

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 Program Inwestycyjny Wygody Portfel

Kod produktu: SPFMI

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: 29.09.2021 r.

Data ostatniej zmiany: 21.01.2022 r.

Masz zamiar 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. 10 000 zł) oraz z możliwością opłacania składek dodatkowych (w wysokości min. 500 zł) w pierwszych 4 latach trwania umowy ubezpieczenia. Ubezpieczenie ma charakter długoterminowy i jest dobrowolne.

W ramach umowy ubezpieczenia dostępne są dwa zakresy ubezpieczenia:

- podstawowy zakres ubezpieczenia, obejmujący następujące umowy:
 - śmierć ubezpieczającego oraz
 - śmierć ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku, w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.
- dodatkowy zakres ubezpieczenia, który stanowi wyłącznie rozszerzenie zakresu podstawowego, obejmujący do wyboru ubezpieczającego:
 - śmierć ubezpieczającego lub
 - śmierć ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku, w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

W tym produkcie to Ty jesteś ubezpieczającym.

Cele

Celem produktu jest inwestowanie środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze”) oraz ochrona Twojego życia. Opłacana 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 akcyjne, dłużne i mieszane. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy i 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:

- w dniu zawarcia umowy ukończyły 18 lat i nie ukończyły 71 roku życia;
- chcą zainwestować środki w wysokości min. 10 000 zł;
- są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
- są gotowe utrzymać umowę ubezpieczenia przez zalecany (minimalny rekomendowany) okres 6 lat;
- poszukują ochrony ubezpieczeniowej.

Docelowy inwestor różni się w zależności od wybranych funduszy. Szczegółowe informacje dotyczące każdego z 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:

1. świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczającego – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej:

- w zakresie podstawowym równe wartości polisy w chwili śmierci ubezpieczającego powiększonej o 5% ale nie o więcej niż 5 000 zł (świadczenie zmienne);
- w zakresie dodatkowym równe 20 000 zł (świadczenie stałe).

W celu wypłaty świadczenia w zakresie podstawowym, obliczymy wartość polisy, przyjmując liczbę jednostek uczestnictwa obowiązującą na dzień śmierci i cenę jednostki obowiązującą w najbliższym dniu roboczym następującym po otrzymaniu zgłoszenia roszczenia o wypłatę świadczenia.

2. świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej:

- w zakresie podstawowym równe 5 000 zł (świadczenie stałe);
- w zakresie dodatkowym równe 50 000 zł (świadczenie stałe).

Szczegółowe wartości wyżej wymienionych świadczeń z zakresu podstawowego określone są w załączniku. Na wysokość świadczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, 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) – pobierane poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku:

- z tytułu śmierci ubezpieczającego pobierana w zależności od wieku ubezpieczającego zgodnie ze stawkami opłat wskazanymi w Tabeli opłat i limitów stanowiącej załącznik nr 1 do OWU;
- z tytułu śmierci ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku – pobierana w ramach zakresu dodatkowego: 4,99 zł

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

- opłata za zarządzanie funduszami (opłata zmienna) – pobierana miesięcznie z wartości polisy poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku; określona jako % liczby jednostek uczestnictwa rocznie:

Portfel Konserwatywny	1,60%
Portfel Stabilnego Wzrostu	1,60%
Portfel Cykliczny	1,60%
Portfel Dynamiczny Plus	1,60%

3. Opłata dystrybucyjna (z tytułu zawarcia ubezpieczenia) – wskazana w sekcji zatytułowanej „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.

4. Opłaty transakcyjne (z tytułu zleconych przez Ciebie operacji):

- opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała) – pobierana poprzez zmniejszenie liczby przenoszonych jednostek uczestnictwa z rachunku:
 - dokonane za pośrednictwem serwisu informacyjno-transakcyjnego udostępnionego przez nas lub Bank Millennium: 0 zł
 - dokonane poza serwisem informacyjno-transakcyjnym udostępnionym przez nas lub Bank Millennium: 0 zł pierwsze 10 zmian w danym roku polisy/ 10 zł każda kolejna zmiana ponad limit bezpłatnych zmian w roku polisy

- 2) opłata operacyjna za przesłanie informacji dotyczącej umowy ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub polecanej na Twój wniosek (opłata stała) – pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku: 10 zł

Czas trwania umowy

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na okres 4 lat, po którym ulega automatycznemu przedłużeniu na czas nieokreślony.

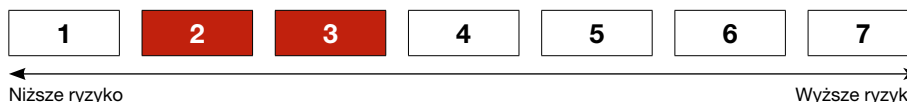
Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci ubezpieczającego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczającego;
- wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania przez nas oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
- nieopłacenia przez Ciebie składki jednorazowej w terminie – z upływem dnia, w którym upływa wyznaczony termin określony w § 8 ust. 2 OWU;
- 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.

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 2 a 3 na 7, co stanowi niską (klasa ryzyka 2) albo średnio niską (klasa ryzyka 3) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (klasa ryzyka 2) albo średnio małe (klasa ryzyka 3), a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (klasa ryzyka 2) albo prawdopodobnie nie wpłyną (klasa ryzyka 3) 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 niemożliwości 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 ubezpieczających posiadających ten produkt, tj. 55 lat. Jeżeli jesteś w innym wieku, wartości zwrotów oraz wysokości kosztów będą różniły się od zaprezentowanych w załączniku.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby 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
Łączne koszty	2 547,28 zł - 3 081,31 zł	4 854,46 zł - 6 683,87 zł	8 146,65 zł - 12 484,44 zł
	6,37% - 7,70%	12,14% - 16,71%	20,37% - 31,21%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,43% - 7,93%	4,10% - 5,47%	3,43% - 4,77%

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 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	3,43% - 4,77%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych 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.

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 wchodzą w skład ponoszonych przez Ciebie kosztów jednorazowych oraz kosztów bieżących.

Koszty jednorazowe	Koszty wyjścia	Opłata dystrybucyjna
	Koszty transakcji	Koszty realizacji transakcji w portfelach funduszy inwestycyjnych, którymi zarządzamy
Koszty bieżące	Pozostałe koszty bieżące	Opłata za ryzyko z tytułu śmierci ubezpieczającego
		Opłata za ryzyko z tytułu śmierci ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku
		Opłata za zarządzanie funduszami

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

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

Wskazany powyżej okres utrzymywania umowy ubezpieczenia wynika z długości okresu, w jakim możemy pobrać opłatę dystrybucyjną.

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

- 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia 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, zwrócimy Ci kwotę stanowiącą wartość polisy oraz pobraną opłatę za ryzyko. Jeżeli od dnia opłacenia składki do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia nie nabędziemy za tę składkę jednostek uczestnictwa, wówczas zwrócimy Ci opłaconą składkę.

W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 2, wypłacimy Ci wartość wykupu, tj. wartość polisy pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną. Szczegółowe zasady dotyczące odstąpienia od umowy ubezpieczenia zostały wskazane w § 10 OWU.

Możesz również wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w dowolnym czasie poprzez złożenie oświadczenia w tym względzie. W takim przypadku wypłacimy Ci całkowitą wartość wykupu. Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać częściowego wykupu wartości polisy. W sytuacji gdy wypowiedzisz umowę ubezpieczenia albo dokonasz częściowego wykupu wartości polisy przed upływem 4 roku polisy, pobierzemy opłatę dystrybucyjną określoną jako % wartości polisy zgodnie z poniższą tabelą:

Rok polisy, w którym dokonywany jest całkowity albo częściowy wykup wartości polisy	% wartości polisy
1	4,00%
2	3,00%
3	2,00%
4	1,50%

Po upływie 4 lat opłata dystrybucyjna nie jest pobierana.

Jak mogę złożyć skargę?

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

- w formie pisemnej – osobiście w naszej siedzibie: ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub w jednostce 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 funduszy, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z funduszu i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.

Jako ubezpieczyciel otrzymujemy od podmiotów zarządzających funduszami inwestycyjnymi wynagrodzenie w wysokości: 50%-90% od wysokości opłaty za zarządzanie.

W związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia agent ubezpieczeniowy lub osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń otrzymują prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej lub inny rodzaj wynagrodzenia.

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia wynosi 6,89%.

Zakładając 4-letni czas trwania umowy ubezpieczenia, średnioroczny wskaźnik kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia wynosi 1,72%.

Ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których zawierana jest umowa ubezpieczenia, dostępne są na stronie general.pl oraz w placówkach Banku i na stronie internetowej www.bankmillennium.pl.

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 Program Inwestycyjny Wygody Portfel.

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

Portfel Cykliczny

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

Celem inwestycyjnym Portfela Cyklicznego jest identyfikacja aktualnie panującego w gospodarce cyklu koniunkturalnego i takie przemodelowanie aktywów Portfela Cyklicznego, aby w poszczególnych fazach cyklu koniunkturalnego, Portfel Cykliczny wypracowywał jak najlepsze stopy zwrotu. W zależności od prognozowanej fazy cyklu koniunkturalnego alokacja aktywów odbywa się w polskie i zagraniczne fundusze inwestycyjne inwestujące w tę klasę aktywów, która ma najlepszy potencjał wzrostu w danej fazie cyklu koniunkturalnego. Portfel Cykliczny skierowany jest do inwestorów, którzy:

- są zainteresowani unikalną strategią inwestycyjną;
- oczekują zdjęcia z siebie odpowiedzialności za wybór klas aktywów do inwestycji;
- akceptują zmienne ryzyko inwestycyjne;
- planują oszczędzanie długoterminowe (perspektywa co najmniej 5 lat).

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Portfel Cykliczny, 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 uwzględni 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): 22,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 979,15 zł	32 672,72 zł	29 978,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-35,05%	-6,52%	-4,69%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 024,25 zł	39 316,06 zł	42 320,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,94%	-0,57%	0,94%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 006,00 zł	42 906,47 zł	47 869,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,01%	2,37%	3,04%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 997,48 zł	46 720,70 zł	54 025,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,99%	5,31%	5,14%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 305,46 zł	45 971,22 zł	50 262,98 zł
Śmierć ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	48 305,46 zł	50 971,22 zł	55 262,98 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	2 872,39 zł	5 936,69 zł	10 614,72 zł
	7,18%	14,84%	26,54%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,33%	4,93%	4,24%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty	Koszty	Wpływ	Opis
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 transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
Koszty bieżące	Pozostałe koszty bieżące	4,24%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
Koszty dodatkowe	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Konserwatywny

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

Celem inwestycyjnym Portfela Konserwatywnego jest ochrona realnej wartości lokowanych środków poprzez inwestycje w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne wyselekcjonowanych polskich i zagranicznych funduszy inwestycyjnych, których głównym składnikiem są bony i obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne, a także instrumenty rynku pieniężnego. Środki Portfela Konserwatywnego nie są lokowane w fundusze inwestycyjne z komponentem akcyjnym, dlatego też charakteryzuje się on relatywnie niskim poziomem ryzyka.

Portfel Konserwatywny skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego;
2. nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje;
3. poszukują alternatywnych form inwestowania w stosunku do lokat bankowych;
4. planują oszczędzanie przez co najmniej 2 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Portfel Konserwatywny, 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): 22,12 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 967,12 zł	35 493,04 zł	33 743,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,08%	-3,91%	-2,79%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 157,22 zł	38 227,37 zł	38 795,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,61%	-1,50%	-0,51%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 932,00 zł	39 570,16 zł	40 728,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,67%	-0,36%	0,30%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 679,22 zł	40 915,47 zł	42 711,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,80%	0,76%	1,10%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 142,89 zł	42 396,60 zł	42 764,98 zł
Śmierć ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	47 142,89 zł	47 396,60 zł	47 764,98 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Scenariusze	Inwestycja: 40 000 zł		
	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 547,28 zł	4 854,46 zł	8 146,65 zł
	6,37%	12,14%	20,37%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,43%	4,10%	3,43%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty	Koszty	Wpływ
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	3,43% 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.

Portfel Stabilnego Wzrostu

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

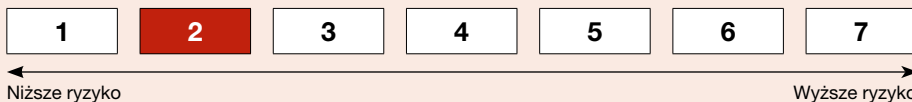
Celem inwestycyjnym Portfela Stabilnego Wzrostu jest generowanie stabilnego i długoterminowego wzrostu wartości lokowanych środków przy ograniczonym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Cel ten jest realizowany poprzez inwestycje wyłącznie w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne wyselekcjonowanych polskich i zagranicznych funduszy inwestycyjnych. Poprzez lokowanie części środków w fundusze inwestycyjne z komponentem akcyjnym, Portfel Stabilnego Wzrostu pozwala na osiągnięcie umiarkowanie wyższych stóp zwrotu niż rentowności oferowane przez instrumenty bezpieczne.

Portfel Stabilnego Wzrostu skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. poszukują stabilnej lokaty kapitału;
2. oczekują zysków wyższych niż w przypadku inwestycji w papiery dłużne;
3. są skłonni zaakceptować pewne ryzyko związane w inwestycjami na rynku akcji i akceptują możliwość wahań wartości inwestycji;
4. planują oszczędzanie przez co najmniej 3 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Portfel Stabilnego Wzrostu, 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): 22,27 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 015,81 zł	33 461,96 zł	31 025,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-32,46%	-5,78%	-4,15%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 870,63 zł	38 418,54 zł	40 057,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,32%	-1,34%	0,02%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 501,13 zł	41 302,19 zł	44 356,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,25%	1,07%	1,74%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 109,80 zł	44 303,10 zł	49 007,82 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,77%	3,46%	3,44%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 758,95 zł	44 252,34 zł	46 574,40 zł
Śmierć ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	47 758,95 zł	49 252,34 zł	51 574,40 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	2 866,96 zł	5 870,06 zł	10 337,14 zł
	7,17%	14,68%	25,84%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,29%	4,92%	4,24%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty	Procent	Wpływ
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	4,24% 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.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Portfel Dynamiczny PLUS

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

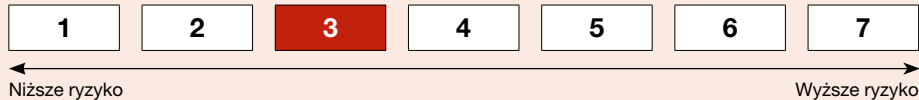
Celem inwestycyjnym Portfela Dynamicznego PLUS jest uzyskanie możliwie wysokiego wzrostu wartości lokowanych środków w długoterminowym horyzoncie czasowym. Cel ten jest realizowany poprzez inwestycje wyłącznie w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne wyselekcjonowanych polskich i zagranicznych funduszy inwestycyjnych. Minimum 75% aktywów Portfela Dynamicznego PLUS inwestowanych jest w fundusze akcyjne i absolutnej stopy zwrotu.

Portfel Dynamiczny PLUS skierowany jest do inwestorów, którzy:

- oczekują wysokich zysków w długim okresie;
- akceptują ryzyko związane z rynkiem akcji i liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji w krótkim okresie;
- planują oszczędzanie długoterminowe (perspektywa co najmniej 5 lat).

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Portfel Dynamiczny 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 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): 22,65 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 350,64 zł	28 374,68 zł	24 441,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-54,12%	-10,82%	-7,88%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 156,85 zł	38 858,61 zł	43 281,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,11%	-0,96%	1,32%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 932,91 zł	45 883,44 zł	54 697,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,33%	4,68%	5,35%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 871,99 zł	53 913,02 zł	68 787,77 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,18%	10,46%	9,46%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 308,82 zł	49 160,83 zł	57 432,79 zł
Śmierć ubezpieczającego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	49 308,82 zł	54 160,83 zł	62 432,79 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 081,31 zł	6 683,87 zł	12 484,44 zł
	7,70%	16,71%	31,21%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,93%	5,47%	4,77%

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	4,77%	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.

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.