

# Dokument zawierający kluczowe informacje



## Cel

Ninieszy 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., **Grupa:** Generali

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

**Organ sprawujący nadzór:** Komisja Nadzoru Finansowego

**Data sporządzenia dokumentu:** 31.12.2022 r.

**Data ostatniej zmiany:** 23.11.2023 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. 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.

### Okres

Umowa dodatkowo 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.

Jako zakład ubezpieczeń nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.

### Cele

Celem produktu jest inwestowanie środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze”) oraz ochrona życia ubezpieczonego. Opłacona 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: niskiego, średniego i wysokiego ryzyka. 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 ryzyka 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):

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

|                                                    |       |
|----------------------------------------------------|-------|
| UFG Generali Agresywny PLUS                        | 2,75% |
| UFG Generali Global Absolute Return Fund           | 2,95% |
| UFG Generali Gwarantowany PLUS                     | 1,50% |
| UFG Generali Long                                  | 2,00% |
| UFG Generali Mieszany PLUS                         | 2,50% |
| UFG Generali Obligacji PLUS                        | 1,30% |
| UFG Generali Short                                 | 2,00% |
| Portfel Cyklu Koniunkturalnego                     | 2,45% |
| Portfel Polski Akcyjny                             | 1,90% |
| Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny | 1,90% |
| Portfel Zagraniczny Nieruchomości                  | 1,90% |
| Portfel Zagraniczny Surowcowy                      | 1,90% |
- 2) opłata uzależniona od osiąganych wyników funduszy (opłata zmienna) – pobierana z wartości rachunku:
 

UFG 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):

- 1) 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):

- 1) opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała):
  - a. dokonane za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
  - b. dokonane poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
- 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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka<sup>1)</sup>



<sup>1)</sup> Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniach Delegowanych Komisji (UE): 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. oraz 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r., uzupełniających 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.

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 5 na 7, co stanowi niską (klasa ryzyka 2), średnio niską (klasa ryzyka 3), średnią (klasa ryzyka 4), średnio wysoką (klasa ryzyka 5) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (klasa ryzyka 2), średnio małe (klasa ryzyka

3), średnie (klasa ryzyka 4), średnio duże (klasa ryzyka 5), a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (klasa ryzyka 2), prawdopodobnie nie wpłyną (klasa ryzyka 3), mogą wpłynąć (klasa ryzyka 4), prawdopodobnie wpłyną (klasa ryzyka 5) 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 i po upływie 6 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 50 000 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 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.

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 ogłaszanego 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?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami przedstawionymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach

inwestycji. Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 50 000 zł.

### Koszty w czasie

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 2 368 zł - 4 826 zł                | 5 382 zł - 20 804 zł                   |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>2)</sup></b> | 4,6% - 10,1%                       | 2,0% - 6,1% każdego roku               |

<sup>2)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi od -4,7% do 11,9% przed uwzględnieniem kosztów i od -9,0% do 7,2% po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymywania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                             |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                    |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 2,0% - 6,1%                                                                                    |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                         | 0% - 0,1%                                                                                      |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0% - 0,2%                                                                                      |

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



## 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:

1. 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia – w przypadku, gdy jesteś przedsiębiorcą albo
2. 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia – w przypadku, gdy jesteś osobą fizyczną albo
3. 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 nabyliśmy za tę składkę 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, pomniejszoną 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 świadczonych przez nas usług związanych z produktem możesz składać:

- 1) w formie pisemnej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa, lub jednostce obsługującej Klientów albo przesyłać przesyłką pocztową;
- 2) 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.

Niniejszy 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

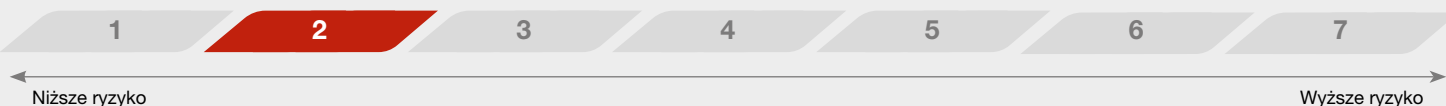
### UFK Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged)

**Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.cz/pl](http://www.generali-investments.cz/pl).

#### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

##### Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 30 726 zł                          | 19 163 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -38,5%                             | -14,8%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 40 282 zł                          | 19 163 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -19,4%                             | -14,8%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 49 897 zł                          | 53 754 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -0,2%                              | 1,2%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 57 323 zł                          | 64 418 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 14,6%                              | 4,3%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 51 911 zł                          | 54 291 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 101 911 zł                         | 104 291 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 25 698 zł                          | 26 877 zł                              |

#### Jakie są koszty?

##### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 461 zł                           | 12 121 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 7,0%                               | 3,9% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,1% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

##### Struktura kosztów

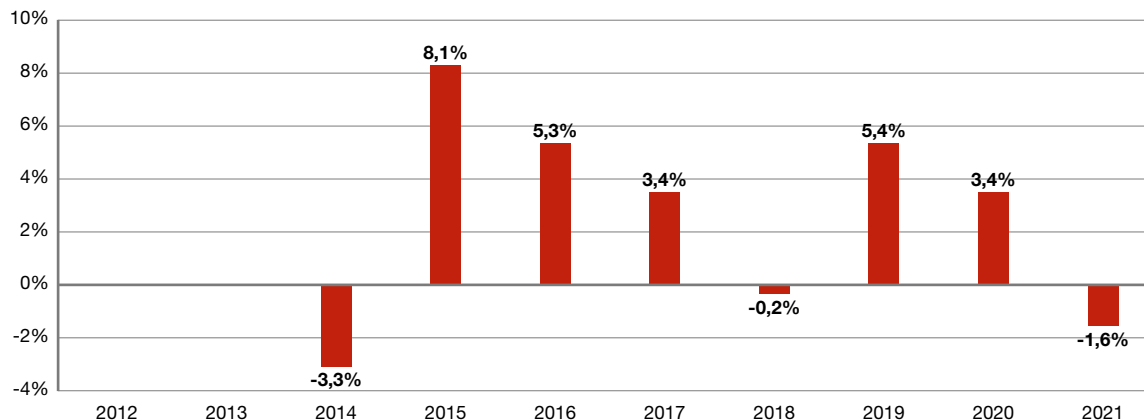
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 3,9%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged).  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2013

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

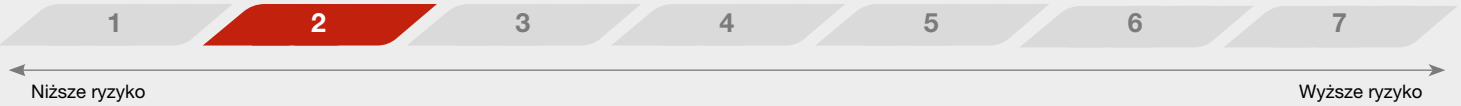
# UFK Generali – Generali Korona Dochodowy

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 34 327 zł                          | 23 512 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -31,3%                             | -11,8%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 42 464 zł                          | 23 512 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -15,1%                             | -11,8%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 49 329 zł                          | 52 559 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -1,3%                              | 0,8%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 50 953 zł                          | 55 983 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 1,9%                               | 1,9%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 51 337 zł                          | 53 085 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 101 337 zł                         | 103 085 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 25 415 zł                          | 26 280 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 2 933 zł                           | 8 781 zł                               |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 5,9%                               | 2,9% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

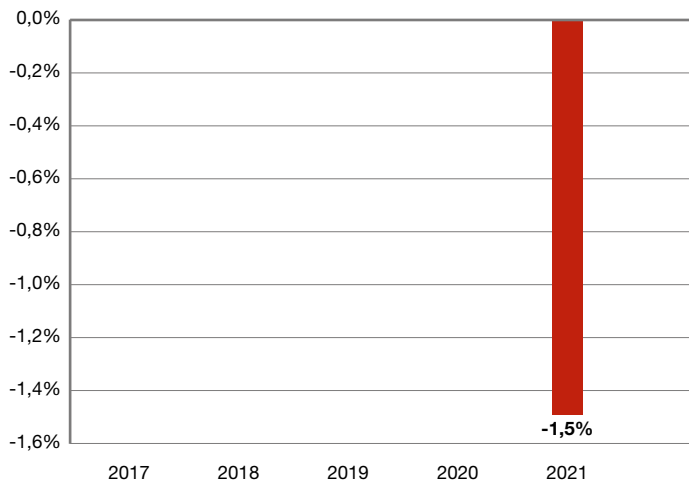
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 2,9%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Korona Dochodowy.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

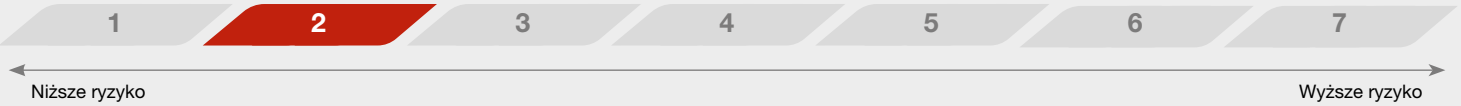
# UFK Generali – Generali Korona Obligacje

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 36 111 zł                          | 9 601 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -27,8%                             | -24,0%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 37 372 zł                          | 9 601 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -25,3%                             | -24,0%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 48 459 zł                          | 51 984 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -3,1%                              | 0,7%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 54 218 zł                          | 56 649 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 8,4%                               | 2,1%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 50 457 zł                          | 52 504 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 100 457 zł                         | 102 504 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 24 979 zł                          | 25 992 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 156 zł                           | 10 073 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 6,4%                               | 3,3% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 3,3%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Korona Obligacje.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

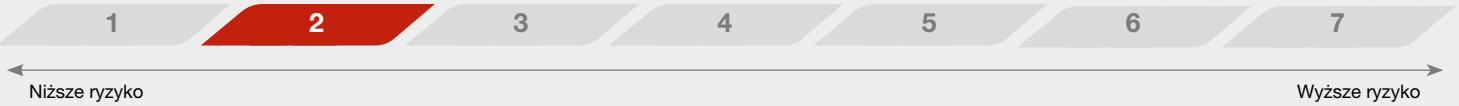
# UFK Generali – Generali Oszczędnościowy

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 42 541 zł                          | 35 435 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -14,9%                             | -5,6%                                  |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 45 756 zł                          | 35 435 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -8,5%                              | -5,6%                                  |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 49 026 zł                          | 50 704 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -1,9%                              | 0,2%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 50 415 zł                          | 53 749 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 0,8%                               | 1,2%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 51 032 zł                          | 51 211 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 101 032 zł                         | 101 211 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 25 263 zł                          | 25 352 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 2 930 zł                           | 8 637 zł                               |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 5,9%                               | 2,9% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

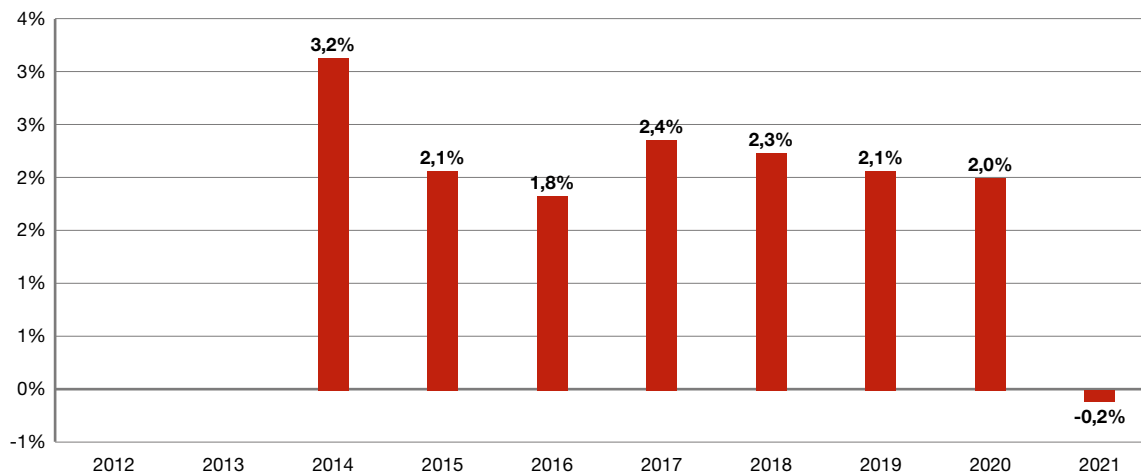
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 2,9%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Oszczędnościowy.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2013

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# UFK Generali Gwarantowany PLUS

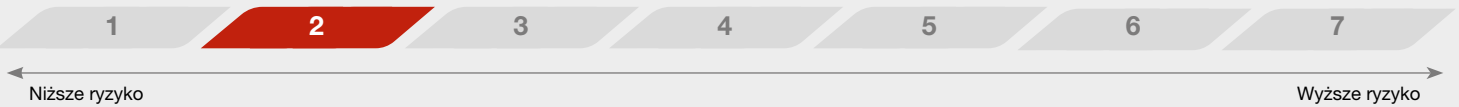
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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 ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali Gwarantowany 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 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 47 237 zł                          | 49 251 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -5,5%                              | -0,3%                                  |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 46 980 zł                          | 43 443 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -6,0%                              | -2,3%                                  |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 47 984 zł                          | 44 483 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -4,0%                              | -1,9%                                  |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 47 765 zł                          | 45 553 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -4,5%                              | -1,5%                                  |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 49 963 zł                          | 44 928 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 99 96 zł                           | 94 928 zł                              |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 24 734 zł                          | 22 241 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 180 zł                           | 9 701 zł                               |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 6,4%                               | 3,4%                                   |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,5% przed uwzględnieniem kosztów i -1,9% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 3,4%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Dla tego funduszu nie mamy obowiązku prezentowania informacji o wynikach osiągniętych w przeszłości. Historyczne ceny jednostki funduszu możesz sprawdzić na stronie generali.pl w zakładce „Notowania UFK”.

# UFK Generali Obligacji PLUS

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

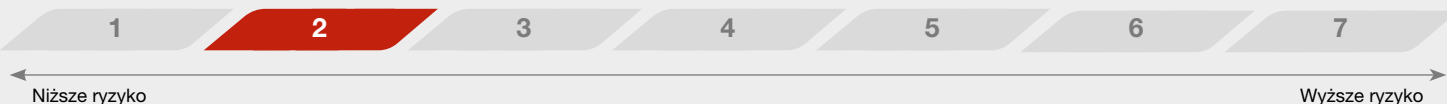
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich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

### Wskaźnik ryzyka



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 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 36 313 zł                          | 19 355 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -27,4%                             | -14,6%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 41 596 zł                          | 19 355 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -16,8%                             | -14,6%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 48 574 zł                          | 51 193 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -2,9%                              | 0,4%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 52 545 zł                          | 55 156 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 5,1%                               | 1,6%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 50 574 zł                          | 51 705 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 100 574 zł                         | 101 705 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 25 037 zł                          | 25 597 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 110 zł                           | 9 742 zł                               |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 6,3%                               | 3,2% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 3,2%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali Obligacji PLUS.

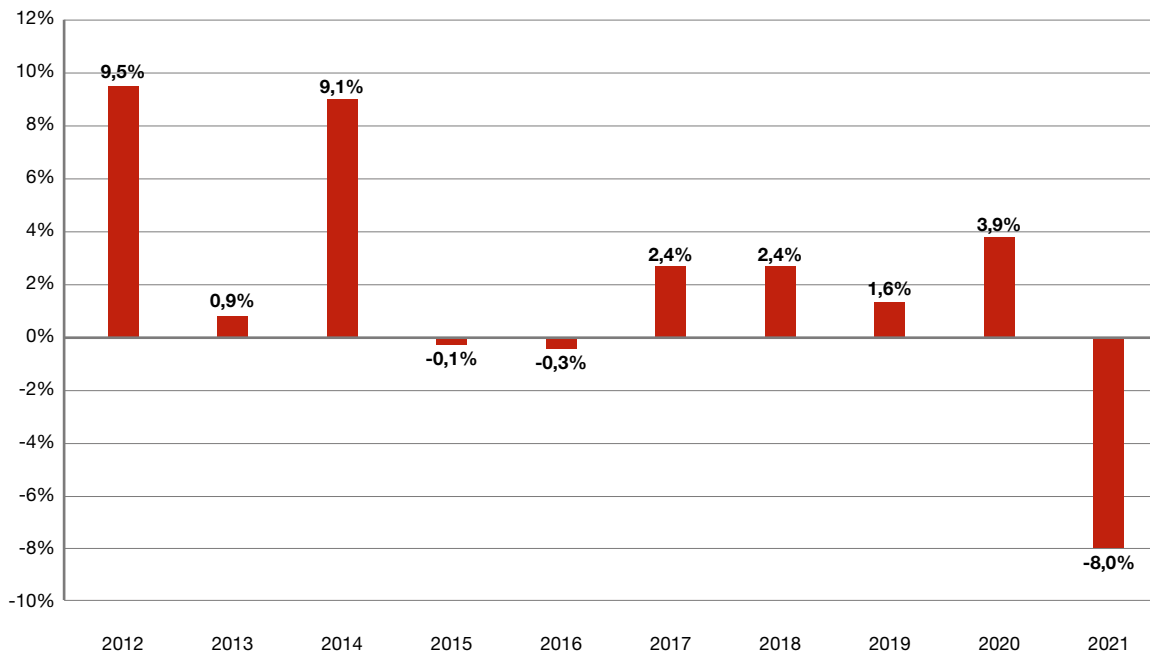
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2007

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

## FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

## Portfel Cyklu Koniunkturalnego

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

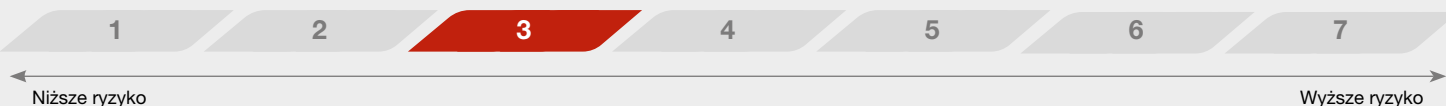
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium 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:

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

#### Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy |                                                                                                                                                                 | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Minimum                                                    | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                    |                                        |
| Warunki skrajne                                            | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 15 171 zł                          | 12 726 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -69,7%                             | -20,4%                                 |
| Niekorzystny                                               | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 38 069 zł                          | 12 726 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -23,9%                             | -20,4%                                 |
| Umiarkowany                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 49 090 zł                          | 53 656 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -1,8%                              | 1,2%                                   |
| Korzystny                                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 58 335 zł                          | 66 648 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | 16,7%                              | 4,9%                                   |
| Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej      |                                                                                                                                                                 |                                    |                                        |
| Śmierć ubezpieczonego                                      | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 51 096 zł                          | 54 192 zł                              |
| Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 101 096 zł                         | 104 192 zł                             |
| Choroba śmiertelna ubezpieczonego                          | Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                                                                                           | 25 295 zł                          | 26 828 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

|                                          | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Całkowite koszty                         | 2 550 zł                           | 6 471 zł                               |
| Wpływ kosztów w skali roku <sup>1)</sup> | 5,1%                               | 2,0% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

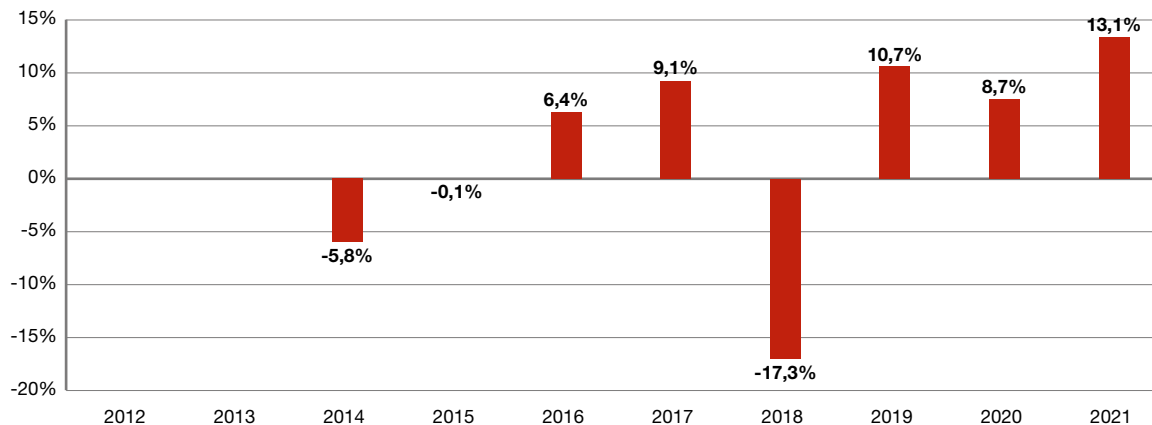
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 2,0%                                                                                         |
| Koszty transakcji                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za wyniki                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Cyklu Koniunkturalnego.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2013

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

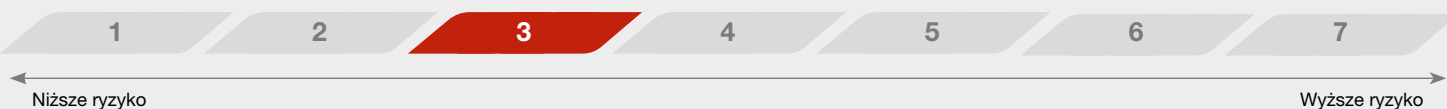
# UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

#### Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy |                                                                                                                                                                 | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Minimum                                                    | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                    |                                        |
| Warunki skrajne                                            | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 18 850 zł                          | 6 965 zł                               |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -62,3%                             | -28,0%                                 |
| Niekorzystny                                               | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 33 474 zł                          | 6 965 zł                               |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -33,1%                             | -28,0%                                 |
| Umiarkowany                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 50 043 zł                          | 51 267 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | 0,1%                               | 0,4%                                   |
| Korzystny                                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 56 133 zł                          | 61 765 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | 12,3%                              | 3,6%                                   |
| Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej      |                                                                                                                                                                 |                                    |                                        |
| Śmierć ubezpieczonego                                      | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 52 059 zł                          | 51 780 zł                              |
| Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 102 059 zł                         | 101 780 zł                             |
| Choroba śmiertelna ubezpieczonego                          | Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                                                                                           | 25 772 zł                          | 25 633 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

|                                          | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Całkowite koszty                         | 3 809 zł                           | 14 049 zł                              |
| Wpływ kosztów w skali roku <sup>1)</sup> | 7,7%                               | 4,5% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

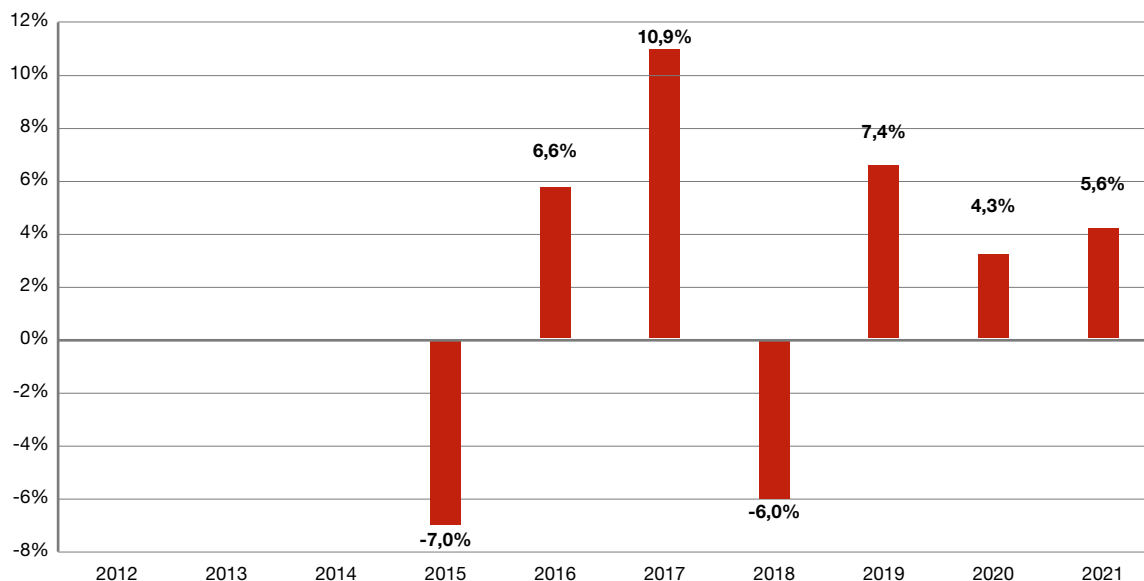
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,5%                                                                                         |
| Koszty transakcji                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za wyniki                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2014

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

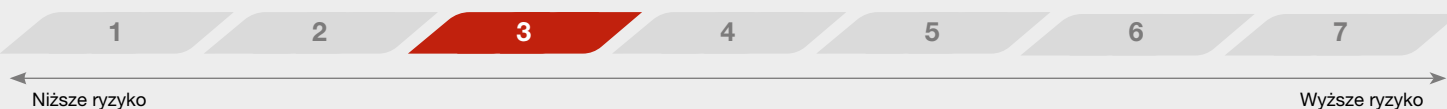
# UFK Generali – Generali Obligacje Aktywne

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Obligacje Aktywne, 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

#### Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy |                                                                                                                                                                 | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Minimum                                                    | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                    |                                        |
| Warunki skrajne                                            | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 33 321 zł                          | 6 178 zł                               |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -33,4%                             | -29,4%                                 |
| Niekorzystny                                               | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 34 226 zł                          | 6 178 zł                               |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -31,5%                             | -29,4%                                 |
| Umiarkowany                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 49 444 zł                          | 52 660 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -1,1%                              | 0,9%                                   |
| Korzystny                                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 57 084 zł                          | 64 179 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | 14,2%                              | 4,2%                                   |
| Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej      |                                                                                                                                                                 |                                    |                                        |
| Śmierć ubezpieczonego                                      | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 51 453 zł                          | 53 187 zł                              |
| Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 101 453 zł                         | 103 187 zł                             |
| Choroba śmiertelna ubezpieczonego                          | Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                                                                                           | 25 472 zł                          | 26 330 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

|                                          | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Całkowite koszty                         | 3 261 zł                           | 10 800 zł                              |
| Wpływ kosztów w skali roku <sup>1)</sup> | 6,6%                               | 3,5% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

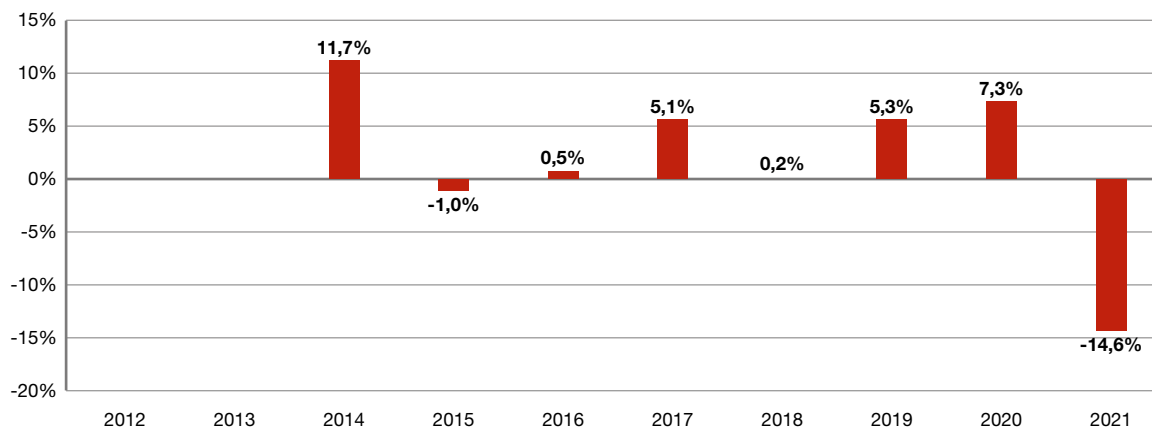
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 3,5%                                                                                         |
| Koszty transakcji                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za wyniki                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Obligacje Aktywne.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2013

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

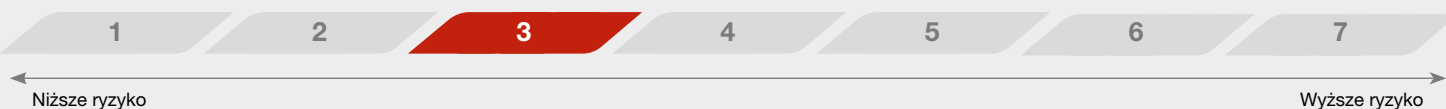
# UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

#### Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy |                                                                                                                                                                 | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Minimum                                                    | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                    |                                        |
| Warunki skrajne                                            | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 15 855 zł                          | 4 617 zł                               |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -68,3%                             | -32,8%                                 |
| Niekorzystny                                               | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 30 734 zł                          | 4 617 zł                               |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -38,5%                             | -32,8%                                 |
| Umiarkowany                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 50 056 zł                          | 56 427 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | 0,1%                               | 2,0%                                   |
| Korzystny                                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 61 373 zł                          | 74 605 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | 22,7%                              | 6,9%                                   |
| Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej      |                                                                                                                                                                 |                                    |                                        |
| Śmierć ubezpieczonego                                      | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 52 071 zł                          | 56 991 zł                              |
| Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 102 071 zł                         | 106 991 zł                             |
| Choroba śmiertelna ubezpieczonego                          | Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                                                                                           | 25 778 zł                          | 28 213 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 322 zł                           | 11 648 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 6,7%                               | 3,6% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

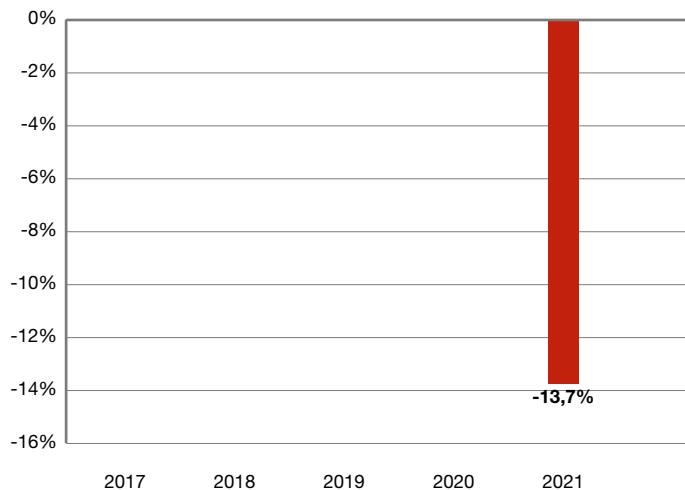
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 3,6%                                                                                         |
| Koszty transakcji                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za wyniki                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące. Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

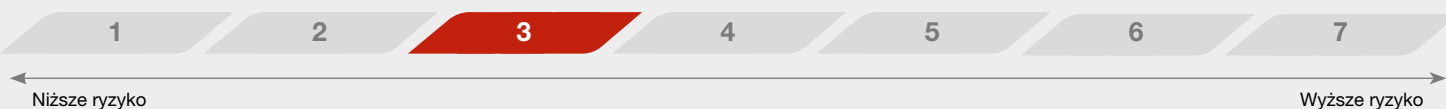
# UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 27 235 zł                          | 7 482 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -45,5%                             | -27,1%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 34 726 zł                          | 7 482 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -30,5%                             | -27,1%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 50 364 zł                          | 51 899 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 0,7%                               | 0,6%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 54 148 zł                          | 58 825 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 8,3%                               | 2,7%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 52 383 zł                          | 52 418 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 102 383 zł                         | 102 418 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 25 932 zł                          | 25 950 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 646 zł                           | 13 012 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 7,4%                               | 4,2% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,2%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# UFK Generali Global Absolute Return Fund

Masz zamiar 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

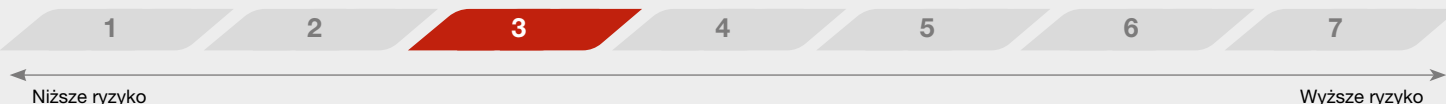
uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych notowanych na rynkach regulowanych (ETF). Większość lokat funduszu denominowana jest w walucie polskiej, ale fundusz może inwestować również w aktywa denominowane w walutach obcych. Wartość poszczególnych kategorii lokat może wynosić od 0% do 100% wartości 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 korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 28 308 zł                          | 12 987 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -43,4%                             | -20,1%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 37 691 zł                          | 12 987 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -24,6%                             | -20,1%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 49 985 zł                          | 50 566 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 0,0%                               | 0,2%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 77 064 zł                          | 87 832 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 54,1%                              | 9,8%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 52 000 zł                          | 51 071 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 102 000 zł                         | 101 071 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 25 742 zł                          | 25 283 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 406 zł                           | 11 147 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 6,9%                               | 3,7% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

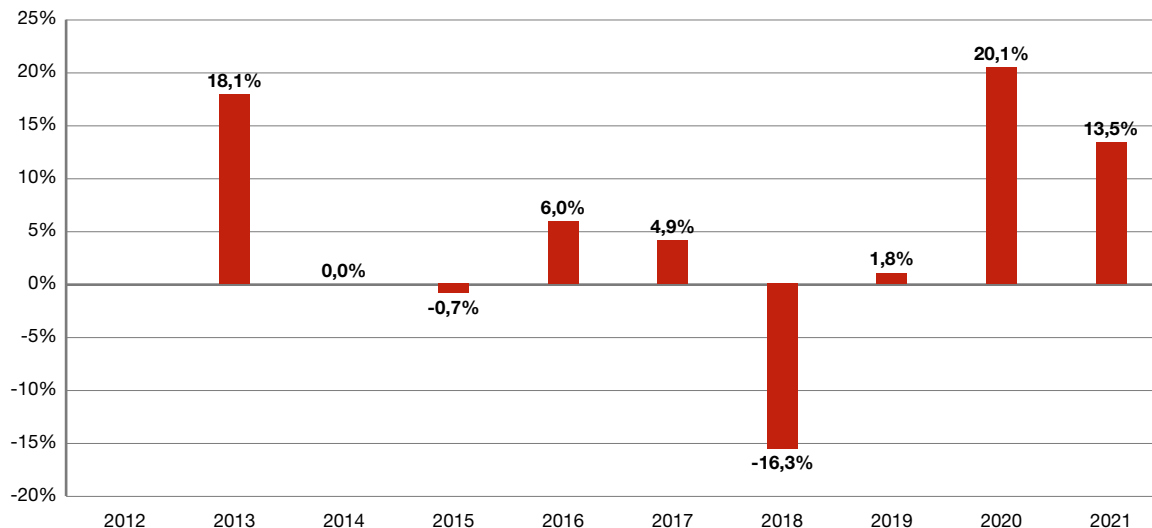
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 3,6%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0,1%                                                                                         |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali Global Absolute Return Fund.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2012

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# UFK Generali Mieszany PLUS

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

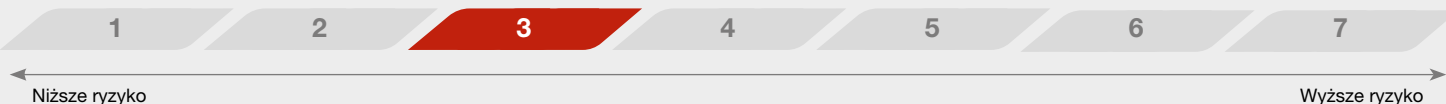
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku 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 korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy |                                                                                                                                     | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Minimum                                                    | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy stracić część lub całość swojej inwestycji. | <b>przed upływem 6 lat. Możesz</b> |                                        |
| Warunki skrajne                                            | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                    | 28 562 zł                          | 18 086 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                         | -42,9%                             | -15,6%                                 |
| Niekorzystny                                               | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                    | 39 911 zł                          | 18 086 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                         | -20,2%                             | -15,6%                                 |
| Umiarkowany                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                    | 49 572 zł                          | 46 046 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                         | -0,9%                              | -1,4%                                  |
| Korzystny                                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                    | 53 564 zł                          | 55 044 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                         | 7,1%                               | 1,6%                                   |
| Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej      |                                                                                                                                     |                                    |                                        |
| Śmierć ubezpieczonego                                      | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                        | 51 582 zł                          | 46 506 zł                              |
| Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                        | 101 582 zł                         | 96 506 zł                              |
| Choroba śmiertelna ubezpieczonego                          | Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                                                               | 25 536 zł                          | 23 023 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 837 zł                           | 13 637 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 7,8%                               | 4,5% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

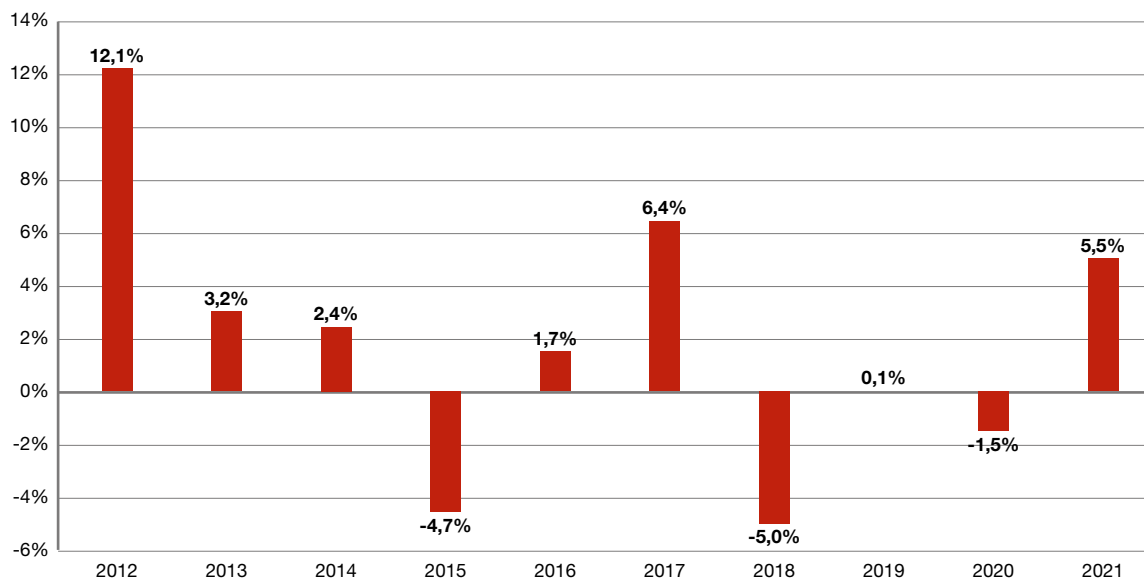
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,4%                                                                                         |
| Koszty transakcji                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za wyniki                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali Mieszany PLUS.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2007

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

## FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

# Portfel Polski Akcyjny

Masz zamiar 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. Pozostała 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 korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 14 294 zł                          | 8 336 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -71,4%                             | -25,8%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 34 180 zł                          | 8 336 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -31,6%                             | -25,8%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 51 217 zł                          | 56 218 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 2,4%                               | 2,0%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 62 331 zł                          | 71 531 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 24,7%                              | 6,2%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 53 244 zł                          | 56 780 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 103 244 zł                         | 106 780 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 26 359 zł                          | 28 109 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 2 600 zł                           | 6 881 zł                               |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 5,30%                              | 2,10% każdego roku                     |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

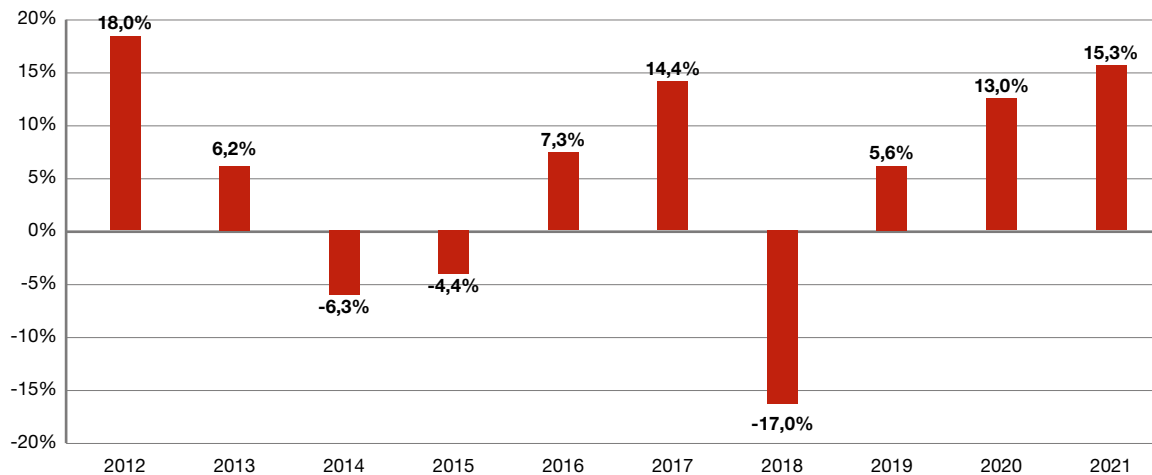
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 2,1%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Polski Akcyjny.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2007

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny

Masz zamiar 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 korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                     | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                             | 16 789 zł                          | 19 935 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                         | -66,4%                             | -14,2%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                             | 41 752 zł                          | 19 935 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                         | -16,5%                             | -14,2%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                             | 50 032 zł                          | 64 889 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                         | 0,1%                               | 4,4%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                             | 58 244 zł                          | 84 784 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                         | 16,5%                              | 9,2%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                     |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                 | 52 047 zł                          | 65 538 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                 | 102 047 zł                         | 115 538 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                        | 25 766 zł                          | 32 445 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 2 674 zł                           | 7 694 zł                               |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 5,40%                              | 2,30% każdego roku                     |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 4,4% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

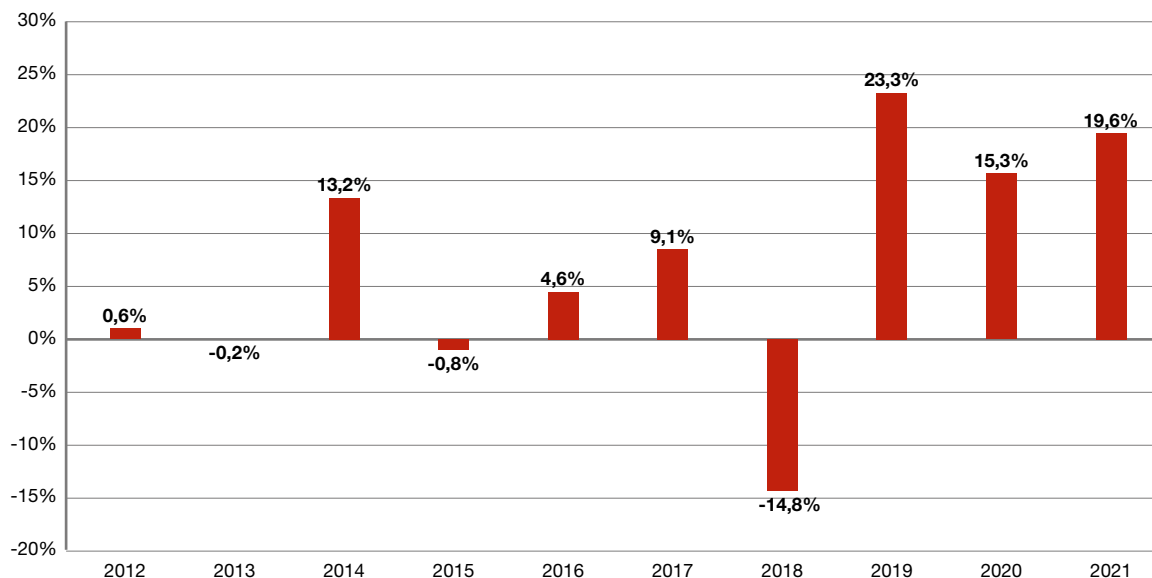
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 2,3%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2007

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# Portfel Zagraniczny Nieruchomości

Masz zamiar 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 korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy |                                                                                                                                                                 | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Minimum                                                    | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                    |                                        |
| Warunki skrajne                                            | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 10 589 zł                          | 15 903 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -78,8%                             | -17,4%                                 |
| Niekorzystny                                               | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 42 023 zł                          | 15 903 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -16,0%                             | -17,4%                                 |
| Umiarkowany                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 50 230 zł                          | 56 342 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | 0,5%                               | 2,0%                                   |
| Korzystny                                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 59 354 zł                          | 63 824 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | 18,7%                              | 4,2%                                   |
| Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej      |                                                                                                                                                                 |                                    |                                        |
| Śmierć ubezpieczonego                                      | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 52 247 zł                          | 56 905 zł                              |
| Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 102 247 zł                         | 106 905 zł                             |
| Choroba śmiertelna ubezpieczonego                          | Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                                                                                           | 25 865 zł                          | 28 171 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 2 710 zł                           | 7 539 zł                               |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 5,4%                               | 2,3% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,3% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

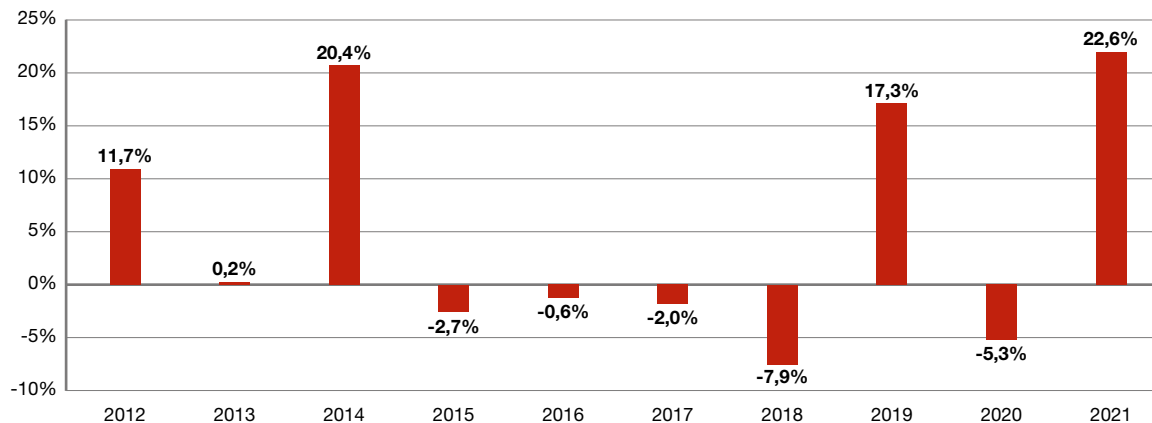
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 2,3%                                                                                         |
| Koszty transakcji                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za wyniki                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Zagraniczny Nieruchomości.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2007

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# Portfel Zagraniczny Surowcowy

Masz zamiar 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 korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 9 525 zł                           | 15 586 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -81,0%                             | -17,7%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 32 849 zł                          | 24 321 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -34,3%                             | -11,3%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 42 923 zł                          | 36 589 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -14,2%                             | -5,1%                                  |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 63 266 zł                          | 77 454 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 26,5%                              | 7,6%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 44 693 zł                          | 36 955 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 94 693 zł                          | 86 955 zł                              |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 22 125 zł                          | 18 294 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 2 368 zł                           | 5 382 zł                               |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 4,6%                               | 2,0% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi -3,1% przed uwzględnieniem kosztów i -5,1% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

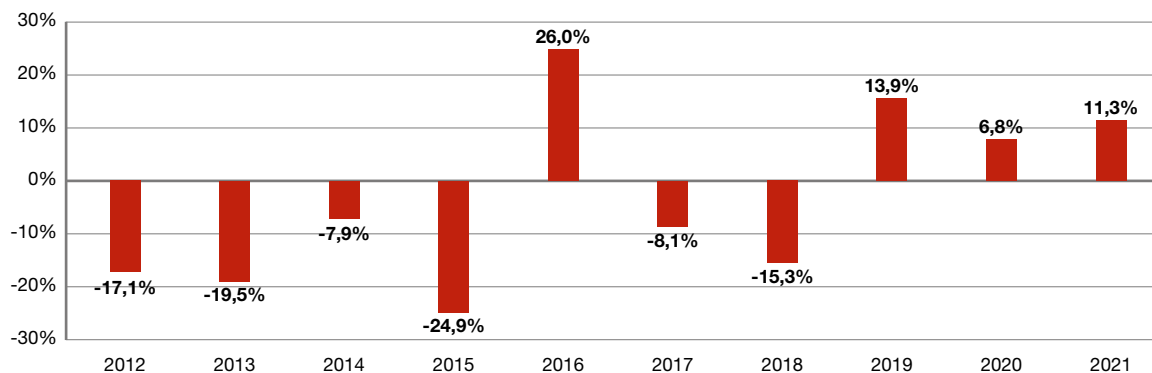
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 2,0%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Zagraniczny Surowcowy.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2007

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# UFK Generali Agresywny PLUS

Masz zamiar 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 korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                            | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                    | 9 736 zł                           | 10 992 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                | -80,5%                             | -22,3%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                    | 33 660 zł                          | 10 992 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                | -32,7%                             | -22,3%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                    | 50 380 zł                          | 47 163 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                | 0,8%                               | -1,0%                                  |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                    | 62 266 zł                          | 60 110 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                | 24,5%                              | 3,1%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                            |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                        | 52 399 zł                          | 47 635 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                        | 102 399 zł                         | 97 635 zł                              |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                               | 25 940 zł                          | 23 581 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 4 140 zł                           | 15 383 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 8,5%                               | 5,0% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i -1,0% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,9%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0,1%                                                                                         |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali Agresywny PLUS.

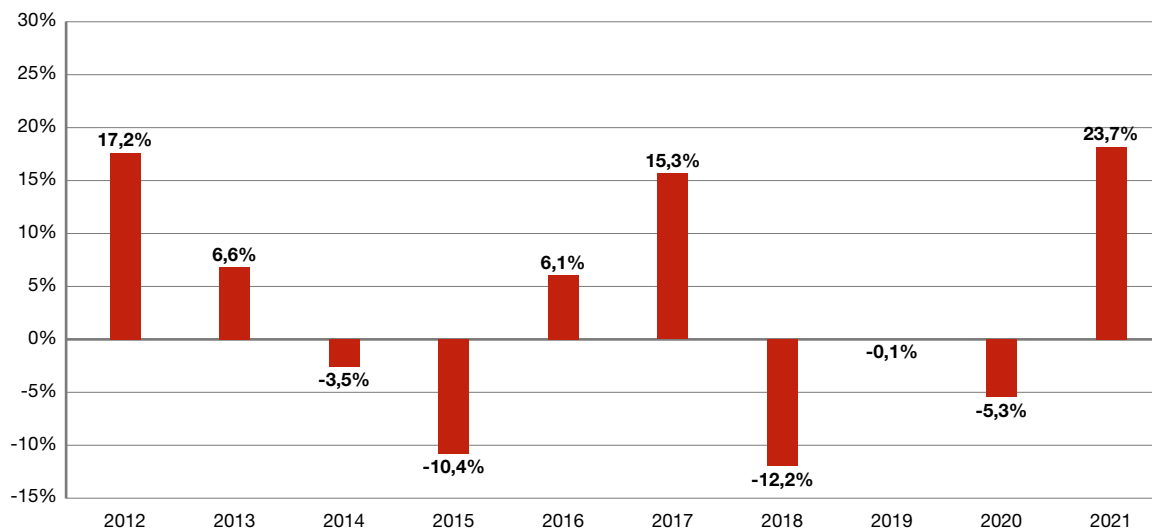
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2007

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# UFK Generali Long

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

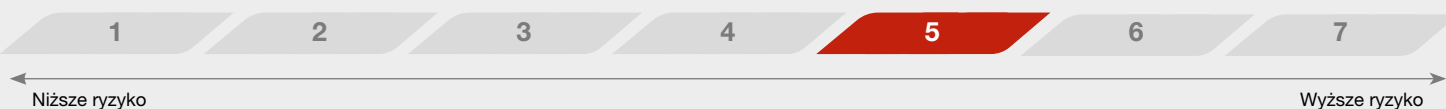
Celem inwestycyjnym funduszu jest odwzorowanie odwrotności zmiany jednego z głównych indeksów giełdowych obliczanego na podstawie wartości portfela dwudziestu największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Zmiana wartości jednostki funduszu zależy od stanu koniunktury na GPW. Fundusz realizuje swoją politykę inwestycyjną poprzez zajmowanie długich pozycji w kontrakty terminowe na ten indeks. Pozostałe aktywa funduszu lokowane są w instrumenty dłużne oraz depozyty.

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 silnych wahań wartości ich inwestycji w krótkim okresie;
3. chcą uczestniczyć we wzroście perspektywicznego, polskiego rynku akcji;
4. planują oszczędzanie długoterminowe.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali Long, 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy |                                                                                                                                                                 | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Minimum                                                    | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. |                                    |                                        |
| Warunki skrajne                                            | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 6 532 zł                           | 5 516 zł                               |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -86,9%                             | -30,7%                                 |
| Niekorzystny                                               | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 27 722 zł                          | 12 653 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -44,6%                             | -20,5%                                 |
| Umiarkowany                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 47 178 zł                          | 40 311 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | -5,6%                              | -3,5%                                  |
| Korzystny                                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                | 68 721 zł                          | 59 262 zł                              |
|                                                            | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                     | 37,4%                              | 2,9%                                   |
| Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej      |                                                                                                                                                                 |                                    |                                        |
| Śmierć ubezpieczonego                                      | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 49 124 zł                          | 40 714 zł                              |
| Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom                                                                                    | 99 124 zł                          | 90 714 zł                              |
| Choroba śmiertelna ubezpieczonego                          | Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                                                                                           | 24 319 zł                          | 20 155 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 397 zł                           | 11 158 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 6,8%                               | 3,8% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,3% przed uwzględnieniem kosztów i -3,5% po uwzględnieniu kosztów.

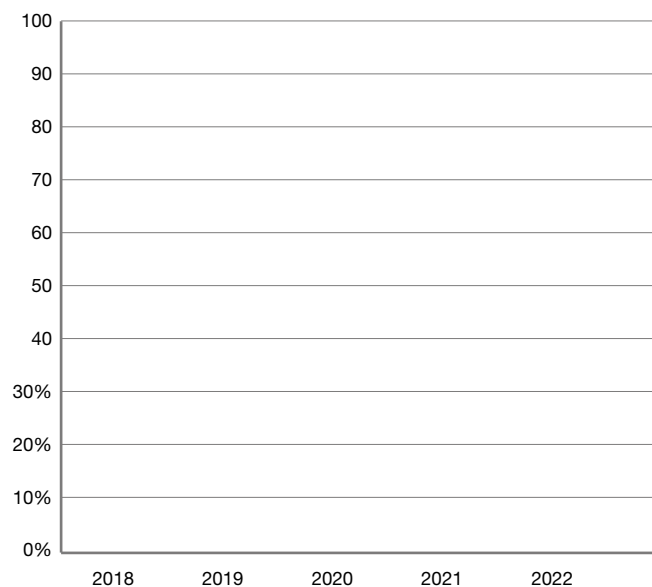
### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 3,7%                                                                                         |
| Koszty transakcji                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| Opłaty za wyniki                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

**Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali Long**  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2023

Na dzień sporządzenia dokumentu nie są jeszcze dostępne dane za pełny rok kalendarzowy dla tego funduszu. Nie pozwala nam to na zaprezentowanie wyników osiągniętych w przeszłości na poniższym wykresie.

**Roczne stopy zwrotu funduszu**



# UFK Generali Short

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

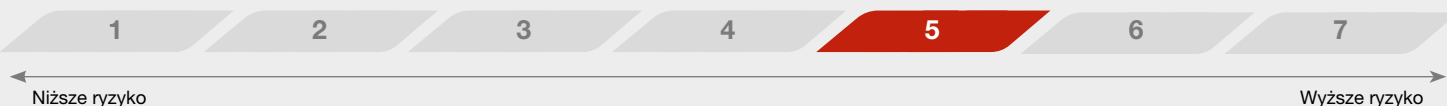
Celem inwestycyjnym funduszu jest odwzorowanie odwrotności zmiany jednego z głównych indeksów giełdowych obliczanego na podstawie wartości portfela największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Fundusz realizuje swoją politykę inwestycyjną poprzez zajmowanie pozycji krótkiej w kontrakty terminowe na ten indeks. Pozostałe aktywa funduszu lokowane są w instrumenty dłużne oraz depozyty.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują duże wahania wycen funduszu;
2. poszukują wysokich zysków w okresach spadków na giełdach;
3. planują zabezpieczanie pozycji, którą posiadają w innych funduszach, lub dokonują krótko - lub średnioterminowych inwestycji o charakterze spekulacyjnym.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali Short, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty przedstawię 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 7 675 zł                           | 5 832 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -84,7%                             | -30,1%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 31 738 zł                          | 30 218 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -36,5%                             | -8,1%                                  |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 48 937 zł                          | 47 757 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -2,1%                              | -0,8%                                  |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 65 031 zł                          | 67 465 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 30,1%                              | 5,1%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 50 941 zł                          | 48 234 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 100 941 zł                         | 98 234 zł                              |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 25 218 zł                          | 23 878 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 413 zł                           | 12 054 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 7,0%                               | 3,8% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,0% przed uwzględnieniem kosztów i -0,8% po uwzględnieniu kosztów.

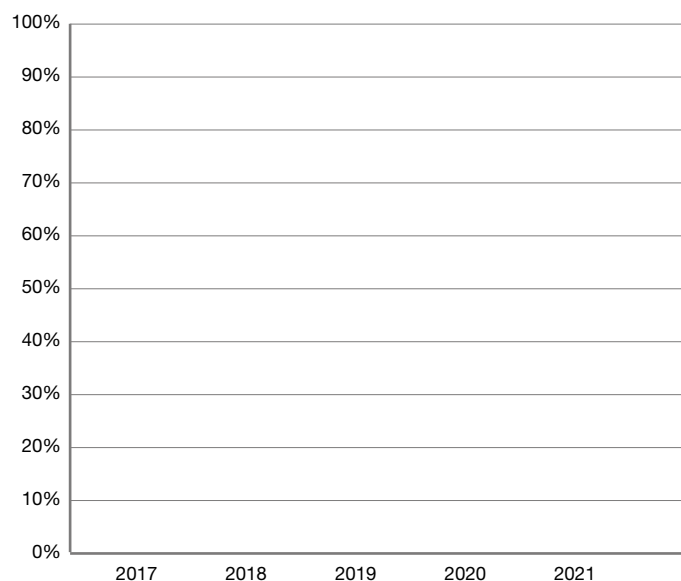
### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 3,8%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

**Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali Short.**  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2022

Na dzień sporządzenia dokumentu nie są jeszcze dostępne dane za pełny rok kalendarzowy dla tego funduszu. Nie pozwala nam to na zaprezentowanie wyników osiągniętych w przeszłości na poniższym wykresie.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



# UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 7 496 zł                           | 6 104 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -85,0%                             | -29,6%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 32 859 zł                          | 6 104 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -34,3%                             | -29,6%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 52 235 zł                          | 57 434 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 4,5%                               | 2,3%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 69 861 zł                          | 79 541 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 39,7%                              | 8,0%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 54 272 zł                          | 58 009 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 104 272 zł                         | 108 009 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 26 867 zł                          | 28 717 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 867 zł                           | 14 740 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 7,9%                               | 4,5% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,8% przed uwzględnieniem kosztów i 2,3% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

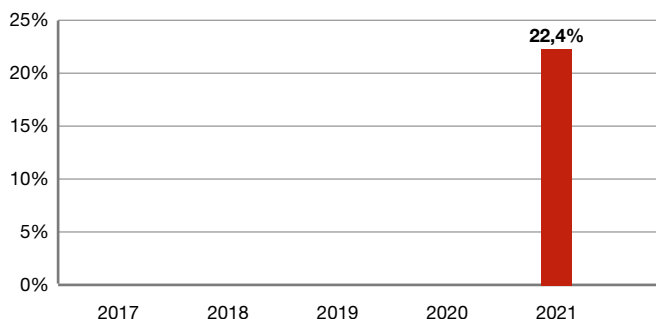
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,5%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

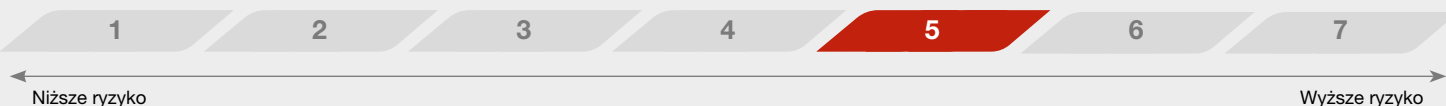
# UFK Generali – Generali Akcje Value

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

Fundusz Generali – Generali Akcje Value jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Akcje Value (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcje Value, 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 3 440 zł                           | 12 350 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -93,1%                             | -20,8%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 38 969 zł                          | 26 963 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -22,1%                             | -9,8%                                  |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 56 450 zł                          | 76 067 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 12,9%                              | 7,2%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 65 130 zł                          | 102 268 zł                             |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 30,3%                              | 12,7%                                  |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 58 529 zł                          | 76 828 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 108 529 zł                         | 126 828 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 28 975 zł                          | 38 034 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 935 zł                           | 16 812 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 8,3%                               | 4,7% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,9% przed uwzględnieniem kosztów i 7,2% po uwzględnieniu kosztów.

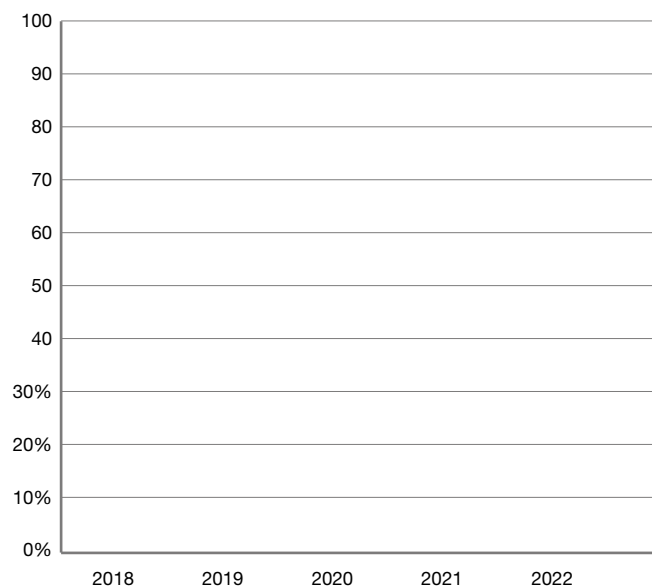
### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,5%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0,2%                                                                                         |

**Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcje Value**  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2023

Na dzień sporządzenia dokumentu nie są jeszcze dostępne dane za pełny rok kalendarzowy dla tego funduszu. Nie pozwala nam to na zaprezentowanie wyników osiągniętych w przeszłości na poniższym wykresie.

**Roczne stopy zwrotu funduszu**



# UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych Europejski

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

Fundusz Generali – Generali Akcji Ekologicznych Europejski jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Akcji Ekologicznych Europejski (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcji Ekologicznych Europejski, 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 7 040 zł                           | 13 854 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -85,9%                             | -19,3%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 36 606 zł                          | 21 075 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -26,8%                             | -13,4%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 53 305 zł                          | 54 983 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 6,6%                               | 1,6%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 61 043 zł                          | 72 480 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 22,1%                              | 6,4%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 55 353 zł                          | 55 533 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 105 353 zł                         | 105 533 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 27 402 zł                          | 27 492 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 4 826 zł                           | 20 804 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 10,1%                              | 6,1% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,7% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% po uwzględnieniu kosztów.

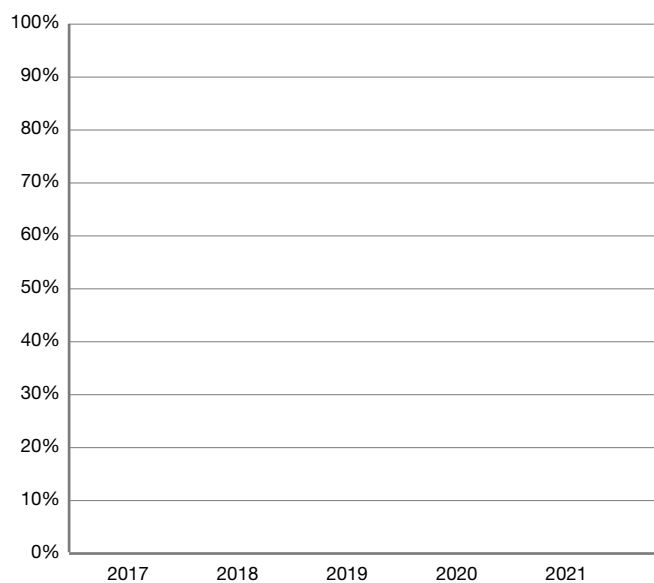
### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 6,1%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Akcji Ekologicznych Europejski.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2021

Na dzień sporządzenia dokumentu nie są jeszcze dostępne dane za pełny rok kalendarzowy dla tego funduszu. Nie pozwala nam to na zaprezentowanie wyników osiągniętych w przeszłości na poniższym wykresie.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



# UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny

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

Fundusz Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Akcji Ekologicznych Globalny (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny, 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 5 792 zł                           | 9 369 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -88,4%                             | -24,4%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 37 557 zł                          | 13 670 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -24,9%                             | -19,4%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 52 793 zł                          | 70 433 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 5,6%                               | 5,9%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 61 810 zł                          | 83 749 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 23,6%                              | 9,0%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 54 835 zł                          | 71 137 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 104 835 zł                         | 121 137 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 27 146 zł                          | 35 216 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 797 zł                           | 15 745 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 7,8%                               | 4,5% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,4% przed uwzględnieniem kosztów i 5,9% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

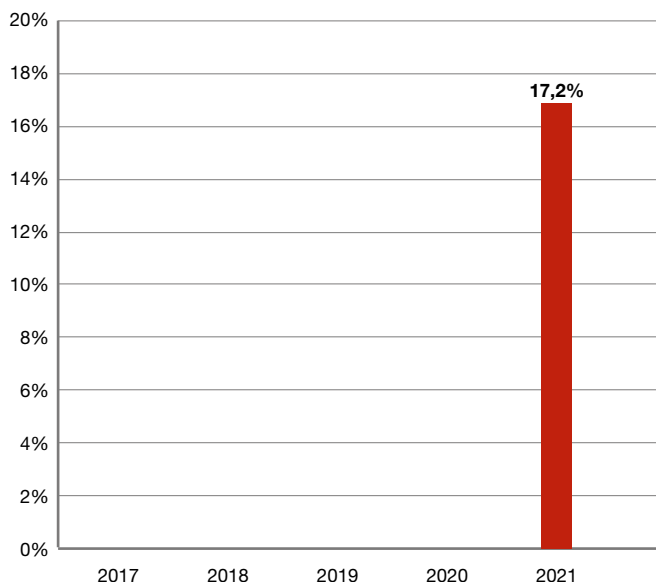
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,5%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# UFK Generali – Generali Akcji Europejskich

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 9 044 zł                           | 13 658 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -81,9%                             | -19,4%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 37 365 zł                          | 14 560 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -25,3%                             | -18,6%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 52 802 zł                          | 62 915 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 5,6%                               | 3,9%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 61 043 zł                          | 77 510 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 22,1%                              | 7,6%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 54 845 zł                          | 63 544 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 104 845 zł                         | 113 544 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 27 151 zł                          | 31 458 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 521 zł                           | 13 278 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 7,3%                               | 4,0% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3,9% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

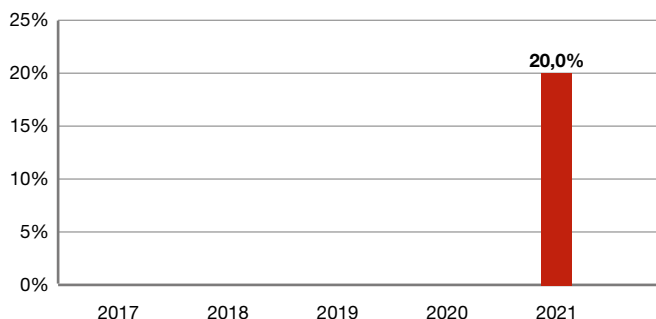
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,0%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcji Europejskich.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

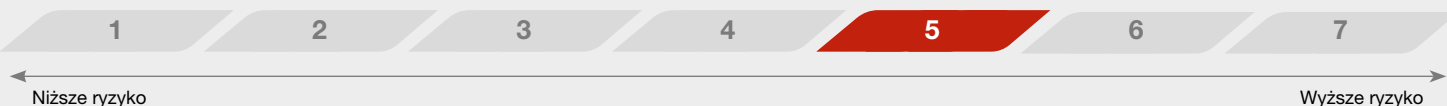
# UFK Generali – Generali Akcji: Megatrendy

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcji: Megatrendy, 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 9 623 zł                           | 5 154 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -80,8%                             | -31,5%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 32 795 zł                          | 5 154 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -34,4%                             | -31,5%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 54 478 zł                          | 65 682 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 9,0%                               | 4,7%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 60 631 zł                          | 95 940 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 21,3%                              | 11,5%                                  |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 56 537 zł                          | 66 338 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 106 537 zł                         | 116 338 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 27 989 zł                          | 32 841 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 857 zł                           | 15 929 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 8,0%                               | 4,6% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,3% przed uwzględnieniem kosztów i 4,7% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

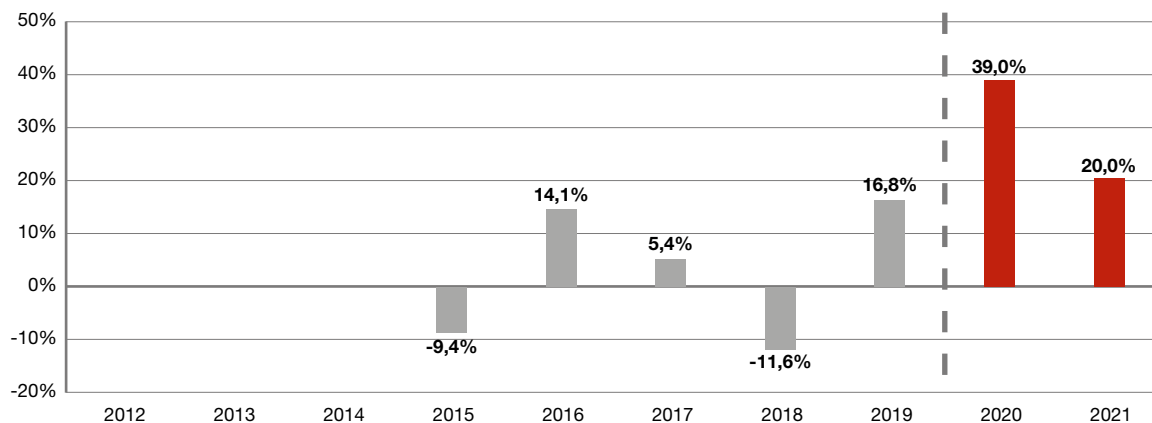
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,6%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcji: Megatrendy. Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2014

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



#### Uwaga!

W 2019 r. zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowana są środki UFK Generali – Generali Akcji: Megatrendy. Wyniki prezentowane przed tą zmianą, znajdujące się przed linią przerywaną na wykresie, zostały osiągnięte w warunkach, które nie mają już zastosowania.

Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłat dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

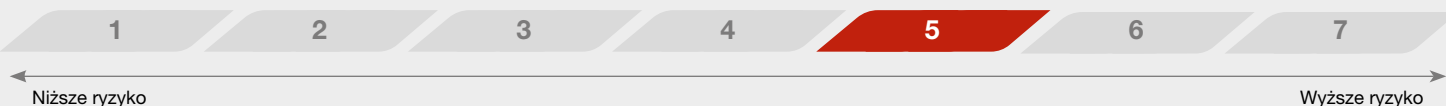
# UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących

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

Fundusz Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących, 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 15 939 zł                          | 4 617 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -68,1%                             | -32,8%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 30 734 zł                          | 4 617 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -38,5%                             | -32,8%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 48 076 zł                          | 59 667 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -3,8%                              | 3,0%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 60 953 zł                          | 82 946 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 21,9%                              | 8,8%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 50 058 zł                          | 60 263 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 100 058 zł                         | 110 263 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 24 781 zł                          | 29 833 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 916 zł                           | 15 303 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 7,9%                               | 4,9% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3,0% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

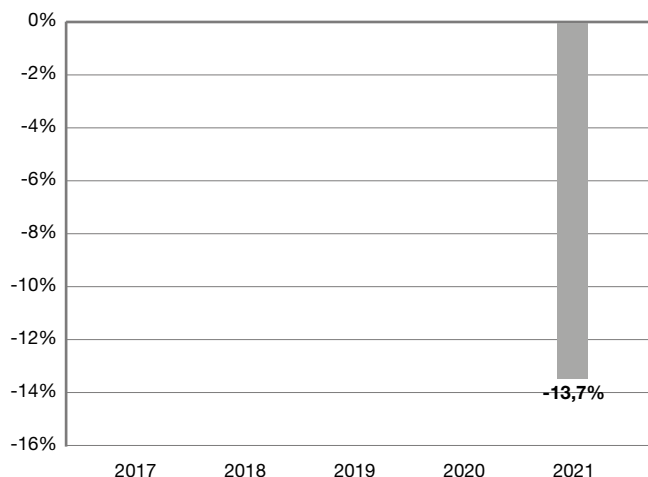
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,9%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



#### Uwaga!

W 2022 r. zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowana są środki UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących. Wyniki prezentowane przez nas na wykresie zostały osiągnięte w warunkach, które miały miejsce przed tą zmianą i nie będą miały zastosowania w przyszłości.

Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# UFK Generali – Generali Konserwatywny

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

Fundusz Generali – Generali Konserwatywny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Konserwatywny (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Konserwatywny, 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 6 345 zł                           | 2 246 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -87,3%                             | -40,4%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 26 065 zł                          | 2 246 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -47,9%                             | -40,4%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 48 719 zł                          | 44 921 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -2,6%                              | -1,8%                                  |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 57 751 zł                          | 57 680 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 15,5%                              | 2,4%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 50 721 zł                          | 45 370 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 100 721 zł                         | 95 370 zł                              |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 25 110 zł                          | 22 460 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 579 zł                           | 12 141 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 7,2%                               | 4,0% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,2% przed uwzględnieniem kosztów i -1,8% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

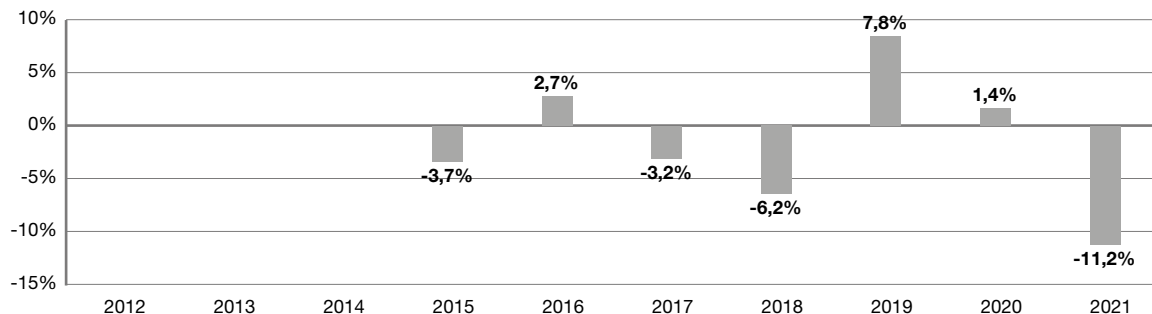
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,0%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Konserwatywny.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2014

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



#### Uwaga!

W 2022 r. zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowana są środki UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących. Wyniki prezentowane przez nas na wykresie zostały osiągnięte w warunkach, które miały miejsce przed tą zmianą i nie będą miały zastosowania w przyszłości.

Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# UFK Generali – Generali Korona Akcji

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 7 801 zł                           | 7 545 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -84,4%                             | -27,0%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 33 428 zł                          | 7 545 zł                               |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -33,1%                             | -27,0%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 51 293 zł                          | 50 630 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 2,6%                               | 0,2%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 63 851 zł                          | 70 030 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 27,7%                              | 5,8%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 53 321 zł                          | 51 136 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 103 321 zł                         | 101 136 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 26 397 zł                          | 25 315 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 820 zł                           | 14 157 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 7,8%                               | 4,4% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

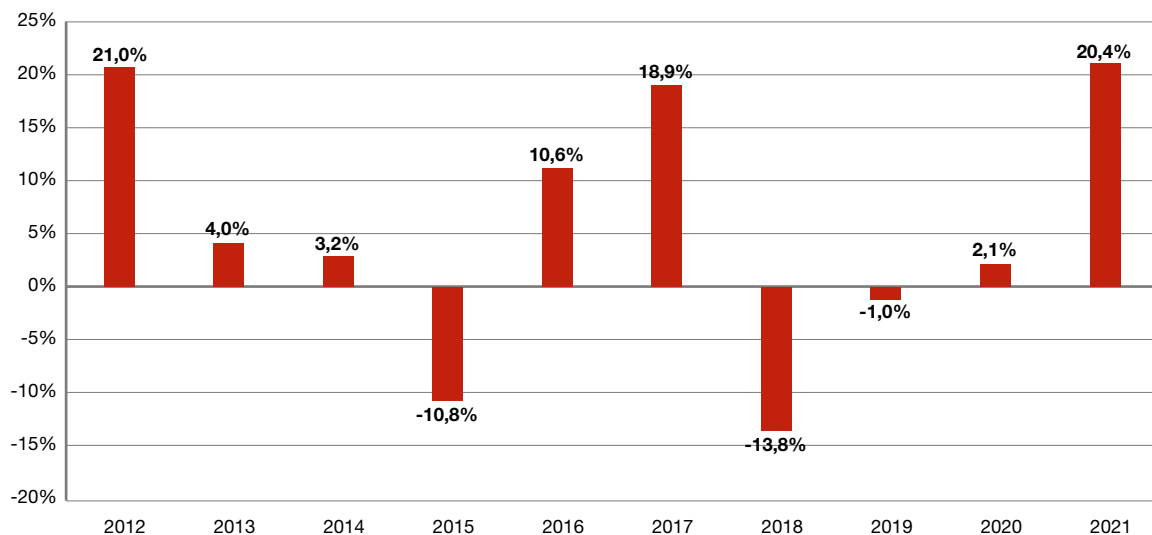
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,4%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Korona Akcji.  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2008

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# UFK Generali – Generali Surowców

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

Fundusz Generali – Generali Surowców jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze FIO subfundusz Generali Surowców (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Surowców, 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 20 518 zł                          | 15 511 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -59,0%                             | -17,7%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 34 079 zł                          | 19 216 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -31,8%                             | -14,7%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 43 878 zł                          | 28 325 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -12,2%                             | -9,0%                                  |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 55 200 zł                          | 78 122 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 10,4%                              | 7,7%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 45 687 zł                          | 28 608 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 95 687 zł                          | 78 608 zł                              |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 22 618 zł                          | 14 162 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 603 zł                           | 10 311 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 7,1%                               | 4,3% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi -4,7% przed uwzględnieniem kosztów i -9,0% po uwzględnieniu kosztów.

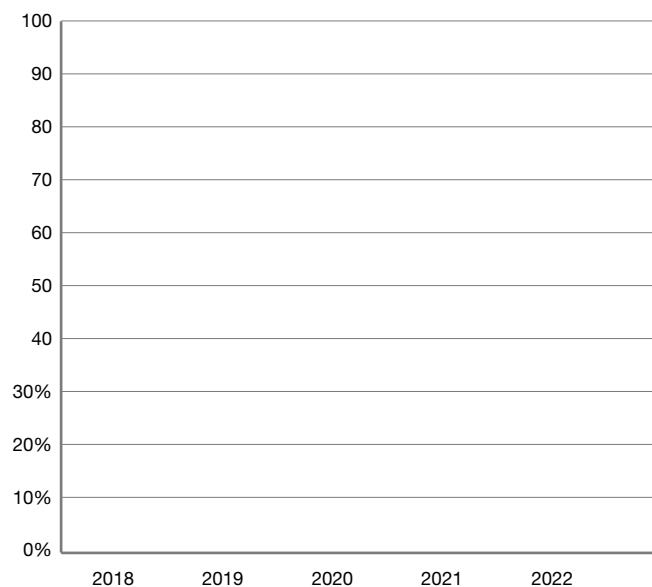
### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,3%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

**Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Surowców**  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2023

Na dzień sporządzenia dokumentu nie są jeszcze dostępne dane za pełny rok kalendarzowy dla tego funduszu. Nie pozwala nam to na zaprezentowanie wyników osiągniętych w przeszłości na poniższym wykresie.

**Roczne stopy zwrotu funduszu**



# UFK Generali – Generali Sustainable Growth Fund (PLN hedged)

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Sustainable 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 9 369 zł                           | 18 265 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -81,3%                             | -15,5%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 40 380 zł                          | 18 265 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -19,2%                             | -15,5%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 52 519 zł                          | 66 197 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 5,0%                               | 4,8%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 59 435 zł                          | 80 792 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 18,9%                              | 8,3%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 54 559 zł                          | 66 859 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 104 559 zł                         | 116 859 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 27 009 zł                          | 33 098 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 4 042 zł                           | 17 073 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 8,3%                               | 4,9% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,7% przed uwzględnieniem kosztów i 4,8% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

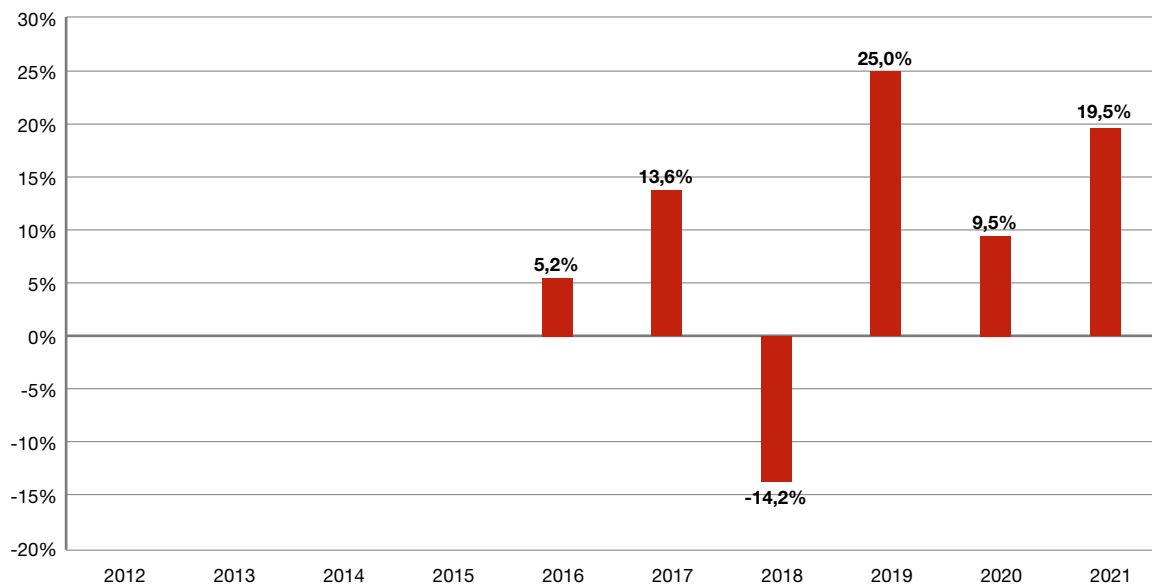
| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,9%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Sustainable Growth Fund (PLN hedged).  
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2015

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

# UFK Generali – Generali Złota

Masz zamiar 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 (typ jednostki: A). Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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 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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. 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.

**Zalecany okres utrzymania: 6 lat**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 zł**

**Składka ubezpieczeniowa: 91 zł**

| Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy    |                                                                                                                                                                        | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                                                | <b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.</b> |                                    |                                        |
| <b>Warunki skrajne</b>                                        | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 17 337 zł                          | 18 968 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -65,3%                             | -14,9%                                 |
| <b>Niekorzystny</b>                                           | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 40 025 zł                          | 18 968 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | -19,9%                             | -14,9%                                 |
| <b>Umiarkowany</b>                                            | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 52 916 zł                          | 60 777 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 5,8%                               | 3,3%                                   |
| <b>Korzystny</b>                                              | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>                                                                                                                | 66 325 zł                          | 76 923 zł                              |
|                                                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                            | 32,7%                              | 7,4%                                   |
| <b>Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej</b>  |                                                                                                                                                                        |                                    |                                        |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>                                  | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 54 960 zł                          | 61 385 zł                              |
| <b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku</b> | <b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>                                                                                    | 104 960 zł                         | 111 385 zł                             |
| <b>Choroba śmiertelna ubezpieczonego</b>                      | <b>Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>                                                                                           | 27 208 zł                          | 30 389 zł                              |

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

**Inwestycja: 50 000 zł**

|                                                | Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku | Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach |
|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Całkowite koszty</b>                        | 3 873 zł                           | 15 442 zł                              |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku<sup>1)</sup></b> | 8,1%                               | 4,6% każdego roku                      |

<sup>1)</sup> Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3,3% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |                                                                                                                                                                                                                                                    | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                                                        | Nie dotyczy                                                                                  |
| <b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku. | 4,6%                                                                                         |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.                       | 0%                                                                                           |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                              |
| <b>Opłaty za wyniki</b>                                                   | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                                    | 0%                                                                                           |

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Generali Złota.

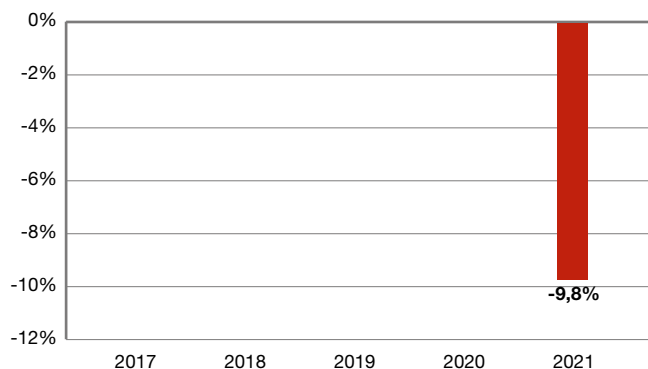
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.

Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

#### Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
  2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
  3. opłaty dystrybucyjnej;
  4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.