpienia od umowy ubezpieczenia znajdziesz w § 10 OWU.

Możesz również wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w dowolnym czasie poprzez złożenie oświadczenia w tym względzie. W takim przypadku wypłacimy Ci wartość wykupu ustaloną według ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania przez nas Twojego oświadczenia o odstąpieniu. W sytuacji gdy wypowiedz umowę ubezpieczenia przed upływem 4 roku polisy pobierzemy opłatę dystrybucyjną określoną jako % składki jednorazowej albo % wartości polisy zgodnie z poniższą tabelą:

Opłata dystrybucyjna pobierana w przypadku, gdy wartość polisy jest wyższa niż opłacona składka jednorazowa

Rok polisy, w którym dokonywany jest całkowity wykup wartości polisy	% składki jednorazowej
1	4,00%
2	3,00%
3	2,00%
4	1,00%

Opłata dystrybucyjna pobierana w przypadku, gdy wartość polisy jest niższa niż opłacona składka jednorazowa

Rok polisy, w którym dokonywany jest całkowity wykup wartości polisy	% wartości polisy
1	4,00%
2	3,00%
3	2,00%
4	1,00%

Po upływie 4 roku polisy opłata dystrybucyjna nie jest pobierana.

Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać częściowego lub całkowitego wykupu wartości dodatkowej, a po upływie 4 roku polisy również częściowego wykupu wartości polisy. Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w § 20 OWU.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi i zażalenia (dalej „reklamacje”) dotyczące produktu lub świadczonego przez nas usług związanych z produktem możesz składać:

- w formie pisemnej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa, lub jednocześnie obsługującej Klientów albo przesyłać przesyłką pocztową;
- ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w miejscu, o którym mowa w pkt 1 powyżej.

Odpowiedzi na reklamację udzielimy w postaci papierowej lub na Twój wniosek w formie elektronicznej.

Reklamacje rozpatrujemy w terminie nie dłuższym niż 30 dni, a w przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w tym terminie (szczególnie skomplikowane przypadki), poinformujemy o przyczynach opóźnienia, okolicznościach do ustalenia, przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi (nie dłuższym niż 60 dni).

Niezależnie od powyższego możesz składać reklamacje na naszą działalność do uprawnionych organów, np. Komisji Nadzoru Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną Klientów podmiotów rynku finansowego.

Inne istotne informacje

Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in. o przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.

W przypadku funduszy zewnętrznych (również wchodzących w skład portfeli modelowych) otrzymujemy od podmiotów zarządzających funduszami inwestycyjnymi wynagrodzenie w wysokości: 50%-72% od wysokości opłaty za zarządzanie.

W związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia agent ubezpieczeniowy otrzymuje prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej lub inny rodzaj wynagrodzenia, w tym premię uzależnioną od osiągniętych wyników lub nagrody rzeczowe.

Informujemy, że w przypadku, gdy czynności dystrybucyjne wykonywane są przez pracowników Generali Życie T.U. S.A., w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia, osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń otrzymują wynagrodzenie zasadnicze na zasadach ogólnych oraz wynagrodzenie zmienne.

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia wynosi 5,88%.

Ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których zawierana jest umowa ubezpieczenia, dostępne są na stronie generali.pl.

Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem znajduje się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

¹⁾Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, które bezpośrednio zależą od wyboru opcji inwestycyjnej. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi OmniProfit Premium ze składką jednorazową.

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

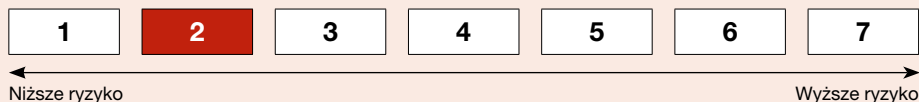
UFK Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Corporate Bonds Fund PLN, Generali Invest CEE plc. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.cz/pl.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 336,58 zł	34 850,45 zł	32 725,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,16%	-4,49%	-3,29%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 293,50 zł	38 799,03 zł	40 109,85 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,27%	-1,01%	0,05%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 231,37 zł	40 431,05 zł	42 467,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,92%	0,36%	1,00%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 078,20 zł	42 003,89 zł	44 819,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,20%	1,64%	1,91%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 835,68 zł	41 643,36 zł	42 891,82 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 835,68 zł	91 643,36 zł	92 891,82 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 215,68 zł	20 615,53 zł	21 233,57 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 781,15 zł	5 588,64 zł	9 712,85 zł
	6,95%	13,97%	24,28%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,05%	4,70%	4,04%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,04%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

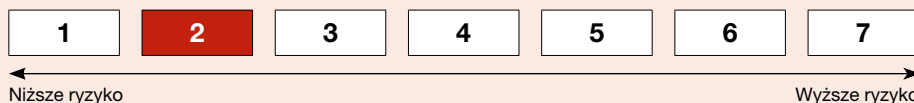
UFK Generali - Generali Korona Dochodowy

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Korona Dochodowy jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Dochodowy. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Korona Dochodowy, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 293,74 zł	35 962,76 zł	34 208,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,27%	-3,48%	-2,57%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 712,21 zł	39 540,16 zł	41 187,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,22%	-0,38%	0,49%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 202,71 zł	40 401,04 zł	42 435,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,99%	0,33%	0,99%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 667,87 zł	41 244,95 zł	43 683,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,83%	1,03%	1,48%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 806,73 zł	41 613,05 zł	42 859,36 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 806,73 zł	91 613,05 zł	92 859,36 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 201,35 zł	20 600,52 zł	21 217,51 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 446,23 zł	4 573,92 zł	7 652,99 zł
	6,12%	11,43%	19,13%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,18%	3,83%	3,17%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,17%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

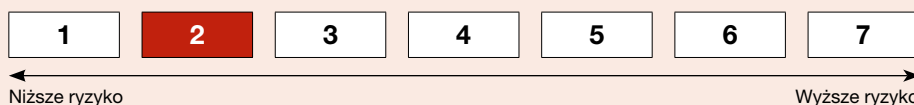
UFK Generali - Generali Korona Obligacje

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Korona Obligacje jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Obligacje. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali - Generali Korona Obligacje, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 494,79 zł	34 333,32 zł	32 009,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-23,76%	-4,96%	-3,65%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 999,48 zł	38 216,19 zł	39 168,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,00%	-1,51%	-0,35%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 149,75 zł	40 251,58 zł	42 133,24 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,13%	0,21%	0,87%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 346,35 zł	42 400,78 zł	45 305,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,87%	1,96%	2,10%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 753,25 zł	41 462,09 zł	42 554,58 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 753,25 zł	91 462,09 zł	92 554,58 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 174,87 zł	20 525,79 zł	21 066,62 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 602,12 zł	5 041,55 zł	8 587,95 zł
	6,51%	12,60%	21,47%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,58%	4,24%	3,58%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,58%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

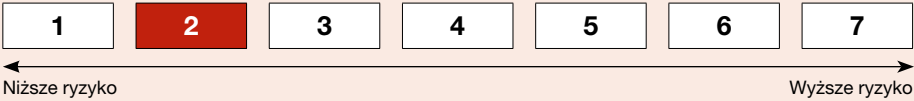
UFK Generali – Generali Obligacje Aktywne

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Obligacje Aktywne jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Obligacje Aktywne. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Obligacje Aktywne, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 200,77 zł	31 295,46 zł	28 004,25 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-27,00%	-7,85%	-5,77%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 188,91 zł	36 563,80 zł	36 436,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,03%	-2,95%	-1,54%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 941,99 zł	39 596,22 zł	40 782,73 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,65%	-0,34%	0,32%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 776,41 zł	42 881,23 zł	45 585,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,94%	2,35%	2,20%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 543,41 zł	40 800,18 zł	41 190,56 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 543,41 zł	90 800,18 zł	91 190,56 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 071,00 zł	20 198,11 zł	20 391,36 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 212,28 zł	6 856,13 zł	12 167,98 zł
	8,03%	17,14%	30,42%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,16%	5,83%	5,16%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,16%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

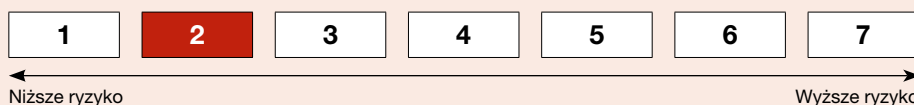
UFK Generali - Generali Oszczędnościowy

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Oszczędnościowy jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Oszczędnościowy. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Oszczędnościowy, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 393,33 zł	36 084,50 zł	34 398,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,52%	-3,38%	-2,48%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 520,81 zł	38 795,12 zł	39 538,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,70%	-1,01%	-0,19%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 921,79 zł	39 459,59 zł	40 468,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,70%	-0,45%	0,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 160,06 zł	39 965,59 zł	41 238,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,10%	-0,03%	0,51%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 523,01 zł	40 662,19 zł	40 873,03 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 523,01 zł	90 662,19 zł	90 873,03 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 060,90 zł	20 129,80 zł	20 234,17 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 354,36 zł	4 269,59 zł	6 956,25 zł
	5,89%	10,67%	17,39%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,93%	3,59%	2,93%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,93%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Gwarantowany PLUS

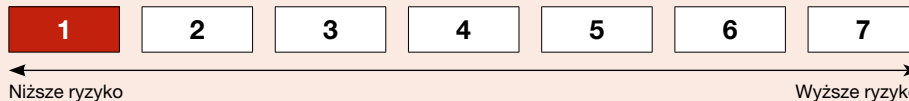
Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich aktywów w akcje. Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego;
2. akceptują minimalnie roczny horyzont inwestycji;
3. oczekują zysków wyższych niż w przypadku krótkoterminowych depozytów bankowych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali Gwarantowany PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 206,39 zł	36 510,39 zł	34 951,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,48%	-3,00%	-2,22%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 956,35 zł	36 952,10 zł	35 731,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,11%	-2,61%	-1,86%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 176,75 zł	37 320,60 zł	36 235,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,56%	-2,28%	-1,63%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 372,42 zł	37 667,12 zł	36 721,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,07%	-1,98%	-1,42%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 751,05 zł	38 463,07 zł	36 598,15 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 751,05 zł	88 463,07 zł	86 598,15 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 678,74 zł	19 041,12 zł	18 117,89 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 554,85 zł	4 822,54 zł	7 939,10 zł
	6,39%	12,06%	19,85%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,42%	4,13%	3,48%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,48%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Obligacji PLUS

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

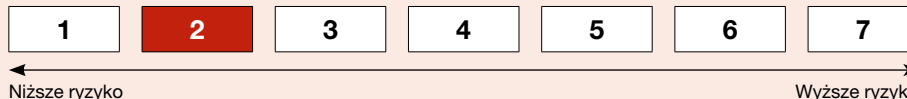
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich aktywów w akcje.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują minimalnie dwuletni horyzont inwestycji;
2. nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje, akceptują natomiast stosunkowo niskie ryzyko związane z inwestowaniem aktywów funduszu w dłużne papiery wartościowe.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali Obligacji PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 553,14 zł	34 238,44 zł	31 873,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,62%	-5,05%	-3,71%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 499,76 zł	36 418,98 zł	35 322,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,25%	-3,08%	-2,05%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 363,82 zł	37 898,62 zł	37 383,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,09%	-1,78%	-1,12%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 278,71 zł	39 460,10 zł	39 581,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,80%	-0,45%	-0,18%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 945,83 zł	39 058,78 zł	37 757,56 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 945,83 zł	89 058,78 zł	87 757,56 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 775,17 zł	19 336,03 zł	18 691,86 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 723,38 zł	5 336,87 zł	8 984,80 zł
	6,81%	13,34%	22,46%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,86%	4,56%	3,90%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,90%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

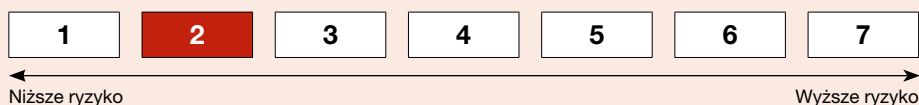
UFK Generali – IPOPEMA Obligacji

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – IPOPEMA Obligacji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny IPOPEMA SFIO Subfundusz IPOPEMA Obligacji kat B. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – IPOPEMA Obligacji, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 916,65 zł	33 426,87 zł	30 813,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-27,71%	-5,81%	-4,26%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 856,25 zł	37 841,88 zł	38 446,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,36%	-1,83%	-0,66%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 058,44 zł	39 938,88 zł	41 474,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,35%	-0,05%	0,61%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 258,20 zł	42 106,89 zł	44 662,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,65%	1,73%	1,85%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 661,03 zł	41 146,27 zł	41 889,13 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 661,03 zł	91 146,27 zł	91 889,13 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 129,22 zł	20 369,44 zł	20 737,19 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 813,67 zł	5 669,29 zł	9 821,89 zł
	7,03%	14,17%	24,55%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,13%	4,79%	4,12%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,12%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

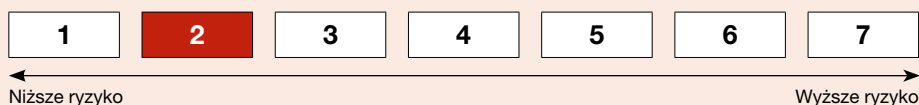
UFK Generali – JPMorgan Global Strategic Bond (PLN hedged)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – JPMorgan Global Strategic Bond (PLN hedged) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny JPMorgan Funds – Global Strategic Bond Fund – PLN (hedged). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.jpmmorganassetmanagement.lu.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – JPMorgan Global Strategic Bond (PLN hedged), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 888,24 zł	34 393,01 zł	32 090,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,28%	-4,91%	-3,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 503,89 zł	36 796,46 zł	36 348,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,24%	-2,74%	-1,58%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 678,63 zł	38 820,48 zł	39 220,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,30%	-0,99%	-0,33%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 904,79 zł	40 971,84 zł	42 297,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,24%	0,80%	0,94%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 273,62 zł	40 008,87 zł	39 612,76 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 273,62 zł	90 008,87 zł	89 612,76 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 937,44 zł	19 806,37 zł	19 610,28 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 850,07 zł	5 739,36 zł	9 848,57 zł
	7,13%	14,35%	24,62%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,20%	4,88%	4,21%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,21%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

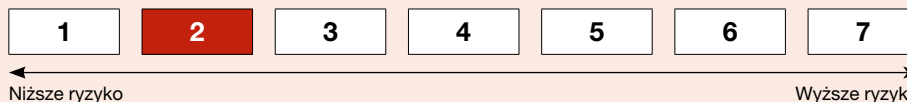
UFK Generali – Santander Obligacji Skarbowych

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Santander Obligacji Skarbowych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Santander FIO subfundusz Santander Obligacji Skarbowych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.santandertfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Santander Obligacji Skarbowych, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 748,09 zł	32 950,71 zł	30 160,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,13%	-6,26%	-4,60%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 792,56 zł	37 669,11 zł	38 112,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,52%	-1,98%	-0,80%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 986,38 zł	39 768,05 zł	41 150,62 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,53%	-0,19%	0,47%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 260,02 zł	42 026,47 zł	44 440,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,65%	1,66%	1,77%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 588,24 zł	40 973,73 zł	41 562,12 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 588,24 zł	90 973,73 zł	91 562,12 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 093,19 zł	20 284,03 zł	20 575,31 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 659,41 zł	5 198,73 zł	8 857,09 zł
	6,65%	13,00%	22,14%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,72%	4,39%	3,72%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,72%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

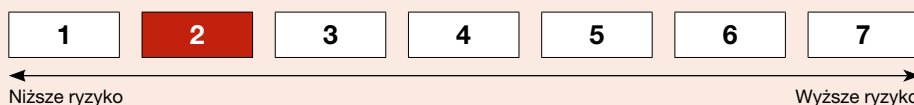
UFK Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 264,56 zł	32 557,61 zł	29 672,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-44,34%	-6,63%	-4,86%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 992,40 zł	36 259,82 zł	36 065,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,52%	-3,22%	-1,71%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 000,97 zł	39 734,72 zł	41 043,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,50%	-0,22%	0,43%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 054,68 zł	43 477,34 zł	46 567,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,64%	2,82%	2,57%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 602,98 zł	40 940,07 zł	41 453,81 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 602,98 zł	90 940,07 zł	91 453,81 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 100,49 zł	20 267,36 zł	20 521,69 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 668,32 zł	5 223,13 zł	8 898,75 zł
	6,67%	13,06%	22,25%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,74%	4,41%	3,74%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,74%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Portfel Cyklu Koniunkturalnego

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

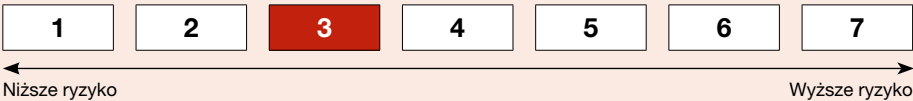
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą. Większość lokat funduszu denominowana jest w walucie polskiej, ale fundusz może inwestować również w aktywa denominowane w walutach obcych. Fundusz inwestuje do 100% wartości aktywów w instrumenty finansowe z najlepszym potencjałem wzrostu w poszczególnych fazach cyklu koniunkturalnego. W zależności od bieżącej sytuacji rynkowej udział poszczególnych kategorii lokat w portfelu funduszu może ulegać silnym wahaniom.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

- są zainteresowani unikalną strategią inwestycyjną;
- oczekują zdjęcia odpowiedzialności za wybór klas aktywów, w zależności od momentu cyklu;
- akceptują zmienne ryzyko inwestycyjne;
- mają minimum pięcioletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz Portfel Cyklu Koniunkturalnego, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,86 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	11 962,47 zł	26 809,36 zł	22 976,63 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-70,09%	-12,49%	-8,83%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 930,50 zł	36 894,14 zł	40 594,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,17%	-2,66%	0,25%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 249,63 zł	46 792,00 zł	56 542,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,12%	5,37%	5,94%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 016,54 zł	56 881,96 zł	74 848,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,04%	12,45%	11,01%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 874,13 zł	48 067,92 zł	57 107,49 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	92 874,13 zł	98 067,92 zł	107 107,49 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 224,82 zł	23 796,00 zł	28 271,04 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 464,89 zł	7 986,81 zł	15 671,35 zł
	8,66%	19,97%	39,18%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,99%	6,57%	5,95%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,95%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

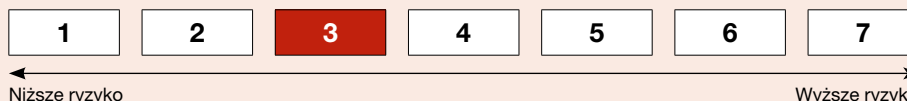
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada minimalne zaangażowanie w akcje nie niższe niż 60% wartości aktywów funduszu. Lokaty funduszu denominowane są zarówno w walucie polskiej jak i w walutach obcych.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują minimalnie pięcioletni horyzont inwestycji;
2. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
3. akceptują ryzyko związane z rynkiem akcji i liczą się z możliwością wahań ich inwestycji w krótkim okresie.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,87 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 257,60 zł	24 905,86 zł	20 557,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-66,86%	-14,61%	-10,50%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 529,08 zł	39 435,50 zł	47 022,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,68%	-0,47%	2,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 496,47 zł	51 219,43 zł	67 643,50 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,24%	8,59%	9,15%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 257,54 zł	66 118,32 zł	96 775,64 zł
	Średni zwrot w każdym roku	23,14%	18,24%	15,86%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 133,43 zł	52 539,62 zł	68 319,94 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	94 133,43 zł	102 539,62 zł	118 319,94 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 848,23 zł	26 009,71 zł	33 821,75 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 949,98 zł	6 517,98 zł	13 068,67 zł
	7,37%	16,29%	32,67%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,67%	5,21%	4,62%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,62%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

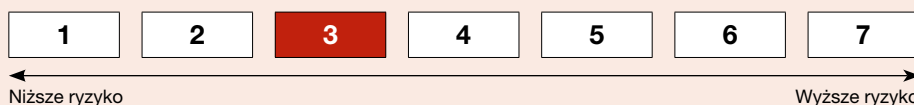
UFK Generali - ESALIENS Strateg

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – ESALIENS Strateg jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny ESALIENS Parasol FIO Subfundusz ESALIENS Strateg. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.esaliens.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – ESALIENS Strateg, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	11 093,08 zł	25 663,45 zł	20 955,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-72,27%	-13,75%	-10,21%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 008,00 zł	31 605,01 zł	30 019,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,98%	-7,55%	-4,67%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 323,29 zł	40 601,93 zł	42 763,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,69%	0,50%	1,12%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 284,77 zł	51 938,98 zł	60 405,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	13,21%	9,10%	7,11%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 928,53 zł	41 815,95 zł	43 190,85 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 928,53 zł	91 815,95 zł	93 190,85 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 261,65 zł	20 700,97 zł	21 381,61 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 239,56 zł	6 982,98 zł	12 560,32 zł
	8,10%	17,46%	31,40%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,25%	5,90%	5,24%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,24%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

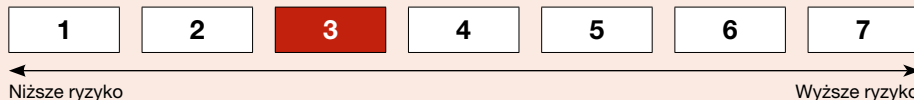
UFK Generali - Franklin Global Fundamental Strategies Fund (PLN hedged)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Franklin Global Fundamental Strategies Fund (PLN hedged) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Franklin Global Fundamental Strategies Fund PLN-H1. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.franklintempleton.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Franklin Global Fundamental Strategies Fund (PLN hedged), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	12 217,57 zł	24 927,46 zł	20 053,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-69,46%	-14,58%	-10,87%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 373,57 zł	32 576,93 zł	31 850,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,07%	-6,61%	-3,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 669,61 zł	41 729,53 zł	45 160,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,83%	1,42%	2,04%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 678,67 zł	53 305,45 zł	63 635,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,20%	10,05%	8,05%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 278,31 zł	42 954,82 zł	45 612,49 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 278,31 zł	92 954,82 zł	95 612,49 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 434,80 zł	21 264,76 zł	22 580,44 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 028,89 zł	6 393,21 zł	11 515,31 zł
	7,57%	15,98%	28,79%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,72%	5,35%	4,70%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,70%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

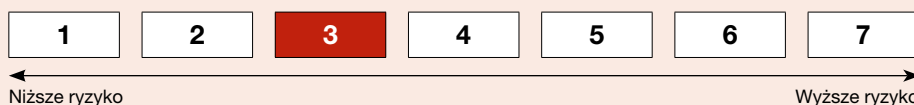
UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Korona Zrównoważony jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Zrównoważony. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Korona Zrównoważony, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	15 033,75 zł	25 469,94 zł	20 698,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-62,42%	-13,97%	-10,40%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 783,56 zł	35 802,30 zł	37 686,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,54%	-3,63%	-0,99%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 451,67 zł	44 257,42 zł	50 724,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,13%	3,43%	4,04%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 629,75 zł	54 529,69 zł	67 950,54 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,07%	10,88%	9,23%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 068,18 zł	45 508,00 zł	51 232,11 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	92 068,18 zł	95 508,00 zł	101 232,11 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 825,83 zł	22 528,71 zł	25 362,43 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 192,82 zł	7 011,16 zł	13 168,00 zł
	7,98%	17,53%	32,92%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,20%	5,81%	5,18%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,18%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

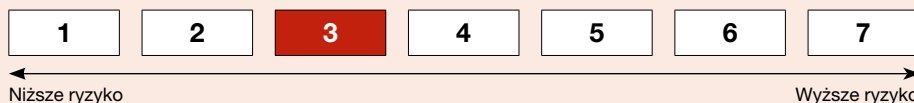
UFK Generali - Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zle warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 517,33 zł	27 538,79 zł	23 260,64 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-51,21%	-11,70%	-8,64%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 820,08 zł	34 621,76 zł	34 205,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,45%	-4,70%	-2,57%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 334,33 zł	40 649,00 zł	42 867,63 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,66%	0,54%	1,16%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 980,76 zł	47 483,98 zł	53 326,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,45%	5,88%	4,91%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 939,68 zł	41 863,49 zł	43 296,30 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 939,68 zł	91 863,49 zł	93 296,30 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 267,17 zł	20 724,50 zł	21 433,81 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 779,94 zł	5 591,16 zł	9 737,12 zł
	6,95%	13,98%	24,34%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,05%	4,70%	4,04%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,04%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

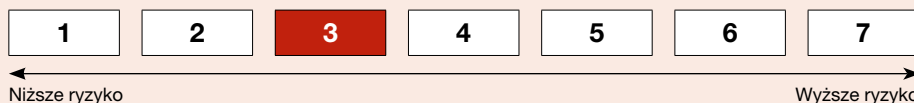
UFK Generali – Generali Obligacje: Nowa Europa

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Obligacje: Nowa Europa jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Obligacje: Nowa Europa. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Obligacje: Nowa Europa, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,82 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 194,08 zł	28 400,99 zł	24 298,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-32,01%	-10,79%	-7,97%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 500,64 zł	30 454,84 zł	26 120,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,75%	-8,69%	-6,86%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 371,40 zł	34 973,83 zł	31 792,31 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,57%	-4,38%	-3,76%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 447,91 zł	40 096,58 zł	38 604,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,12%	0,08%	-0,59%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 912,49 zł	36 044,46 zł	32 110,23 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	88 912,49 zł	86 044,46 zł	82 110,23 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 263,61 zł	17 843,79 zł	15 896,15 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 876,85 zł	5 696,62 zł	9 453,64 zł
	7,19%	14,24%	23,63%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,20%	4,97%	4,34%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,34%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

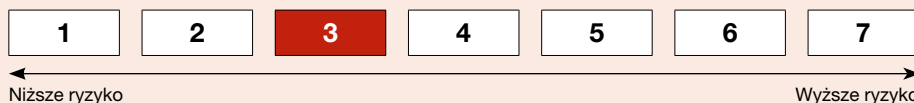
UFK Generali - Generali Stabilny Wzrost

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Stabilny Wzrost jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Stabilny Wzrost. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Stabilny Wzrost, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zle warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 704,70 zł	29 934,57 zł	26 252,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-40,74%	-9,21%	-6,78%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 374,48 zł	38 348,37 zł	41 156,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,56%	-1,40%	0,48%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 202,45 zł	43 508,60 zł	49 079,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,51%	2,84%	3,47%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 195,05 zł	49 263,26 zł	58 394,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,99%	7,19%	6,51%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 816,48 zł	44 751,68 zł	49 570,71 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 816,48 zł	94 751,68 zł	99 570,71 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 701,23 zł	22 154,30 zł	24 539,96 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 011,22 zł	6 414,73 zł	11 803,87 zł
	7,53%	16,04%	29,51%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,70%	5,32%	4,68%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,68%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Global Absolute Return Fund

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

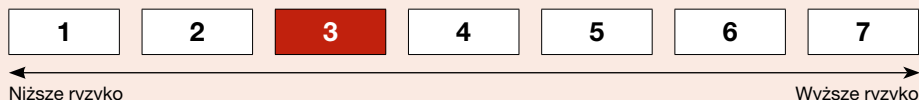
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są głównie akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz może inwestować aktywa także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, a także w tytuły uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych notowanych na rynkach regulowanych (ETF). Większość lokat funduszu denominowana jest w walucie polskiej, ale fundusz może inwestować również w aktywa denominowane w walutach obcych. Wartość poszczególnych kategorii lokat może wynosić od 0% do 100% wartości aktywów. W zależności od bieżącej sytuacji rynkowej i pojawiających się okazji inwestycyjnych udział poszczególnych kategorii lokat w portfelu funduszu może ulegać silnym wahaniom.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. oczekują dodatnich stóp zwrotu niezależnie od koniunktury rynkowej;
2. oczekują umiarkowanego ryzyka inwestycyjnego;
3. akceptują minimalnie trzyletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali Global Absolute Return Fund, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 668,02 zł	24 711,34 zł	19 755,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,33%	-14,83%	-11,09%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 610,97 zł	37 287,28 zł	39 988,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,47%	-2,31%	0,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 453,01 zł	44 349,42 zł	50 982,40 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,13%	3,50%	4,13%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 720,66 zł	52 716,60 zł	64 909,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	11,80%	9,64%	8,40%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 069,54 zł	45 600,92 zł	51 492,23 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	92 069,54 zł	95 600,92 zł	101 492,23 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 826,51 zł	22 574,71 zł	25 491,20 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 361,53 zł	7 544,45 zł	14 323,48 zł
	8,40%	18,86%	35,81%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,66%	6,27%	5,63%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,14%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,50%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Mieszany PLUS

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

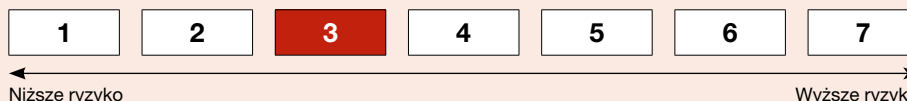
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. chcą inwestować stabilnie i oczekują zysków z lokowania części środków na rynku akcji;
2. są skłonni zaakceptować pewne ryzyko związane z inwestycjami w akcje;
3. oczekują zysków wyższych niż w przypadku inwestycji w papiery dłużne;
4. akceptują minimalnie trzyletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali Mieszany PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 763,86 zł	29 730,33 zł	25 997,63 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,09%	-9,42%	-6,93%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 069,93 zł	34 523,48 zł	33 380,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,83%	-4,79%	-2,97%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 825,22 zł	39 202,85 zł	39 969,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,94%	-0,67%	-0,01%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 754,68 zł	44 488,08 zł	47 705,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,39%	3,61%	2,98%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 425,48 zł	40 402,88 zł	40 368,82 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 425,48 zł	90 402,88 zł	90 368,82 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 012,61 zł	20 001,43 zł	19 984,56 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 072,72 zł	6 417,73 zł	11 231,49 zł
	7,68%	16,04%	28,08%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,79%	5,46%	4,79%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,75%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

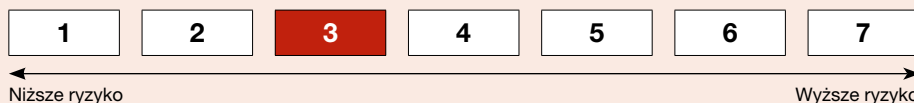
UFK Generali – NN Globalny Długu Korporacyjnego

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – NN Globalny Długu Korporacyjnego jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny NN SFIO Subfundusz NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.nntfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – NN Globalny Długu Korporacyjnego, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 291,32 zł	31 014,09 zł	27 667,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-51,77%	-8,13%	-5,96%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 293,59 zł	37 875,38 zł	39 961,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,77%	-1,80%	-0,02%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 954,72 zł	42 651,94 zł	47 160,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,11%	2,16%	2,78%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 653,88 zł	47 828,89 zł	55 393,31 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,63%	6,14%	5,58%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 566,26 zł	43 886,46 zł	47 631,83 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 566,26 zł	93 886,46 zł	97 631,83 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 577,36 zł	21 725,97 zł	23 580,12 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 872,44 zł	5 950,13 zł	10 716,06 zł
	7,18%	14,88%	26,79%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,32%	4,95%	4,30%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,30%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

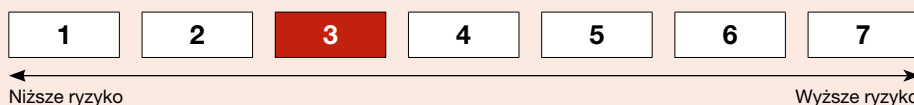
UFK Generali – QUERCUS Global Balanced

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – QUERCUS Global Balanced jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny QUERCUS Parasolowy SFIO subfundusz QUERCUS Global Balanced. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.quercustfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – QUERCUS Global Balanced, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 795,31 zł	29 274,01 zł	25 396,29 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-28,01%	-9,88%	-7,29%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 875,09 zł	33 865,43 zł	32 037,25 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,31%	-5,40%	-3,63%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 503,76 zł	38 280,31 zł	38 125,50 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,74%	-1,45%	-0,80%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 356,11 zł	43 302,88 zł	45 310,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,39%	2,68%	2,10%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 091,55 zł	39 452,15 zł	38 506,75 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 091,55 zł	89 452,15 zł	88 506,75 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 847,30 zł	19 530,77 zł	19 062,75 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 180,09 zł	6 704,58 zł	11 712,19 zł
	7,95%	16,76%	29,28%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,05%	5,74%	5,08%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,08%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Portfel Polski Akcyjny

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje przede wszystkim w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, których polityka inwestycyjna zakłada minimalne zaangażowanie w akcje nie niższe niż 60% wartości ich aktywów, a także w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, w tytuły uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych notowanych na rynkach regulowanych (ETF), a także akcje i inne papiery udziałowe. Łączna wartość tych lokat stanowi minimum 90% aktywów funduszu. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
2. akceptują ryzyko związane z rynkiem akcji i liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji w krótkim okresie;
3. akceptują minimalnie pięcioletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz Portfel Polski Akcyjny, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,87 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	11 317,10 zł	24 772,83 zł	20 410,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-71,71%	-14,76%	-10,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 767,47 zł	37 257,93 zł	42 193,77 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,58%	-2,34%	0,89%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 837,24 zł	48 831,01 zł	61 521,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,59%	6,88%	7,44%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 681,09 zł	63 526,35 zł	89 012,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	21,70%	16,67%	14,26%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 467,62 zł	50 127,32 zł	62 137,20 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	93 467,62 zł	100 127,32 zł	112 137,20 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 518,62 zł	24 815,50 zł	30 760,99 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 961,53 zł	6 464,90 zł	12 619,51 zł
	7,40%	16,16%	31,55%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,66%	5,22%	4,62%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,61%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny Nieruchomości

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w nieruchomości bądź spółki związane z rynkiem nieruchomości. Lokaty funduszu denominowane są zarówno w walucie polskiej jak i w walutach obcych.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują minimalnie pięcioletni horyzont inwestycji;
2. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
3. akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w jednym sektorze gospodarki - nieruchomości i liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji w krótkim okresie.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz Portfel Zagraniczny Nieruchomości, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 342,23 zł	22 966,88 zł	18 210,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-79,14%	-16,88%	-12,29%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 025,79 zł	30 051,62 zł	27 967,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,44%	-9,09%	-5,79%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 325,99 zł	40 653,44 zł	42 892,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,69%	0,54%	1,17%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 755,15 zł	54 893,68 zł	65 318,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,89%	11,13%	8,52%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 931,25 zł	41 867,97 zł	43 321,37 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 931,25 zł	91 867,97 zł	93 321,37 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 263,00 zł	20 726,72 zł	21 446,23 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 094,96 zł	6 547,73 zł	11 685,56 zł
	7,74%	16,37%	29,21%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,88%	5,53%	4,87%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,87%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny Surowcowy

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

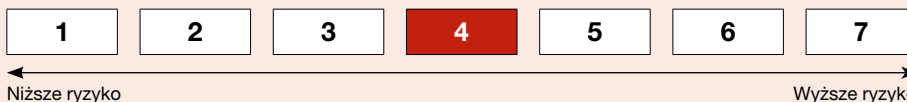
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie w surowce bądź spółki związane z sektorem surowcowym. Lokaty funduszu denominowane są zarówno w walucie polskiej jak i w walutach obcych.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują minimalnie pięcioletni horyzont inwestycji;
2. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
3. akceptują ryzyko związane z koncentracją inwestycji w jednym sektorze gospodarki - surowcowym i liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji w krótkim okresie.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz Portfel Zagraniczny Surowcowy, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 567,63 zł	21 430,67 zł	16 382,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,08%	-18,78%	-13,82%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 342,08 zł	26 834,17 zł	23 078,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,64%	-12,46%	-8,76%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 607,64 zł	38 526,75 zł	38 587,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,48%	-1,24%	-0,60%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 637,19 zł	55 400,18 zł	64 149,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	19,09%	11,47%	8,19%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 199,71 zł	39 706,14 zł	38 972,96 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 199,71 zł	89 706,14 zł	88 972,96 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 900,85 zł	19 656,50 zł	19 293,55 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 848,17 zł	5 720,86 zł	9 783,88 zł
	7,12%	14,30%	24,46%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,19%	4,88%	4,21%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,21%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Agresywny PLUS

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 60% a maksimum 90% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
2. akceptują ryzyko związane z rynkiem akcji;
3. liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji;
4. akceptują minimalnie pięcioletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali Agresywny PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 683,14 zł	18 567,21 zł	12 855,31 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-80,79%	-22,57%	-17,24%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 618,53 zł	29 847,26 zł	28 263,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,45%	-9,30%	-5,62%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 838,43 zł	42 142,61 zł	45 982,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,40%	1,75%	2,35%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 386,75 zł	59 126,11 zł	73 956,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	20,97%	13,91%	10,79%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 448,81 zł	43 372,04 zł	46 441,97 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 448,81 zł	93 372,04 zł	96 441,97 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 519,21 zł	21 471,30 zł	22 991,07 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 334,82 zł	7 347,19 zł	13 537,90 zł
	8,34%	18,37%	33,84%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,54%	6,16%	5,51%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,11%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,40%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

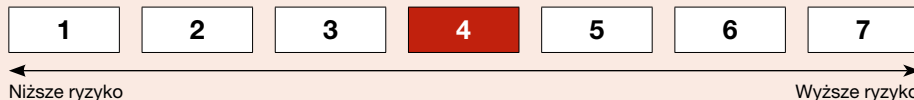
UFK Generali – BlackRock Sustainable Energy Fund (EUR)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – BlackRock Sustainable Energy Fund (EUR) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny BlackRock Sustainable Energy Fund EUR. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.blackrock.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – BlackRock Sustainable Energy Fund (EUR), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,89 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	9 633,48 zł	19 751,51 zł	14 091,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-75,92%	-20,96%	-15,96%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 973,51 zł	40 570,68 zł	52 768,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,07%	0,47%	4,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 394,59 zł	58 378,46 zł	87 632,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	10,99%	13,43%	13,96%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	54 689,92 zł	83 576,93 zł	144 954,76 zł
	Średni zwrot w każdym roku	36,72%	27,84%	23,94%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	46 050,54 zł	59 770,24 zł	88 509,22 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	96 050,54 zł	109 770,24 zł	138 509,22 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 797,30 zł	29 589,23 zł	43 816,45 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 123,62 zł	7 372,89 zł	16 170,03 zł
	7,81%	18,43%	40,43%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,23%	5,72%	5,17%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,17%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

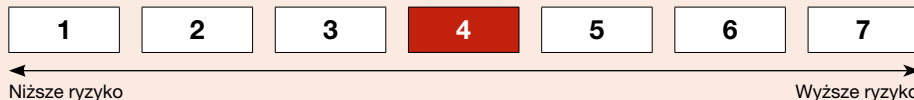
UFK Generali – ESALIENS Akcji

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – ESALIENS Akcji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny ESALIENS Parasol FIO Subfundusz ESALIENS Akcji. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.esaliens.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – ESALIENS Akcji, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,82 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 793,95 zł	11 043,62 zł	5 595,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-80,52%	-34,88%	-27,95%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 374,18 zł	24 614,21 zł	19 623,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,06%	-14,94%	-11,19%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 635,42 zł	36 023,95 zł	33 881,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,91%	-3,43%	-2,73%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 441,02 zł	53 609,90 zł	59 064,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	18,60%	10,25%	6,71%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 187,40 zł	37 126,72 zł	34 219,91 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 187,40 zł	87 126,72 zł	84 219,91 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 399,70 zł	18 379,56 zł	16 940,55 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 926,94 zł	5 892,67 zł	9 934,11 zł
	7,32%	14,73%	24,84%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,36%	5,12%	4,48%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,48%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

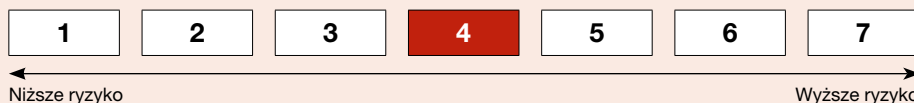
UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Fidelity Emerging Markets Fund EUR. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.fidelity.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,87 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 521,17 zł	20 050,43 zł	14 435,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,20%	-20,56%	-15,62%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 783,78 zł	34 452,68 zł	38 862,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,54%	-4,85%	-0,48%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 528,72 zł	51 322,70 zł	67 904,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,32%	8,66%	9,22%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	53 415,77 zł	76 043,23 zł	117 855,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	33,54%	23,88%	19,73%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 166,01 zł	52 643,93 zł	68 583,96 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	94 166,01 zł	102 643,93 zł	118 583,96 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 864,36 zł	26 061,35 zł	33 952,46 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 128,70 zł	7 108,39 zł	14 441,06 zł
	7,82%	17,77%	36,10%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,15%	5,68%	5,10%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,10%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

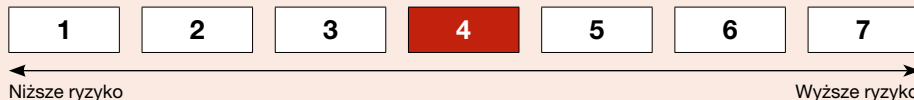
UFK Generali – Fidelity European Smaller Companies Fund (EUR)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Fidelity European Smaller Companies Fund (EUR) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Fidelity European Smaller Companies Fund EUR. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.fidelity.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Fidelity European Smaller Companies Fund (EUR), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,88 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 418,15 zł	20 795,16 zł	15 303,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-86,45%	-19,59%	-14,80%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 143,43 zł	37 732,91 zł	45 622,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,14%	-1,93%	2,22%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 384,05 zł	54 247,07 zł	75 616,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	8,46%	10,69%	11,20%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	53 053,54 zł	76 998,35 zł	123 790,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	32,63%	24,40%	20,72%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 029,89 zł	55 597,55 zł	76 372,32 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	95 029,89 zł	105 597,55 zł	126 372,32 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 292,03 zł	27 523,54 zł	37 808,08 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 144,78 zł	7 276,34 zł	15 266,72 zł
	7,86%	18,19%	38,17%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,23%	5,74%	5,17%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,17%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

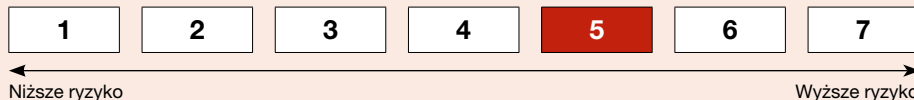
UFK Generali – Franklin India Fund (USD)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Franklin India Fund (USD) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Franklin India Fund USD. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.franklintempleton.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Franklin India Fund (USD), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 079,05 zł	17 634,28 zł	11 909,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-92,30%	-23,89%	-18,28%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 568,32 zł	27 015,54 zł	24 975,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-23,58%	-12,26%	-7,55%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 296,74 zł	43 524,51 zł	48 955,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,74%	2,85%	3,42%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 747,16 zł	69 515,70 zł	94 483,82 zł
	Średni zwrot w każdym roku	31,87%	20,23%	15,40%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 911,71 zł	44 767,75 zł	49 445,50 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 911,71 zł	94 767,75 zł	99 445,50 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 748,37 zł	22 162,25 zł	24 477,97 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 060,84 zł	6 563,45 zł	12 099,79 zł
	7,65%	16,41%	30,25%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,83%	5,44%	4,80%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,80%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

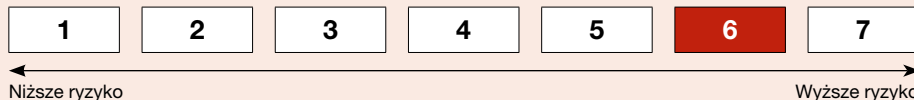
UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Franklin Natural Resources Fund PLN-H1. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.franklintempleton.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 6 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,80 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	890,28 zł	10 260,25 zł	5 114,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-97,77%	-36,46%	-29,02%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 668,37 zł	14 656,64 zł	8 264,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-40,83%	-28,44%	-23,11%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 386,99 zł	29 413,38 zł	22 345,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,53%	-9,74%	-9,25%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 424,10 zł	58 306,59 zł	58 799,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	31,06%	13,38%	6,63%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	36 846,25 zł	30 313,79 zł	22 569,40 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	86 846,25 zł	80 313,79 zł	72 569,40 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 240,72 zł	15 006,83 zł	11 172,97 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 831,70 zł	5 368,47 zł	8 392,37 zł
	7,08%	13,42%	20,98%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,97%	4,85%	4,28%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,28%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

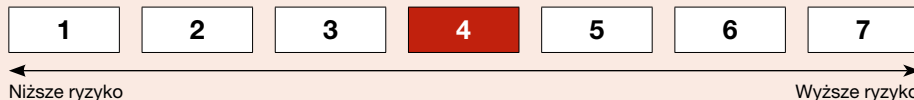
UFK Generali - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,87 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 923,34 zł	20 644,85 zł	15 127,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-85,19%	-19,79%	-14,96%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 042,67 zł	33 924,07 zł	36 545,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,89%	-5,34%	-1,49%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 619,83 zł	47 994,47 zł	59 408,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,05%	6,26%	6,81%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 528,42 zł	67 277,78 zł	95 498,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	26,32%	18,92%	15,61%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 248,03 zł	49 282,41 zł	60 002,17 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	93 248,03 zł	99 282,41 zł	110 002,17 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 409,92 zł	24 397,23 zł	29 704,05 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 308,98 zł	7 545,58 zł	14 896,48 zł
	8,27%	18,86%	37,24%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,58%	6,14%	5,53%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,53%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

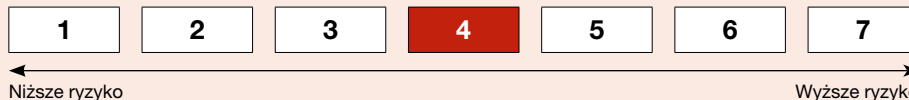
UFK Generali - Generali Akcje Nowa Europa

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Akcje Nowa Europa jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Akcje Nowa Europa. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcje Nowa Europa, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 143,84 zł	20 864,90 zł	15 351,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-82,14%	-19,50%	-14,75%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 532,36 zł	29 954,31 zł	28 732,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,67%	-9,19%	-5,36%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 070,38 zł	42 952,95 zł	47 781,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,18%	2,40%	3,01%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 226,08 zł	61 363,86 zł	78 772,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	23,07%	15,33%	11,96%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 683,08 zł	44 190,48 zł	48 258,81 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 683,08 zł	94 190,48 zł	98 258,81 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 635,19 zł	21 876,47 zł	23 890,50 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 477,58 zł	7 830,04 zł	14 681,14 zł
	8,69%	19,58%	36,70%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,94%	6,55%	5,91%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,91%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

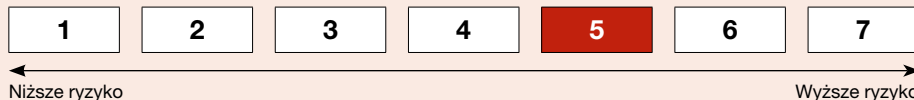
UFK Generali - Generali Akcji Amerykańskich

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Akcji Amerykańskich jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Akcji Amerykańskich. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcji Amerykańskich, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,87 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 495,08 zł	18 970,68 zł	13 291,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-88,76%	-22,02%	-16,78%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 827,80 zł	34 141,49 zł	37 793,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,43%	-5,14%	-0,94%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 189,20 zł	50 052,61 zł	64 589,22 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,47%	7,76%	8,31%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 391,83 zł	72 861,87 zł	109 426,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	30,98%	22,13%	18,26%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 823,09 zł	51 361,14 zł	65 235,12 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	93 823,09 zł	101 361,14 zł	115 235,12 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 694,60 zł	25 426,31 zł	32 294,61 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 251,15 zł	7 453,37 zł	15 027,13 zł
	8,13%	18,63%	37,57%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,46%	6,01%	5,41%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,41%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

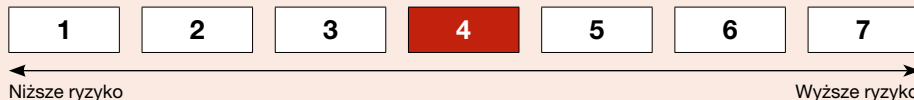
UFK Generali - Generali Akcji Europejskich

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Akcji Europejskich jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Akcji Europejskich. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcji Europejskich, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,86 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 167,45 zł	20 577,27 zł	15 020,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-82,08%	-19,87%	-15,06%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 747,54 zł	33 462,84 zł	35 912,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,63%	-5,77%	-1,78%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 609,00 zł	48 101,18 zł	59 756,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,02%	6,34%	6,92%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	51 206,78 zł	68 852,83 zł	98 796,92 zł
	Średni zwrot w każdym roku	28,02%	19,85%	16,26%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 237,09 zł	49 390,19 zł	60 354,53 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	93 237,09 zł	99 390,19 zł	110 354,53 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 404,50 zł	24 450,59 zł	29 878,48 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 236,85 zł	7 322,22 zł	14 429,22 zł
	8,09%	18,31%	36,07%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,39%	5,95%	5,35%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,35%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

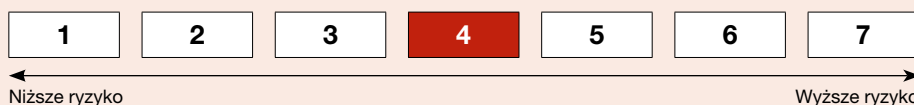
UFK Generali – Generali Akcji: Megatrendy

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Akcji: Megatrendy jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Akcji: Megatrendy. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcji: Megatrendy, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,88 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 515,56 zł	19 701,78 zł	14 048,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,21%	-21,03%	-16,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 369,01 zł	38 232,39 zł	46 622,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,58%	-1,50%	2,59%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 368,44 zł	54 439,62 zł	76 320,59 zł
	Średni zwrot w każdym roku	8,42%	10,82%	11,37%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	53 072,98 zł	77 101,80 zł	124 339,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	32,68%	24,45%	20,81%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 014,13 zł	55 792,02 zł	77 083,80 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	95 014,13 zł	105 792,02 zł	127 083,80 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 284,22 zł	27 619,81 zł	38 160,30 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 341,16 zł	7 947,39 zł	16 913,60 zł
	8,35%	19,87%	42,28%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,78%	6,29%	5,72%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,72%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

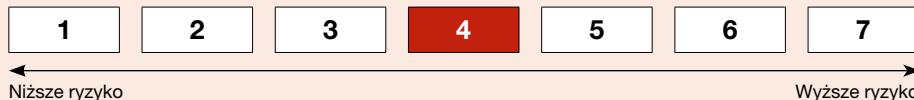
UFK Generali – Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Balanced Commodity Fund PLN, Generali Invest CEE plc. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.cz/pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali - Generali Balanced Commodity Fund (PLN hedged), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,81 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	12 117,76 zł	24 576,22 zł	19 641,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-69,71%	-14,99%	-11,18%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 503,68 zł	23 395,05 zł	16 732,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-23,74%	-16,37%	-13,52%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 990,73 zł	31 116,40 zł	25 092,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,02%	-8,03%	-7,48%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 228,15 zł	41 079,79 zł	37 268,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,57%	0,89%	-1,17%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 474,88 zł	32 068,94 zł	25 343,10 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	87 474,88 zł	82 068,94 zł	75 343,10 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 551,92 zł	15 875,71 zł	12 546,09 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 437,64 zł	7 120,51 zł	11 672,97 zł
	8,59%	17,80%	29,18%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,54%	6,39%	5,80%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,80%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

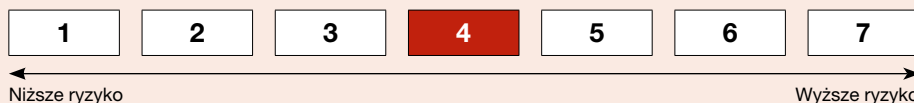
UFK Generali – Generali Korona Akcji

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Korona Akcji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Korona Akcje. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Korona Akcji, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 193,96 zł	18 495,79 zł	12 763,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-84,52%	-22,67%	-17,34%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 535,51 zł	30 142,47 zł	29 245,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,66%	-9,00%	-5,09%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 259,90 zł	43 603,44 zł	49 240,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,65%	2,92%	3,52%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 767,52 zł	62 928,62 zł	82 322,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,42%	16,30%	12,78%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 874,49 zł	44 847,48 zł	49 733,10 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 874,49 zł	94 847,48 zł	99 733,10 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 729,95 zł	22 201,72 zł	24 620,35 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 184,55 zł	6 955,13 zł	12 950,06 zł
	7,96%	17,39%	32,38%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,17%	5,78%	5,14%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,14%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

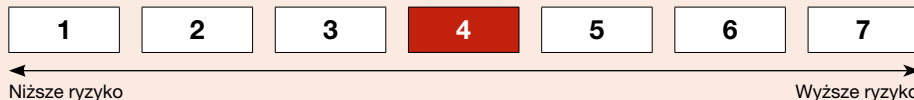
UFK Generali - Generali Złota

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Generali Złota jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Złota. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Złota, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 830,09 zł	20 658,52 zł	15 077,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-65,42%	-19,77%	-15,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 236,83 zł	30 807,00 zł	29 533,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,91%	-8,34%	-4,93%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 719,56 zł	41 986,77 zł	45 764,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,70%	1,63%	2,27%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 588,36 zł	57 327,16 zł	70 719,64 zł
	Średni zwrot w każdym roku	18,97%	12,75%	9,96%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 328,75 zł	43 214,64 zł	46 222,25 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 328,75 zł	93 214,64 zł	96 222,25 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 459,78 zł	21 393,38 zł	22 882,30 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 336,70 zł	7 350,58 zł	13 537,48 zł
	8,34%	18,38%	33,84%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,54%	6,18%	5,53%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,53%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

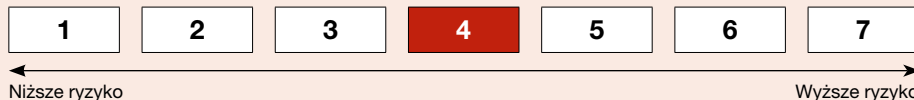
UFK Generali – Investor Gold Otwarty

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Investor Gold Otwarty jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Gold Otwarty. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.investors.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Investor Gold Otwarty, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 328,93 zł	21 565,40 zł	16 093,73 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-59,18%	-18,61%	-14,08%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 363,73 zł	28 004,78 zł	24 079,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,09%	-11,20%	-8,11%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 182,51 zł	37 315,66 zł	36 215,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,54%	-2,29%	-1,64%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 163,35 zł	49 839,35 zł	54 313,40 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,91%	7,61%	5,23%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 757,04 zł	38 457,98 zł	36 577,67 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 757,04 zł	88 457,98 zł	86 577,67 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 681,70 zł	19 038,60 zł	18 107,76 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 273,36 zł	6 941,66 zł	12 072,75 zł
	8,18%	17,35%	30,18%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,28%	5,99%	5,33%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,33%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

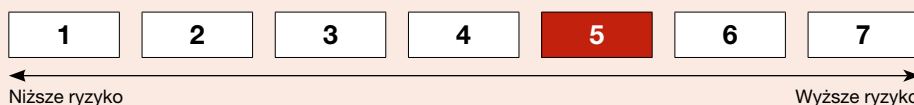
UFK Generali – Investor Quality

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Investor Quality jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Quality. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.investors.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz UFK Generali – Investor Quality, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 691,69 zł	12 690,94 zł	7 113,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-93,27%	-31,80%	-25,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 992,45 zł	22 941,83 zł	19 495,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-30,02%	-16,91%	-11,29%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 954,91 zł	42 426,44 zł	46 548,63 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,11%	1,98%	2,56%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	56 721,01 zł	77 882,50 zł	109 167,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	41,80%	24,87%	18,21%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 566,46 zł	43 658,70 zł	47 014,12 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 566,46 zł	93 658,70 zł	97 014,12 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 577,46 zł	21 613,22 zł	23 274,32 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 504,84 zł	7 882,00 zł	14 686,53 zł
	8,76%	19,71%	36,72%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,00%	6,61%	5,96%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,96%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

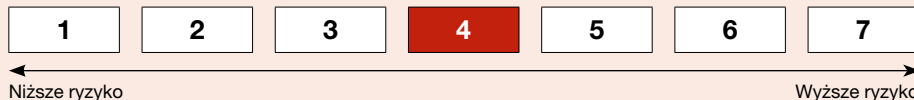
UFK Generali – Investor Zrównoważony

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Investor Zrównoważony jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zrównoważony. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.investors.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Investor Zrównoważony, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,88 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	9 863,93 zł	21 888,13 zł	16 488,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-75,34%	-18,21%	-13,73%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 785,87 zł	41 366,65 zł	52 755,78 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,04%	1,13%	4,72%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 714,91 zł	55 711,72 zł	79 862,22 zł
	Średni zwrot w każdym roku	9,29%	11,68%	12,21%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	51 753,95 zł	74 577,61 zł	120 259,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	29,38%	23,08%	20,14%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 364,06 zł	57 076,84 zł	80 660,84 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	95 364,06 zł	107 076,84 zł	130 660,84 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 457,46 zł	28 255,86 zł	39 931,11 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 328,50 zł	7 960,26 zł	17 161,36 zł
	8,32%	19,90%	42,90%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,76%	6,27%	5,70%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,70%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

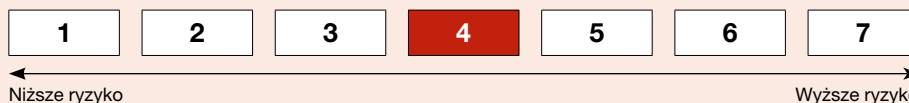
UFK Generali – IPOPEMA Akcji

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – IPOPEMA Akcji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny IPOPEMA SFIO Subfundusz IPOPEMA Akcji kat B. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – IPOPEMA Akcji, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,86 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 446,98 zł	18 943,93 zł	13 266,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-83,88%	-22,05%	-16,80%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 626,30 zł	30 505,44 zł	30 032,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,43%	-8,64%	-4,66%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 552,31 zł	44 384,79 zł	50 899,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,38%	3,53%	4,10%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 034,57 zł	64 011,39 zł	85 136,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	25,09%	16,97%	13,42%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 169,83 zł	45 636,63 zł	51 408,55 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	92 169,83 zł	95 636,63 zł	101 408,55 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 876,15 zł	22 592,39 zł	25 449,78 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 295,52 zł	7 333,09 zł	13 856,59 zł
	8,24%	18,33%	34,64%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,48%	6,07%	5,44%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,44%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

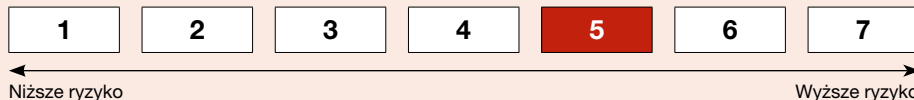
UFK Generali – IPOPEMA Short Equity

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – IPOPEMA Short Equity jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny IPOPEMA SFIO Subfundusz IPOPEMA Short Equity kat B. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – IPOPEMA Short Equity, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,77 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 030,30 zł	13 772,92 zł	8 025,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-74,92%	-29,91%	-23,49%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 125,86 zł	14 778,74 zł	7 310,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-37,19%	-28,24%	-24,67%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 652,48 zł	23 333,09 zł	14 088,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,37%	-16,45%	-15,96%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 556,13 zł	36 814,26 zł	26 994,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,39%	-2,73%	-6,34%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	33 998,98 zł	24 047,37 zł	14 229,02 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	83 998,98 zł	74 047,37 zł	64 229,02 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 831,18 zł	11 904,64 zł	7 044,07 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 835,77 zł	5 171,87 zł	7 593,74 zł
	7,09%	12,93%	18,98%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,82%	4,90%	4,42%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,42%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

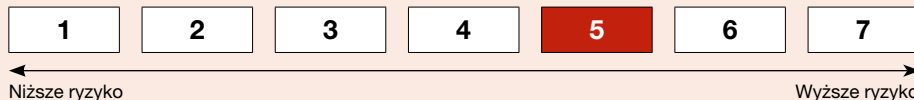
UFK Generali – JPMorgan Funds – Greater China Fund (USD)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – JPMorgan Funds – Greater China Fund (USD) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny JPMorgan Funds – Greater China Fund USD. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.jpmorganassetmanagement.lu.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – JPMorgan Funds – Greater China Fund (USD), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,90 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	9 093,42 zł	14 011,24 zł	8 259,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-77,27%	-29,51%	-23,12%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 105,21 zł	40 605,76 zł	56 093,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,24%	0,50%	5,80%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 974,33 zł	64 742,06 zł	107 511,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,94%	17,41%	17,91%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	60 087,73 zł	102 558,23 zł	205 074,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	50,22%	36,87%	31,31%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	47 646,07 zł	66 197,48 zł	108 586,19 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	97 646,07 zł	116 197,48 zł	158 586,19 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 587,16 zł	32 771,03 zł	53 755,54 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 255,13 zł	8 081,85 zł	19 044,85 zł
	8,14%	20,20%	47,61%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,69%	6,13%	5,61%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,61%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

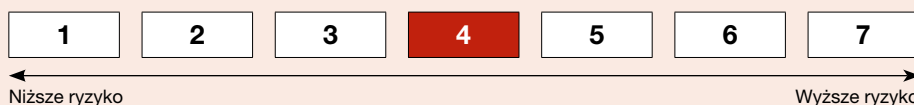
UFK Generali – JPMorgan US Select Equity Plus Fund (PLN hedged)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – JPMorgan US Select Equity Plus Fund PLN (hedged) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny JPMorgan Funds – US Select Equity Plus Fund PLN (hedged). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.jpmorganassetmanagement.lu.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – JPMorgan US Select Equity Plus Fund (PLN hedged), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczący wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,89 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 377,20 zł	16 964,96 zł	11 159,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,56%	-24,87%	-19,17%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 314,60 zł	39 163,10 zł	50 059,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,71%	-0,70%	3,81%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 326,17 zł	58 045,69 zł	86 599,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	10,82%	13,21%	13,74%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	55 456,81 zł	85 406,15 zł	148 913,81 zł
	Średni zwrot w każdym roku	38,64%	28,77%	24,49%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 981,43 zł	59 434,15 zł	87 465,79 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	95 981,43 zł	109 434,15 zł	137 465,79 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 763,08 zł	29 422,84 zł	43 299,90 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 116,50 zł	7 334,36 zł	16 017,07 zł
	7,79%	18,34%	40,04%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,21%	5,69%	5,14%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,14%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

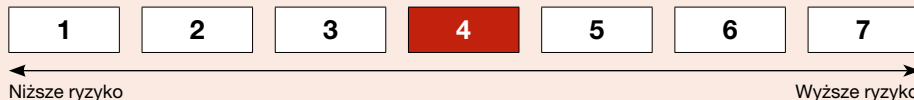
UFK Generali – Millennium Dynamicznych Spółek

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Millennium Dynamicznych Spółek jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Millennium Dynamicznych Spółek, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,86 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 859,05 zł	21 403,60 zł	15 993,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-80,35%	-18,82%	-14,17%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 531,64 zł	34 390,24 zł	36 680,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,67%	-4,91%	-1,43%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 284,62 zł	46 741,50 zł	56 321,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,21%	5,33%	5,87%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 804,53 zł	62 704,37 zł	85 202,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	22,01%	16,17%	13,43%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 909,47 zł	48 016,92 zł	56 885,09 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	92 909,47 zł	98 016,92 zł	106 885,09 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 242,31 zł	23 770,75 zł	28 160,93 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 363,92 zł	7 659,31 zł	14 932,80 zł
	8,41%	19,15%	37,33%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,70%	6,27%	5,66%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,66%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

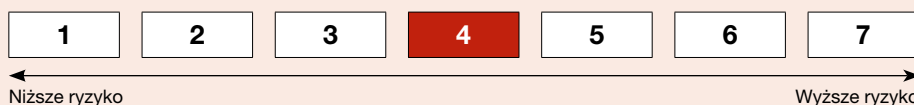
UFK Generali – NN Europejski Spółek Dywidendowych

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – NN Europejski Spółek Dywidendowych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny NN SFIO Subfundusz NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.nntfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – NN Europejski Spółek Dywidendowych, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 425,88 zł	19 801,41 zł	14 188,22 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,44%	-20,89%	-15,86%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 778,09 zł	30 676,36 zł	30 167,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,05%	-8,47%	-4,59%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 458,54 zł	44 107,69 zł	50 290,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,15%	3,31%	3,89%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 619,27 zł	62 927,47 zł	82 831,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,05%	16,30%	12,90%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 075,12 zł	45 356,77 zł	50 793,77 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	92 075,12 zł	95 356,77 zł	100 793,77 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 829,27 zł	22 453,85 zł	25 145,43 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 178,37 zł	6 955,51 zł	13 015,04 zł
	7,95%	17,39%	32,54%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,16%	5,76%	5,12%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,12%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

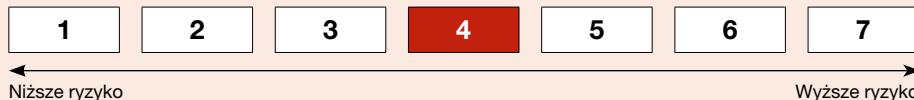
UFK Generali – NN Globalny Spółek Dywidendowych

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – NN Globalny Spółek Dywidendowych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny NN SFIO Subfundusz NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.nntfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – NN Globalny Spółek Dywidendowych, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,86 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 278,21 zł	21 007,57 zł	15 532,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-86,80%	-19,32%	-14,59%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 914,88 zł	31 132,46 zł	31 140,92 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,71%	-8,01%	-4,09%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 698,39 zł	44 930,02 zł	52 177,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,75%	3,95%	4,53%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 067,07 zł	64 409,64 zł	86 504,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	25,17%	17,21%	13,72%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 317,37 zł	46 187,32 zł	52 699,52 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	92 317,37 zł	96 187,32 zł	102 699,52 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 949,19 zł	22 865,01 zł	26 088,87 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 130,26 zł	6 842,22 zł	12 896,54 zł
	7,83%	17,11%	32,24%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,04%	5,64%	5,01%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,01%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – NN Japonia

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – NN Japonia jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny NN SFIO Subfundusz NN (L) Japonia. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.nntfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – NN Japonia, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,86 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 759,00 zł	16 609,58 zł	10 781,81 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-78,10%	-25,40%	-19,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 594,34 zł	31 283,86 zł	32 322,78 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,51%	-7,87%	-3,49%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 341,30 zł	47 276,65 zł	57 807,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,35%	5,73%	6,33%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 546,58 zł	71 423,96 zł	102 991,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	31,37%	21,32%	17,07%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 966,71 zł	48 557,41 zł	58 385,96 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	92 966,71 zł	98 557,41 zł	108 385,96 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 270,65 zł	24 038,32 zł	28 903,94 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 316,37 zł	7 541,25 zł	14 789,33 zł
	8,29%	18,85%	36,97%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,59%	6,17%	5,56%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,56%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

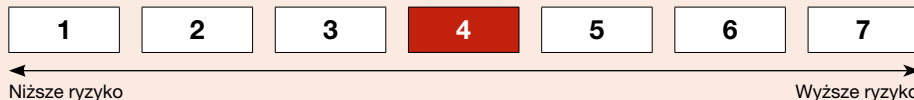
UFK Generali – Skarbiec Akcja

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Skarbiec Akcja jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO Subfundusz Akcji Skarbiec – Akcja. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Skarbiec Akcja, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 462,25 zł	16 437,26 zł	10 656,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-86,34%	-25,65%	-19,78%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 388,82 zł	28 444,76 zł	27 083,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,53%	-10,74%	-6,29%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 459,78 zł	44 087,42 zł	50 231,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,15%	3,30%	3,87%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	51 823,56 zł	67 791,41 zł	91 900,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	29,56%	19,23%	14,87%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 076,38 zł	45 336,30 zł	50 734,04 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	92 076,38 zł	95 336,30 zł	100 734,04 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 829,89 zł	22 443,71 zł	25 115,86 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 526,39 zł	8 038,28 zł	15 304,36 zł
	8,82%	20,10%	38,26%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,09%	6,69%	6,05%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	6,05%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

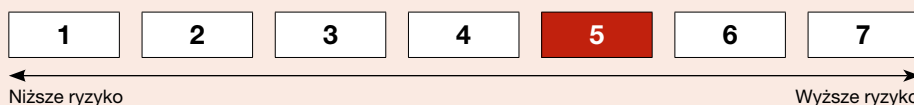
UFK Generali – Skarbiec Spółek Wzrostowych

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Skarbiec Spółek Wzrostowych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Skarbiec Spółek Wzrostowych, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,93 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 941,21 zł	8 443,33 zł	3 660,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-90,15%	-40,46%	-32,87%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 820,14 zł	39 118,93 zł	59 511,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,95%	-0,74%	6,85%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 112,60 zł	78 491,15 zł	157 164,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	22,78%	25,19%	25,62%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	72 990,19 zł	155 248,76 zł	410 491,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	82,48%	57,15%	47,41%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	50 815,72 zł	80 084,06 zł	158 736,39 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	100 815,72 zł	130 084,06 zł	208 736,39 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 156,30 zł	39 645,57 zł	78 582,37 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 707,52 zł	10 331,84 zł	28 144,35 zł
	9,27%	25,83%	70,36%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,19%	7,55%	7,07%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	7,07%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

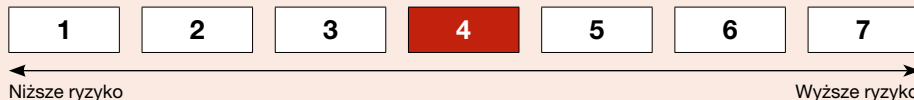
UFK Generali – Templeton Asian Growth Fund (PLN hedged)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Templeton Asian Growth Fund (PLN hedged) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Templeton Asian Growth Fund PLN-H1. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.franklintempleton.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Templeton Asian Growth Fund (PLN hedged), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,87 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 205,93 zł	18 917,48 zł	13 217,44 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-84,49%	-22,09%	-16,85%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 115,37 zł	32 833,54 zł	35 624,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,21%	-6,37%	-1,91%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 091,01 zł	49 717,18 zł	63 744,29 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,23%	7,52%	8,08%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	53 313,90 zł	74 807,15 zł	113 078,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	33,28%	23,20%	18,91%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 723,92 zł	51 022,35 zł	64 381,74 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	93 723,92 zł	101 022,35 zł	114 381,74 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 645,50 zł	25 258,59 zł	31 872,15 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 136,21 zł	7 065,59 zł	14 097,49 zł
	7,84%	17,66%	35,24%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,14%	5,69%	5,09%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,09%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

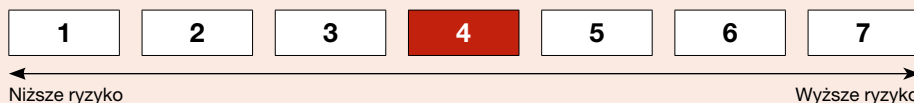
UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Fundusz Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Templeton Frontier Markets Fund PLN-H1. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.franklintempleton.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged), to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 028,60 zł	24 994,76 zł	20 214,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-79,93%	-14,51%	-10,75%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 721,72 zł	31 271,13 zł	29 714,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,70%	-7,88%	-4,83%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 557,43 zł	41 039,60 zł	43 526,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,11%	0,86%	1,42%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 696,16 zł	53 026,73 zł	62 508,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,24%	9,85%	7,72%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 165,00 zł	42 257,99 zł	43 961,41 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 165,00 zł	92 257,99 zł	93 961,41 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 378,71 zł	20 919,80 zł	21 763,07 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 220,19 zł	6 938,32 zł	12 513,03 zł
	8,05%	17,35%	31,28%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,21%	5,84%	5,18%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,18%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

¹⁾ Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem

Generali Życie T.U. S.A. jest częścią międzynarodowej Grupy Generali. Jest to przedsiębiorstwo odpowiedzialne i świadome swojej roli w społeczeństwie. Podejmuje odpowiednie działania w wymiarach ekonomicznym, ekologicznym i społecznym zaangażowania.

Jak ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem są uwzględniane w trakcie podejmowania decyzji korporacyjnych?

Zaangażowanie na rzecz zrównoważonego rozwoju jest istotnym fundamentem strategii Grupy Generali. Ogólne informacje, wytyczne, zasady postępowania i zobowiązania Grupy znajdują się tutaj: <https://www.generali.com/investors/Our-ESG-approach>

Jak Grupa Generali traktuje kwestię zrównoważonego rozwoju?

Ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem oddziałują na całą organizację, dlatego Grupa Generali powołała Zespół ds. Zrównoważonego Rozwoju. Przedstawiciele najwyższego szczebla zarządczego decydują o tym, w jaki sposób czynniki związane ze zmianami klimatycznymi, aspektami społecznymi, a także zarządzaniem, powinny być uwzględniane w różnych procesach biznesowych. Zespół wspiera Prezesa Zarządu Grupy Generali. Jego celem jest identyfikacja ryzyk oraz szans wynikających z uwzględnienia zrównoważonego rozwoju w działalności podmiotów wchodzących w skład Grupy. Opracowuje również proces ich integracji z procesami biznesowymi.

Działania te opierają się na:

- ❖ identyfikacji i ocenie potencjalnych skutków tych ryzyk,
- ❖ opracowaniu wskazówek, które umożliwią efektywne zarządzanie tymi skutkami,
- ❖ bieżącym monitorowaniu osiągniętych postępów i wyników w odniesieniu do wyznaczonych celów,
- ❖ zaangażowaniu w inicjatywy wewnętrzne i zewnętrzne promujące zrównoważony rozwój.

Wytyczne Grupy Generali są wprowadzane i monitorowane w poszczególnych krajach, w tym również w Polsce. **Generali Życie T.U. S.A.** na bieżąco ocenia swój model biznesowy, kładąc szczególny nacisk na:

- ❖ działalność inwestycyjną,
- ❖ przyjmowane ryzyka ubezpieczeniowe,
- ❖ angażowanie klientów i innych interesariuszy.

Grupa Generali jest inwestorem instytucjonalnym o zasięgu globalnym. Oznacza to, że inwestowanie majątku jest istotnym aspektem jej działalności ubezpieczeniowej. Dzięki temu Generali Życie T.U. S.A., jako część międzynarodowej Grupy, może w swoich inwestycjach, podobnie jak w relacjach biznesowych, aktywnie wpływać na takie obszary jak ochrona środowiska czy respektowanie praw człowieka i praw pracowników.

Co Grupa Generali rozumie pod pojęciem ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem?

Ryzyko zrównoważonego rozwoju to ryzyko związane ze zdarzeniami lub warunkami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG), które, jeśli zostanie zrealizowane, może mieć potencjalny istotny negatywny wpływ na aktywa i zobowiązania zainwestowanych przedsiębiorstw, a w konsekwencji negatywny wpływ na wartość lub wyniki inwestycji. Identyfikacja zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju, które mogą mieć istotny wpływ na wartość naszych inwestycji, jest naszym obowiązkiem wobec naszych interesariuszy i inwestorów.

Czynniki E, S i G

Czynniki środowiskowe (environment = E), społeczne (social = S) i związane z ładem korporacyjnym (governance = G) – w skrócie zwane ESG – są obiektywem do oceny solidności działania przedsiębiorstwa. Uchybienia w jego zachowaniu w stosunku do tych czynników, mogą mieć istotny wpływ na jego działalność i mogą stanowić wczesne ostrzeżenie o poważnych problemach w samym przedsiębiorstwie.

Ryzyka związane z ochroną środowiska (E)

Ryzyka związane z ochroną środowiska obejmują możliwe negatywne skutki, które mogą powstać lub nasilić się w wyniku zmian klimatycznych. Należą do nich między innymi ryzyka związane z zanieczyszczeniem środowiska oraz zmianami klimatycznymi. Mogą one powstawać na przykład:

- ❖ poprzez wzrost ryzyka wystąpienia zagrożeń naturalnych,
- ❖ w wyniku zaostżenia przepisów dotyczących ochrony klimatu,
- ❖ w wyniku rozwoju technologicznego,
- ❖ w wyniku zmian zachodzących w społeczeństwach.

Przedsiębiorstwa i ich partnerzy biznesowi (dostawcy i klienci) mogą być nimi dotknięci bezpośrednio lub pośrednio.

Grupa Generali opracowała procesy i narzędzia mające na celu zminimalizowanie ryzyk związanych ze zmianami klimatycznymi i wykorzystanie szans wynikających z przejścia na zrównoważoną gospodarkę.

Ryzyka dotyczące spraw społecznych i ładu korporacyjnego (S i G)

W obszarze tym znajdują się ryzyka, które wynikać mogą z lekceważenia podstawowych praw człowieka i praw pracowniczych. Również nietransparentny lub niezgodny z przepisami sposób zarządzania przedsiębiorstwem stanowi ryzyko, które wpływa zarówno na procesy biznesowe, jak i na reputację partnerów biznesowych, pośredników oraz samo przedsiębiorstwo.

Jak Generali Życie T.U. S.A. przeciwdziała ryzykom związanym ze zrównoważonym rozwojem w odniesieniu do inwestycji?

Uwzględnienie przez **Generali Życie T.U. S.A.** ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym jest spójne z polityką Grupy Generali i jej regulacjami zaadaptowanymi lokalnie. W tym procesie Generali Życie korzysta ze wsparcia odpowiednich funkcji centralnych, zakładając że koordynacja działań w obszarze ESG jest jednym z głównych czynników wpływających na ich skuteczność.

Na podstawie regulacji wewnętrznych, w zależności od klasy aktywów i portfela inwestycyjnego, uwzględnianie ryzyk ESG w procesie inwestycyjnym ma następujący charakter:

- ❖ wykluczenie lub ograniczenie w ramach spektrum inwestycyjnego emitentów, którzy nie spełniają wewnętrznych norm ESG,
- ❖ zaangażowanie obejmujące komunikację z emitentami oraz uczestnictwo w walnych zgromadzeniach akcjonariuszy i obligatariuszy. Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, Generali Życie jest zobowiązana głosować w taki sposób, aby popierać jedynie te uchwały, które spełniają grupowe standardy w zakresie m.in.: praw akcjonariuszy, składu organów, polityki wynagrodzeń, polityki ujawnień, czynników społecznych i środowiskowych,
- ❖ uczestnictwo w inwestycjach promujących aspekty środowiskowe,

- ❖ w zakresie doboru funduszy zarządzanych przez zewnętrzne podmioty – uwzględnienie czynników ESG w procesie ich analizy due-dilligence, jako istotnego czynnika branego pod uwagę przy konstruowaniu oferty.

Strategia inwestycyjna. Jak Generali Życie T.U. S.A. inwestuje pieniądze swoich klientów?

Klasyczne ubezpieczenia na życie i dożycie

W klasycznych ubezpieczeniach na życie składka oszczędnościowa jest lokowana, zgodnie z Zasadą Ostrożnego Inwestora, w zdywersyfikowany portfel instrumentów finansowych, który podlega wewnętrznym limitom i procesom ich kontroli.

Czynniki środowiskowe, sprawy społeczne i związane z zarządzaniem (ESG) są w tym procesie brane aktywnie pod uwagę, zarówno w celu osiągnięcia długoterminowych zysków finansowych, jak i społecznej oraz środowiskowej wartości dodanej, a także w celu uniknięcia ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem. Podstawowe zasady zrównoważonego inwestowania zostały określone w Kodeksie Odpowiedzialnego Inwestowania Grupy Generali, przyjętym lokalnie przez Generali Życie. Przestrzeganie określonych w nim wytycznych zapewnia system kontroli wewnętrznej.

Ubezpieczenia na życie powiązane z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

W przypadku ubezpieczeń na życie powiązanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi środki naszych klientów inwestowane są zgodnie z zasadami określonymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU) i różnią się w zależności od typu i strategii danego funduszu.

Wybór funduszy do oferty inwestycyjnej dokonywany jest na podstawie obiektywnych kryteriów, takich jak na przykład:

- ❖ możliwie długa historia danego funduszu,
- ❖ dotychczasowe wyniki funduszu w porównaniu z konkurencją,
- ❖ dane dotyczące ryzyka danego funduszu - ocena procesu inwestycyjnego.

Towarzystwo jest w stałym kontakcie z zewnętrznymi zarządzającymi, analizuje osiągnięte przez nie wyniki inwestycyjne, a w przypadku powzięcia informacji o negatywnym wpływie czynników ESG na wartość inwestycji, podejmuje odpowiednie kroki ograniczające to ryzyko.

Nasi Klienci, korzystając z szerokiej i zdywersyfikowanej oferty Generali Życie, samodzielnie dokonują wyboru ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, w które chcą inwestować, zgodnie z ich indywidualnym apetytem na ryzyko.

W chwili obecnej nie jest możliwe dokonanie oceny i określenie wpływu uwzględnienia ryzyk zrównoważonego rozwoju na zwrot z inwestycji w produktach z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oferowanych przez Generali Życie T.U. S.A.

Więcej informacji znajduje się na stronie: www.generali.pl

Generali Finance jako część Grupy Generali również stosuje w/w zasady oraz polityki opublikowane na stronie generali.pl.

#ZależynamnaTobie #Partnernacależycie