

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

Niniejszy 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 Kapitalny Portfel – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową

Kod produktu: SPFBB1

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: 13.12.2023 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. 30 000 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 ubezpieczającego w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

W tym produkcie to Ty jesteś ubezpieczającym.

Okres

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci ubezpieczającego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczającego;
- wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
- 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. 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 zależny jest od wybranych przez Ciebie funduszy oraz okresu, przez jaki będzie trwała Twoja umowa. W ramach produktu znajdziesz 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:

- w dniu zawarcia umowy ukończyły 18 lat i nie ukończyły 80 roku życia;
- chcą zainwestować środki w wysokości min. 30 000 zł;
- są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
- są gotowe utrzymać produkt przez zalecany (minimalny rekomendowany) okres 7 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 ubezpieczającego** (świadczenie zmienne) – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej, równe 2 000 zł powiększone o wartość polisy oraz wartość dodatkową, jeżeli istnieje. W celu

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

Szczegółowe wartości wyżej wymienionego świadczenia określone są w załączniku. Na wysokość tego świadczenia mogą mieć wpływ zmiana wartości jednostki uczestnictwa oraz częściowe wykupy wartości polisy.

Koszty

W ramach ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

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

- z tytułu śmierci ubezpieczającego (opłata stała) – pobierana co miesiąc poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku składek jednorazowej: 1,99 zł

2. Opłata związana z prowadzeniem umowy ubezpieczenia (z tytułu administrowania ubezpieczeniem):

- opłata administracyjna za zarządzanie funduszami (opłata zmienna) – pobierana miesięcznie z dołu z wartości rachunku, określona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana od wszystkich funduszy z wyłączeniem portfeli modelowych: 1,99%

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

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

UFK Generali Agresywny PLUS	2,75%
UFK Generali Global Absolute Return Fund	2,95%
UFK Generali Lokacyjny PLUS	1,20%
UFK Generali Long	2,00%
UFK Generali Mieszany PLUS	2,50%
UFK Generali Obligacji PLUS	1,30%
UFK 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%
- opłata uzależniona od osiąganych wyników funduszy (opłata zmienna) – pobierana z wartości rachunku:

UFK Generali Global Absolute Return Fund:	dodatkowo 20% od zysku wypracowanego ponad 8% w skali roku.
---	---

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

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

- opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała) – pobierana poprzez zmniejszenie liczby przenoszonych jednostek uczestnictwa z rachunku:

a. dokonane za pośrednictwem Konta Klienta:	0 zł
b. dokonane poza Kontem Klienta:	10,89 zł/każda zmiana
- opłata operacyjna za przesłanie informacji dotyczącej umowy ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub poleconej na Twój wniosek (opłata stała) – pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku: 10,89 zł/każda przesyłka

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



¹⁾ 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 7 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktycznie 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) albo 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) albo 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) albo 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 niemożności wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do poszczególnych funduszy, jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia, znajduje się w załączniku.

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku i 7 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 50 000 zł. Na potrzeby kalkulacji scenariuszy oraz prezentacji kosztów przyjęliśmy średni wiek ubezpieczających posiadających ten produkt, tj. 55 lat. Jeżeli jesteś w innym wieku, wartości zwrotów oraz wysokości kosztów będą różniły się od zaprezentowanych w załączniku. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

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 likwidacji 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. Zależą one od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i w 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 7 latach
Całkowite koszty	2 514 zł - 4 438 zł	9 007 zł - 23 356 zł
Wpływ kosztów w skali roku²⁾	5,1% - 9,3%	2,5% - 5,7% każdego roku

²⁾ 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 od -3,7% do 11,2% przed uwzględnieniem kosztów i od -7,6% do 7,1% 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.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymywania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy 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.	2,5% - 5,7%
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% - 0,1%
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%

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



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

Zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymywania umowy to 7 lat.

Wskazany powyżej zalecany okres utrzymywania umowy wynika z jej długoterminowego charakteru.

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

1. 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia albo
2. 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, zwrócimy Ci kwotę stanowiącą wartość polisy i wartość dodatkową, o ile istnieje, pobraną opłatę administracyjną za zarządzanie funduszami oraz opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej. Jeżeli od dnia opłacenia składki do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia nie nabędziemy za tę składkę jednostek uczestnictwa, zwrócimy Ci opłaconą składkę. W przypadku odstąpienia od umowy, o którym mowa w ust. 2, wypłacimy Ci wartość wykupu, tj. wartość polisy pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną oraz wartość dodatkową.

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. W sytuacji, gdy wypowiedzisz umowę ubezpieczenia przed upływem 5 roku polisy pobierzemy opłatę dystrybucyjną określoną jako % składki jednorazowej lub % wartości polisy zgodnie z tabelą obok.

Wysokość opłaty w sytuacji, gdy wartość polisy będzie równa lub wyższa od opłaconej składki jednorazowej

Rok polisy, w którym dokonywany jest wykup wartości polisy	% składki jednorazowej
1-3	2,50%
4	2,00%
5	1,50%

Wysokość opłaty w sytuacji, gdy wartość polisy będzie niższa od opłaconej składki jednorazowej

Rok polisy, w którym dokonywany jest całkowity wykup wartości polisy	% wartości polisy
1-3	2,50%
4	2,00%
5	1,50%

Po upływie 5 lat opłata dystrybucyjna nie jest pobierana.

Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać częściowego lub całkowitego wykupu wartości dodatkowej, a po upływie 5 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 w jednostce obsługującej Klientów albo przesyłać przesyłką pocztową;
- 2) ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas Twojej wizyty w miejscu, o którym mowa w ust. 1 powyżej.

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

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

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



Inne istotne informacje

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

W przypadku funduszy zewnętrznych (również wchodzących w skład portfeli modelowych) otrzymujemy od podmiotów zarządzających funduszami inwestycyjnymi wynagrodzenie w wysokości 50%-90% od wysokości opłaty za zarządzanie.

W związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia agent ubezpieczeniowy

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 6,40 %.

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 Kapitałny Portfel – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową.

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

UFK Generali Lokacyjny PLUS

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

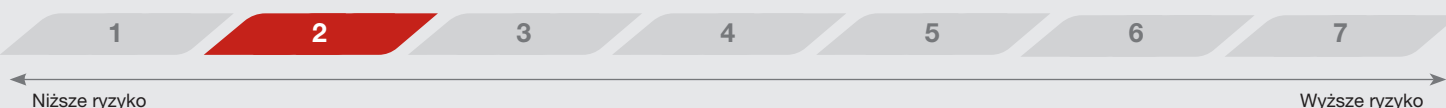
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich 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 Lokacyjny PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 196 zł	41 899 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,6%	-2,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 012 zł	46 485 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,0%	-1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 986 zł	49 083 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,0%	-0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 260 zł	52 179 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,5%	0,6%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 236 zł	51 083 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 639 zł	9 644 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,3%	2,7% każdego roku

¹⁾ 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 2,4% przed uwzględnieniem kosztów i -0,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

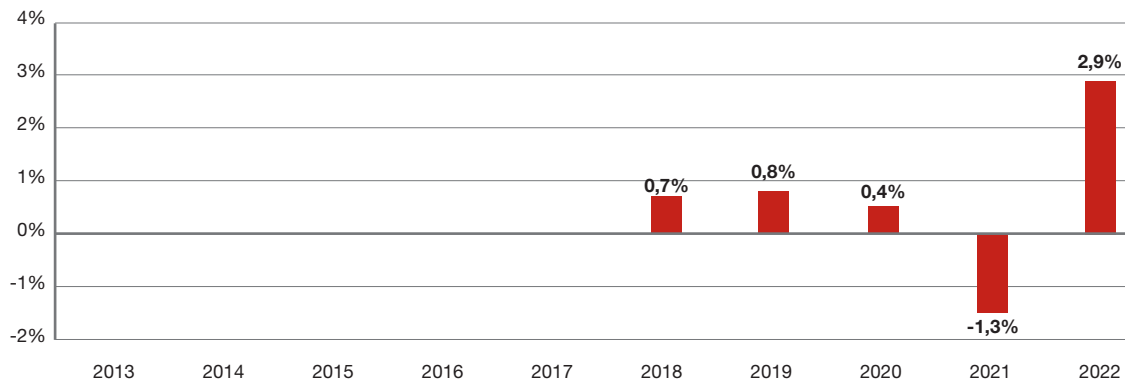
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	2,7%
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 Lokacyjny PLUS.
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2017

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 Obligacji PLUS

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

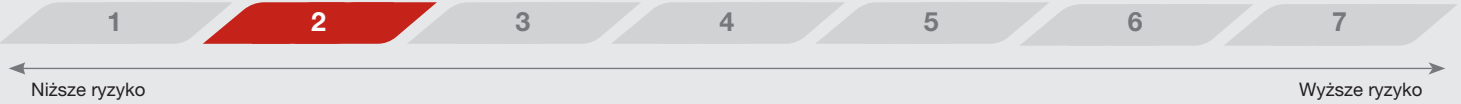
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 600 zł	29 797 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,8%	-7,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 932 zł	41 406 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,1%	-2,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 980 zł	51 477 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,0%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 391,00	56 470,00
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,8%	1,8%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 230 zł	53 477 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 695 zł	10 314 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,4%	2,9% każdego roku

¹⁾ 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 3,3% 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 podaliśmy 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.	2,9%
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%

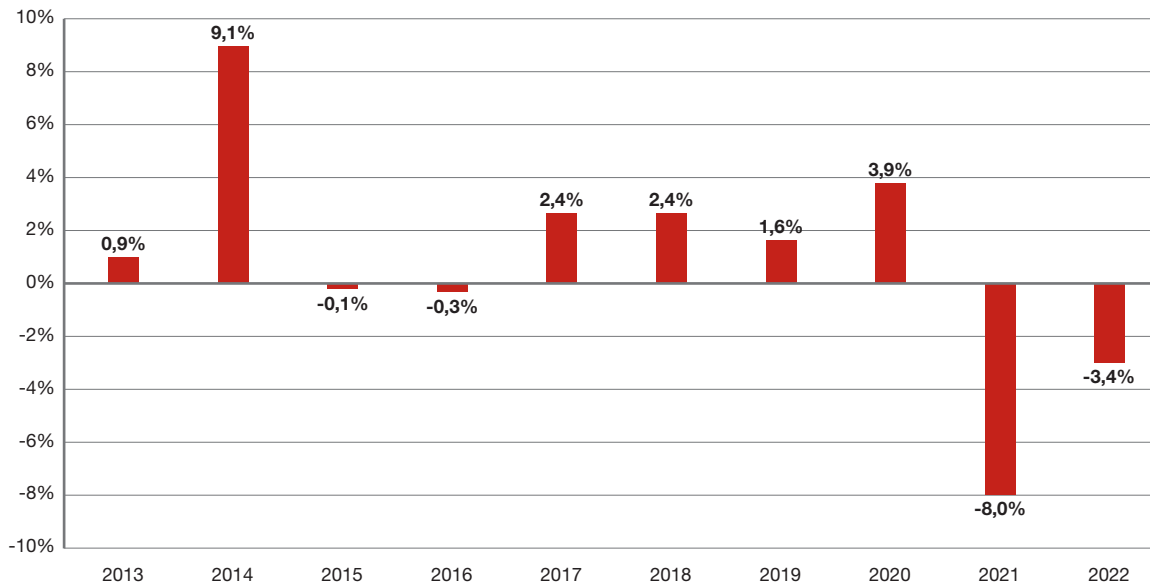
Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali Obligacji PLUS

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?”.

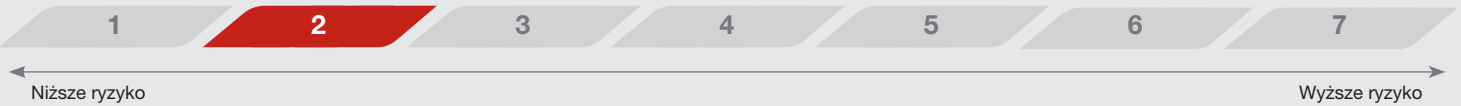
UFK Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged)

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.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 076 zł	34 363 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-5,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 642 zł	36 822 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,7%	-4,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 424 zł	55 363 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 956 zł	64 726 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,9%	3,8%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 674 zł	57 363 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 046 zł	13 107 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,2%	3,5% każdego roku

¹⁾ 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 5,0% przed uwzględnieniem kosztów i 1,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

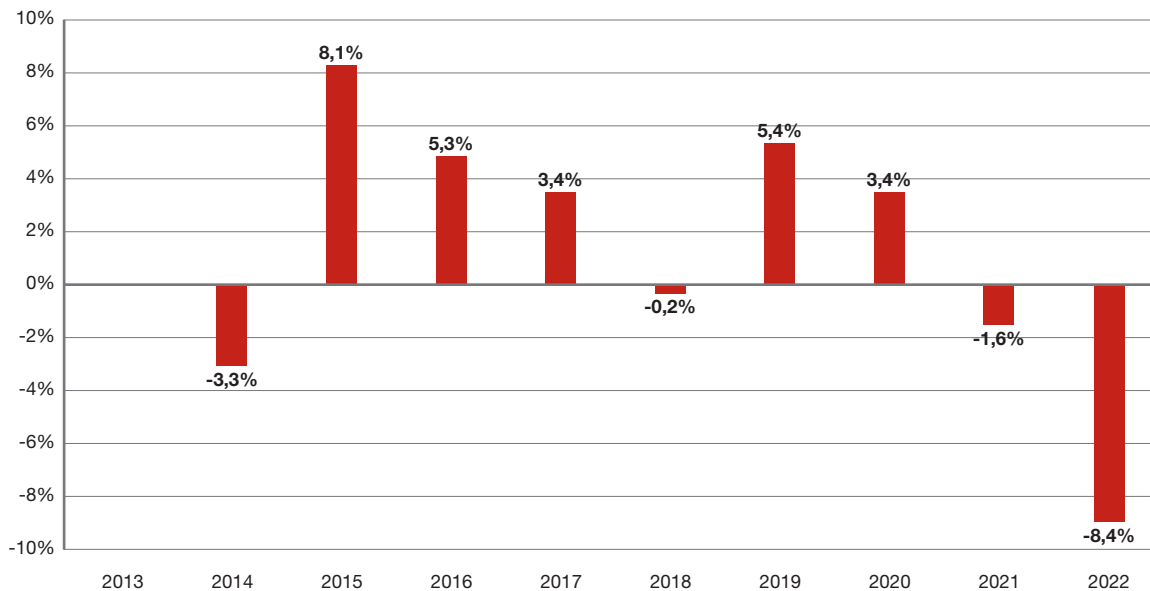
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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 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?”.

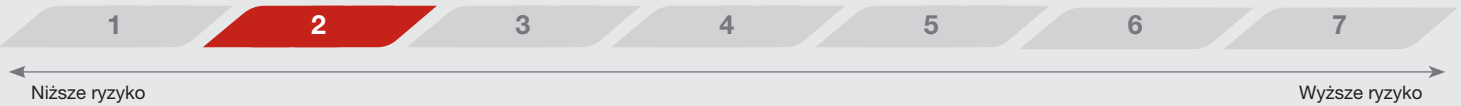
UFK Generali – Generali Konserwatywny

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.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Konserwatywny, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 211 zł	10 234 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-87,6%	-20,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	26 477 zł	10 234 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,0%	-20,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 784 zł	47 082 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	-0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 786 zł	54 449 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,6%	1,2%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 034 zł	49 082 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 152 zł	13 081 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,4%	3,6% każdego roku

¹⁾ 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 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

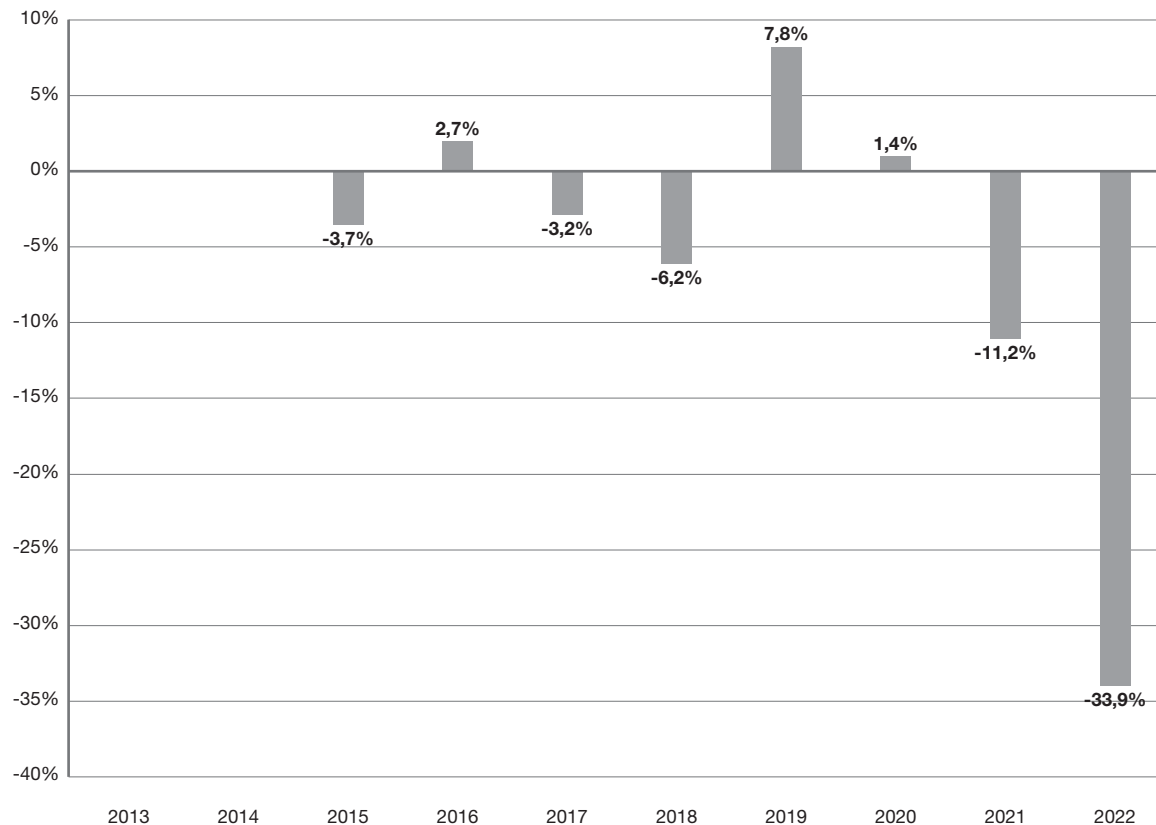
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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 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 roku zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są środki UFK Generali – Generali Konserwatywny. 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?”.

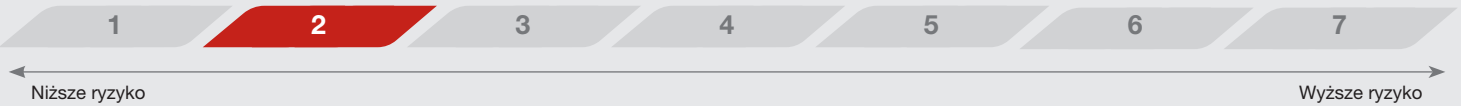
UFK Generali – Generali Korona Dochodowy

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.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 841 zł	39 453 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,3%	-3,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 937 zł	45 139 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,1%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 738 zł	54 234 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 253 zł	57 169 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,5%	1,9%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 988 zł	56 234 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 517 zł	9 144 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,1%	2,5% każdego roku

¹⁾ 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 3,7% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

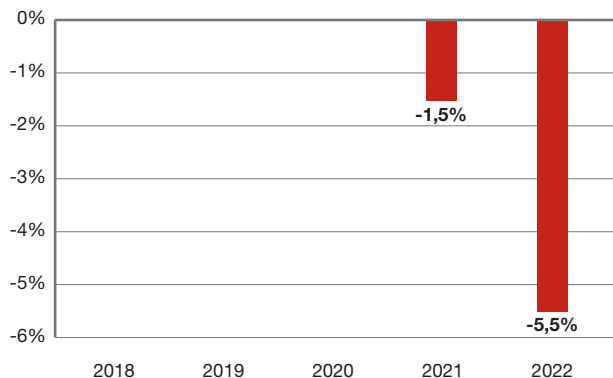
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	2,5%
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 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?”.

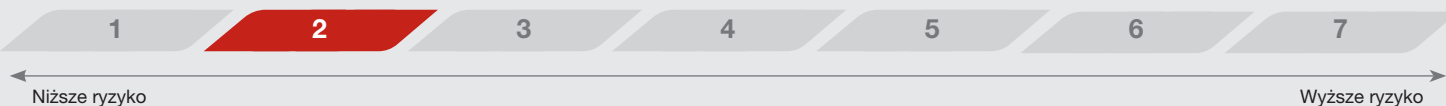
UFK Generali – Generali Korona Obligacje

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.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 703 zł	29 624 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,6%	-7,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 713 zł	30 958 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-6,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 895 zł	53 156 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,2%	0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 722 zł	57 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,4%	2,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 145 zł	55 156 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 741 zł	10 702 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,5%	3,0% każdego roku

¹⁾ 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 3,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

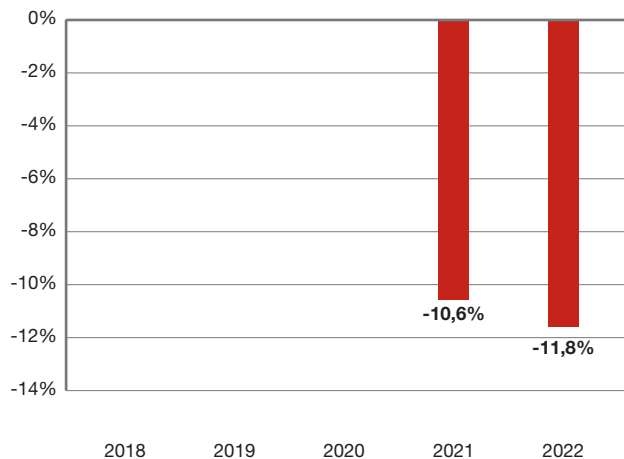
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	3,0%
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 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?”.

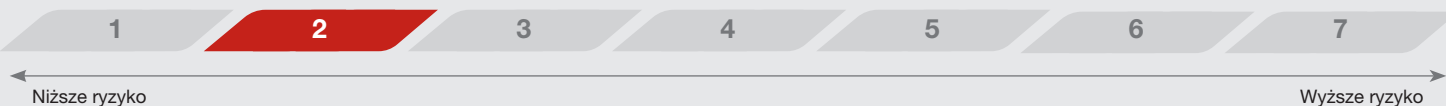
UFK Generali – Generali Oszczędnościowy

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.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 090 zł	40 457 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,8%	-3,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 201 zł	48 392 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,6%	-0,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 453 zł	52 312 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,1%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 821 zł	55 465 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,6%	1,5%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 703 zł	54 312 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 514 zł	9 007 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,1%	2,5% każdego roku

¹⁾ 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 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

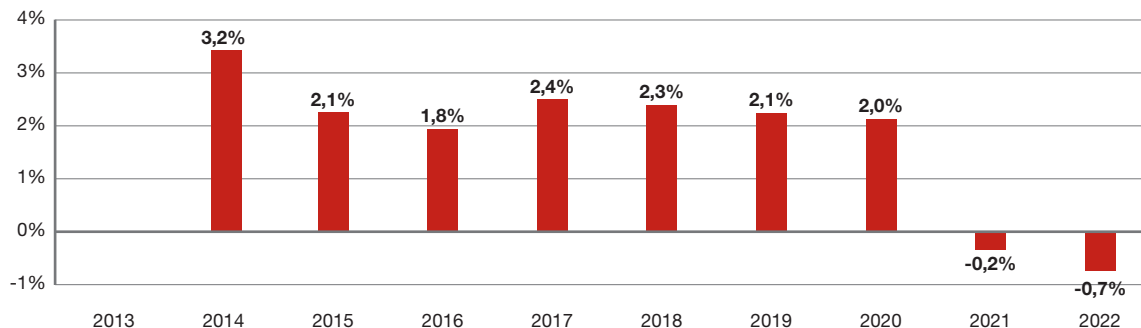
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	2,5%
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 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?”.

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%

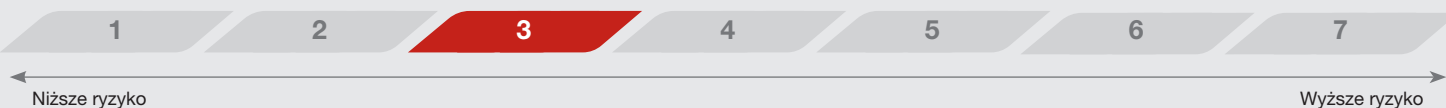
wartości aktywów w instrumenty finansowe z najlepszym potencjałem wzrostu w poszczególnych fazach cyklu koniunkturalnego. W zależności od bieżącej sytuacji rynkowej udział poszczególnych kategorii lokat w portfelu funduszu może ulegać silnym wahaniom.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 013 zł	18 398 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-70,0%	-13,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 965 zł	23 830 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,1%	-10,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 968 zł	47 056 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,1%	-0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 272 zł	59 920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,5%	2,6%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 218 zł	49 056 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 979 zł	11 982 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,0%	3,4% każdego roku

¹⁾ 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 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

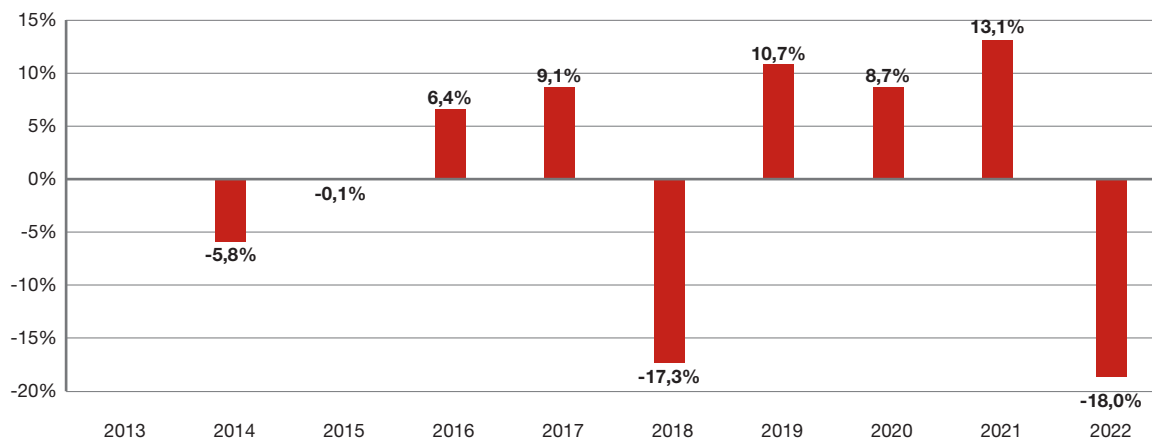
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	3,4%
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 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 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

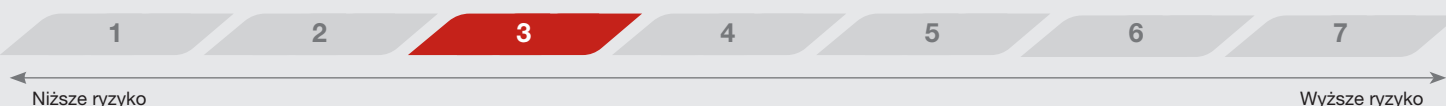
uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych notowanych na rynkach regulowanych (ETF). Większość lokat funduszu denominowana jest w walucie polskiej, ale fundusz może inwestować również w aktywa denominowane w walutach obcych. Wartość poszczególnych kategorii lokat może wynosić od 0% do 100% wartości 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 575 zł	23 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,9%	-10,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 521 zł	40 018 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,0%	-3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 434 zł	55 357 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	77 856 zł	74 549 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	55,7%	5,9%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 684 zł	57 357 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 991 zł	11 943 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	6,1%	3,4% każdego roku

¹⁾ 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 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

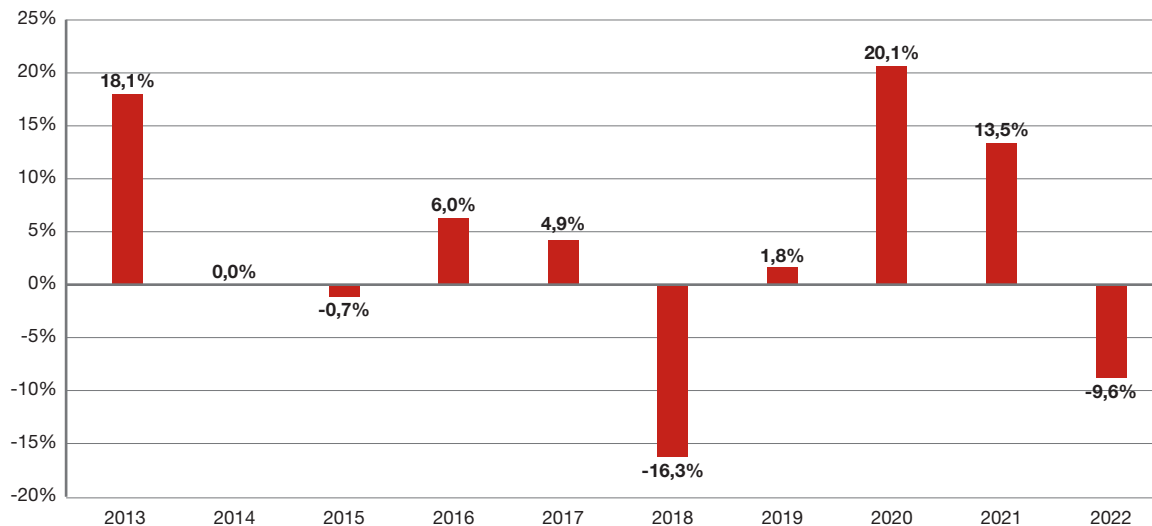
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	3,4%
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.	0,1%
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 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.

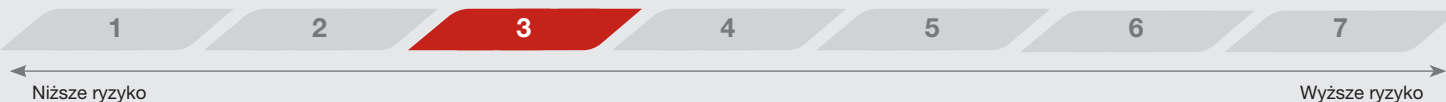
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku 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 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 909 zł	24 849 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,2%	-9,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 967 zł	40 297 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,1%	-3,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 125 zł	46 482 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,3%	-1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 452 zł	52 277 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,9%	0,6%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 375 zł	48 482 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 424 zł	14 725 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,0%	4,1% każdego roku

¹⁾ 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 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i -1,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

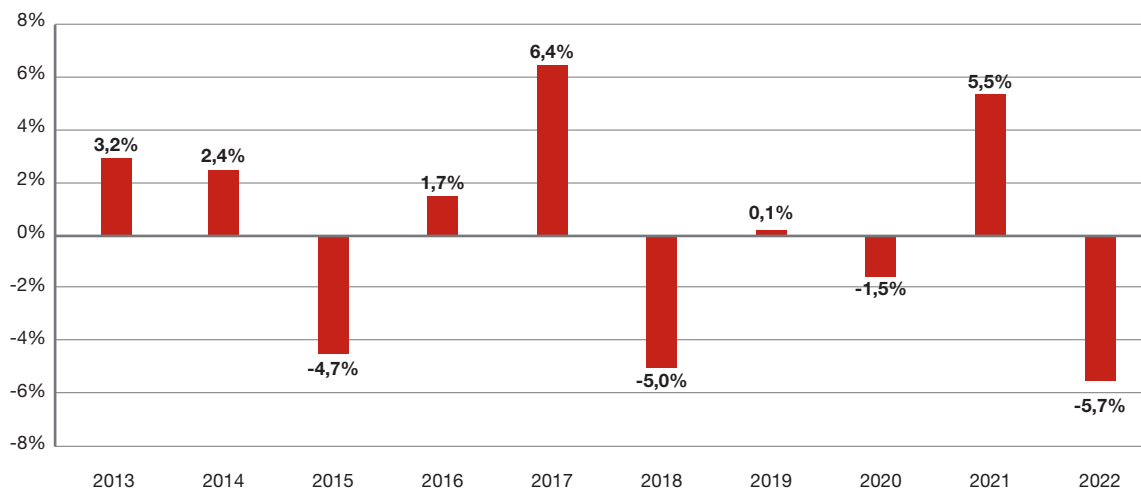
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	4,1%
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?”.

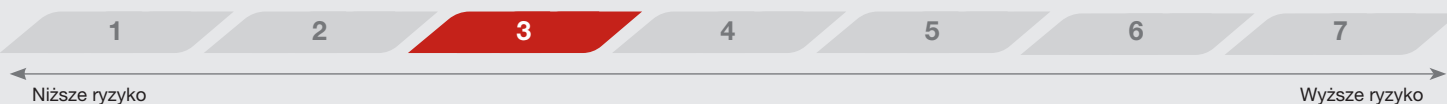
UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony

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.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	19 099 zł	15 533 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,8%	-15,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 640 zł	37 711 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,7%	-3,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 981 zł	54 011 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 275 zł	59 024 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,6%	2,4%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 231 zł	56 011 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 391 zł	15 263 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,9%	4,1% każdego roku

¹⁾ 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 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

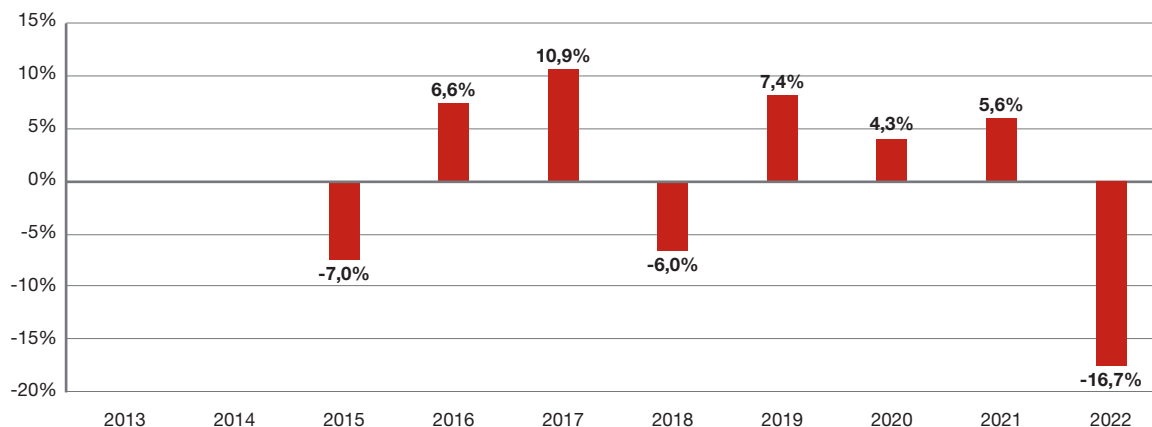
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	4,1%
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?”.

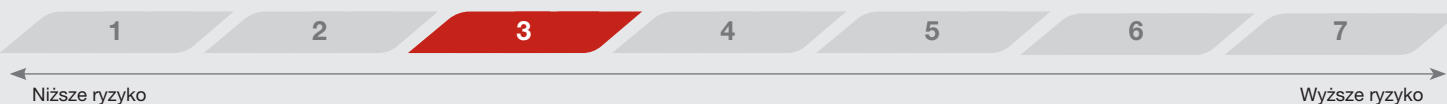
UFK Generali – Generali Obligacje Aktywne

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.

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 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 208 zł	24 110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,6%	-9,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 697 zł	24 110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,6%	-9,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 990 zł	54 258 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,0%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 702 zł	64 611 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,4%	3,7%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 240 zł	56 258 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 866 zł	11 597 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,8%	3,2% każdego roku

¹⁾ 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 4,4% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

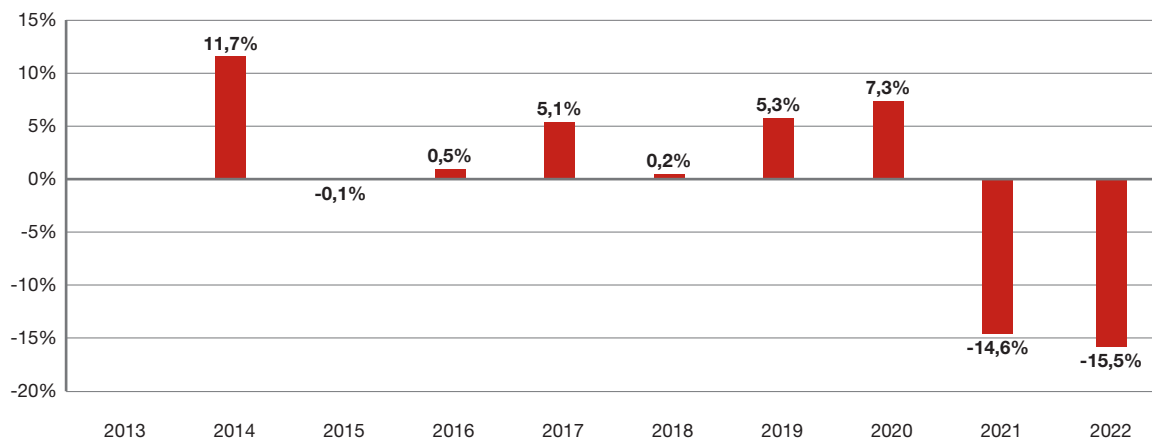
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	3,2%
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?”.

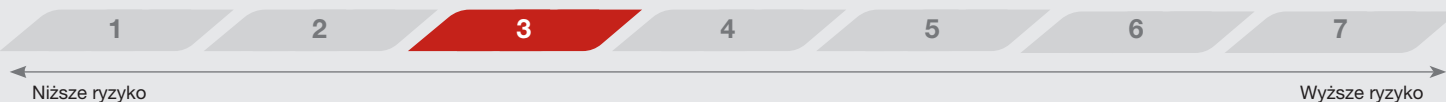
UFK Generali - Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

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.

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 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 154 zł	14 766 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,7%	-16,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 312 zł	14 766 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,4%	-16,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 884 zł	58 388 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,8%	2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 227 zł	71 696 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,5%	5,3%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 134 zł	60 388 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 908 zł	12 697 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,9%	3,3% każdego roku

¹⁾ 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 5,5% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

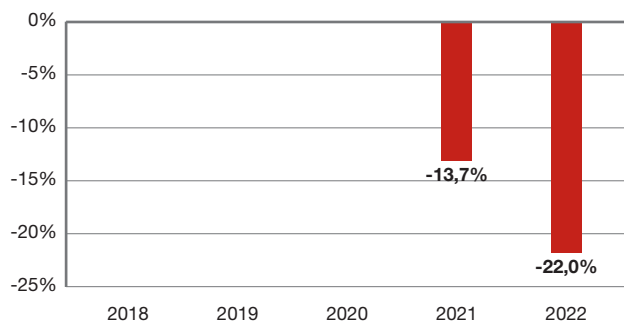
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	3,3%
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 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?”.

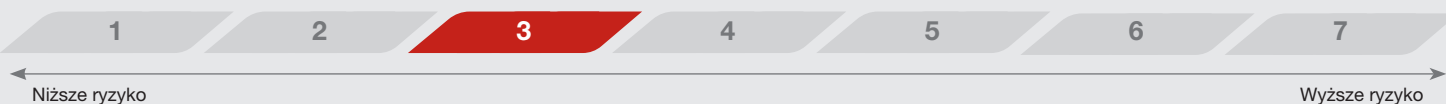
UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost

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.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	27 591 zł	24 052 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44,8%	-9,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 360 zł	34 354 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,3%	-5,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 583 zł	53 286 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,2%	0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 565 zł	57 883 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,1%	2,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 833 zł	55 286 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 233 zł	14 108 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,6%	3,8% każdego roku

¹⁾ 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 4,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

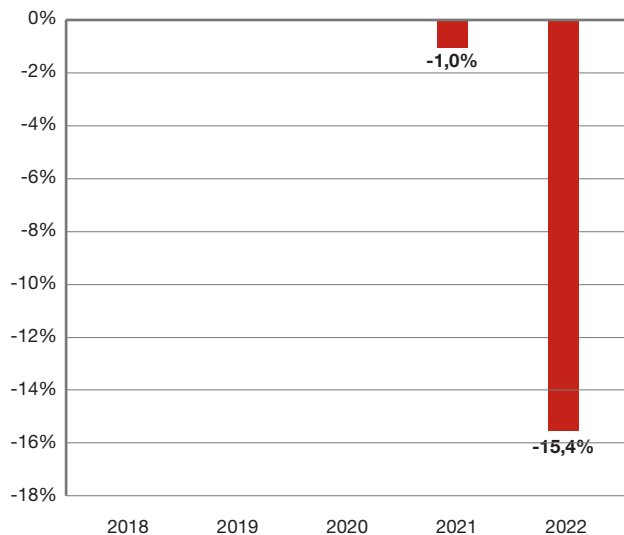
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	3,8%
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 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?”.

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. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe 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 zły 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	14 219 zł	12 308 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-71,6%	-18,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 385 zł	33 940 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,2%	-5,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 763 zł	52 006 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 385 zł	65 612 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,8%	4,0%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 013 zł	54 006 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 033 zł	12 653 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,2%	3,5% każdego roku

¹⁾ 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 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

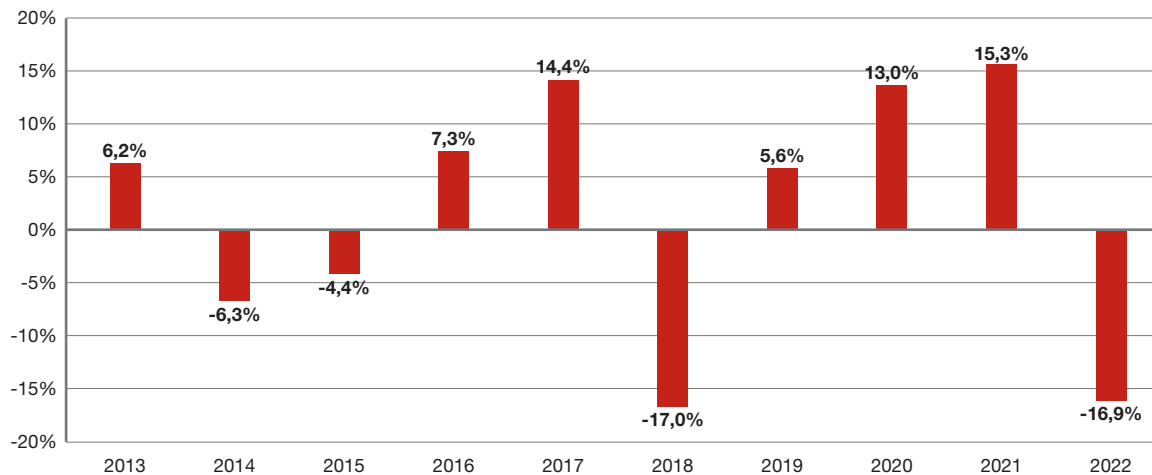
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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 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

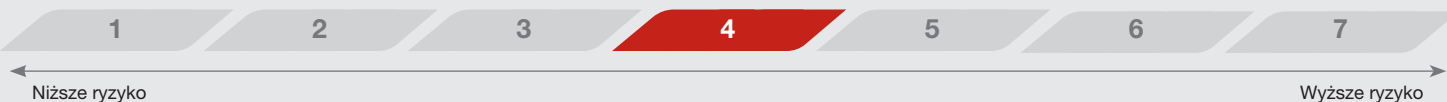
jak i w walutach obcych.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 683 zł	18 410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,6%	-13,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 616 zł	19 963 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,8%	-12,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 784 zł	62 400 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	3,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 636 zł	76 494 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,3%	6,3%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 034 zł	64 400 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 109 zł	14 055 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,3%	3,7% każdego roku

¹⁾ 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 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

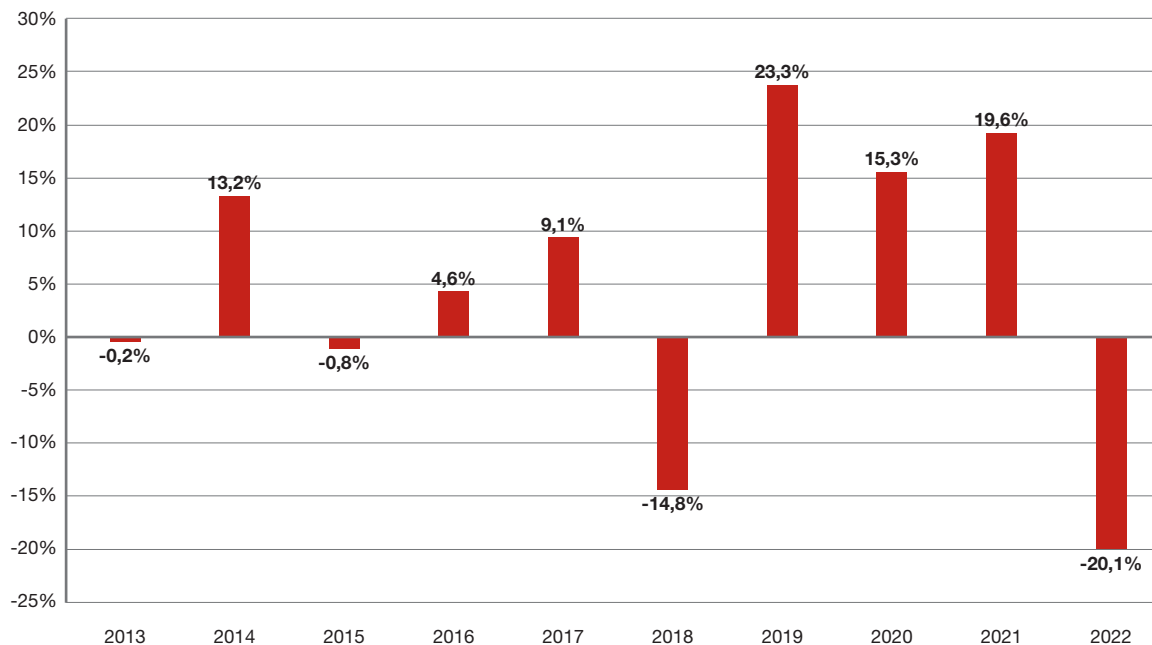
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 596 zł	6 324 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-78,8%	-25,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 077 zł	6 324 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,8%	-25,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 194 zł	51 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,4%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 571 zł	58 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,1%	2,2%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 444 zł	53 380 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 154 zł	13 388 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,4%	3,7%

¹⁾ 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 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

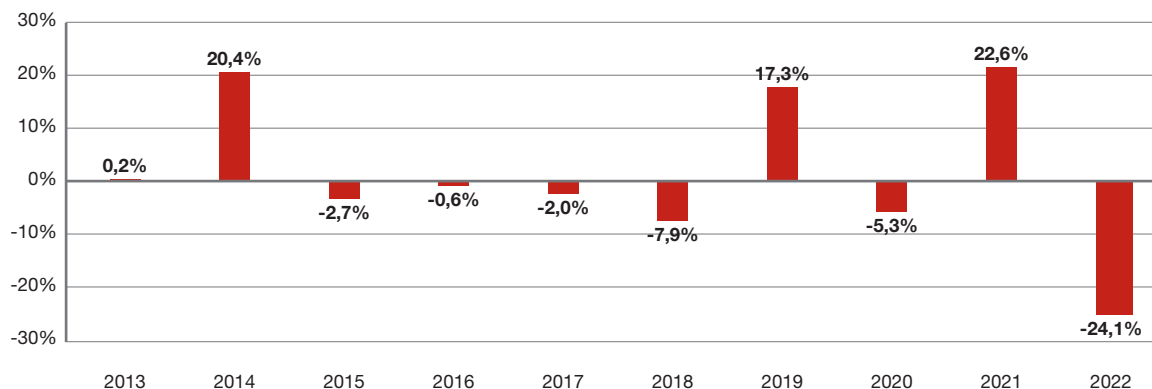
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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 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 są denominowane 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 fundusz 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 że warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 503 zł	12 851 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,0%	-17,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 894 zł	15 935 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,2%	-15,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 638 zł	37 079 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,7%	-4,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 804 zł	70 018 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,6%	4,9%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	45 732 zł	39 079 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 728 zł	9 693 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,3%	3,3% każdego roku

¹⁾ 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 -4,2% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

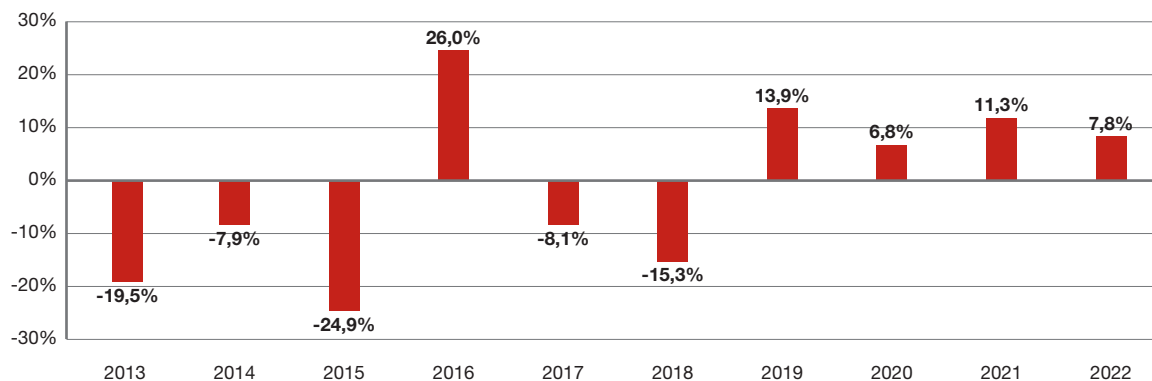
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	3,3%
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 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 899 zł	10 041 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,2%	-20,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 036 zł	31 536 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,9%	-6,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 552 zł	48 202 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	-0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 159 zł	62 534 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,3%	3,2%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 802 zł	50 202 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 728 zł	16 734 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,6%	4,6% każdego roku

¹⁾ 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 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

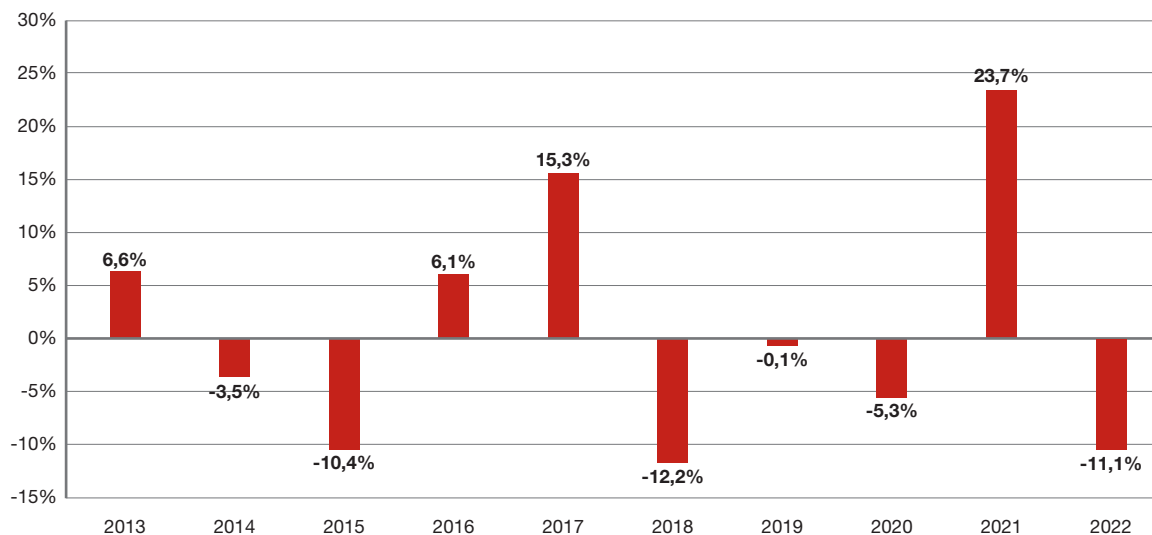
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	0,1%
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 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.

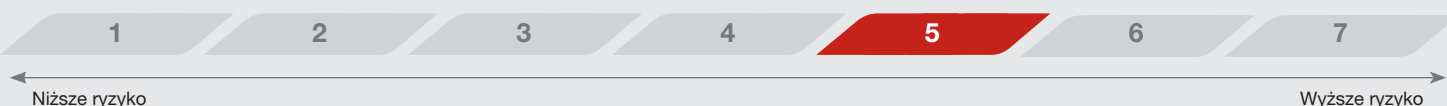
Celem inwestycyjnym funduszu jest odwzorowanie odwrotności zmiany jednego z głównych indeksów giełdowych obliczanego na podstawie wartości portfela dwudziestu największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Zmiana wartości jednostki funduszu 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 629 zł	4 644 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-86,7%	-28,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	27 967 zł	20 079 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44,1%	-12,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 695 zł	40 309 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,6%	-3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	69 188 zł	50 652 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	38,4%	0,2%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 918 zł	42 309 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 998 zł	11 143 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,0%	3,4% każdego roku

¹⁾ 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 0,4% przed uwzględnieniem kosztów i -3,0% po uwzględnieniu kosztów.

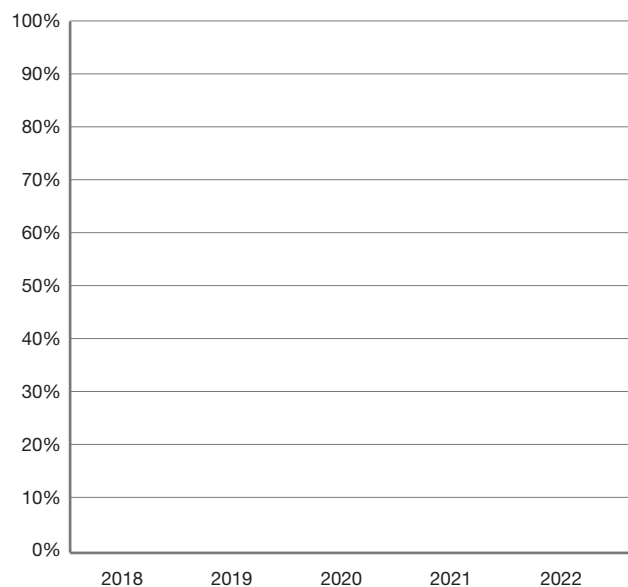
Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy 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.	3,4%
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 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.

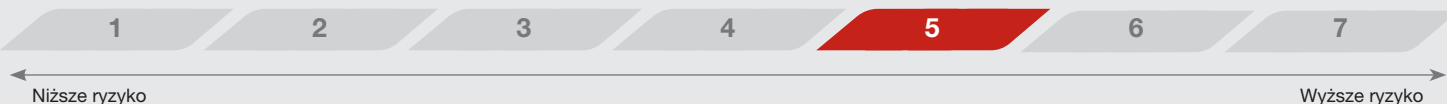
Celem inwestycyjnym funduszu jest odwzorowanie odwrotności zmiany jednego z głównych indeksów giełdowych obliczanego na podstawie wartości portfela największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Fundusz realizuje swoją politykę inwestycyjną 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 zabezpieczenie 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 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 746 zł	3 987 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,5%	-30,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30 732 zł	3 987 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,5%	-30,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 299 zł	48 193 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,4%	-0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 194 zł	81 381 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,4%	7,2%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 549 zł	50 193 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 026 zł	12 992 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,1%	3,5% każdego roku

¹⁾ 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 3,0% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% po uwzględnieniu kosztów.

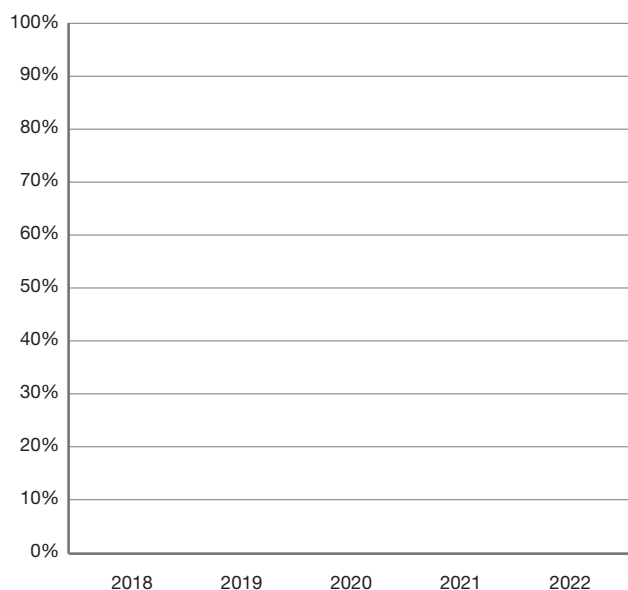
Struktura kosztów

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 podaliśmy 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 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.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 583 zł	9 498 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,8%	-21,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 737 zł	38 612 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,5%	-3,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 829 zł	61 769 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,7%	3,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 126 zł	81 040 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	40,3%	7,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 079 zł	63 769 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 452 zł	16 307 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,1%	4,1% każdego roku

¹⁾ 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 7,2% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

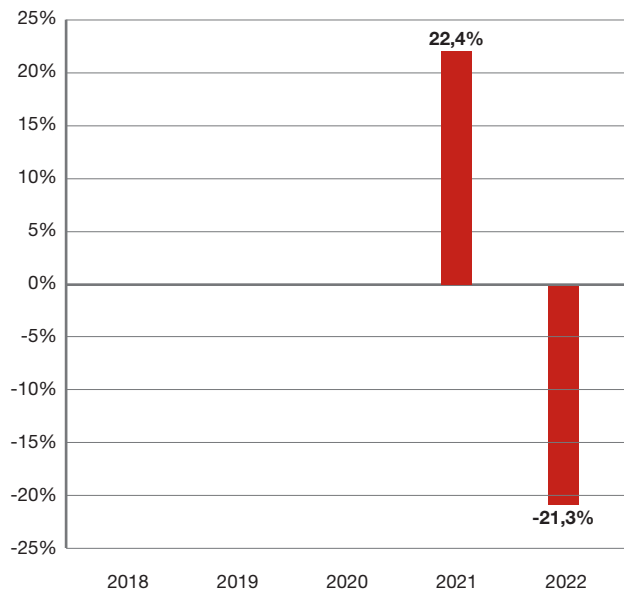
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	4,1%
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 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?”.

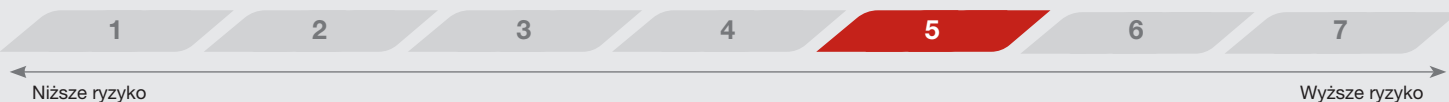
UFK Generali – Generali Akcje Value

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.

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 że 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 495 zł	11 213 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-93,0%	-19,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 304 zł	25 034 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,4%	-9,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 562 zł	81 066 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,1%	7,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 591 zł	103 681 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,2%	11,0%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 812 zł	83 066 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 400 zł	18 498 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,1%	4,1% każdego roku

¹⁾ 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 11,2% przed uwzględnieniem kosztów i 7,1% po uwzględnieniu kosztów.

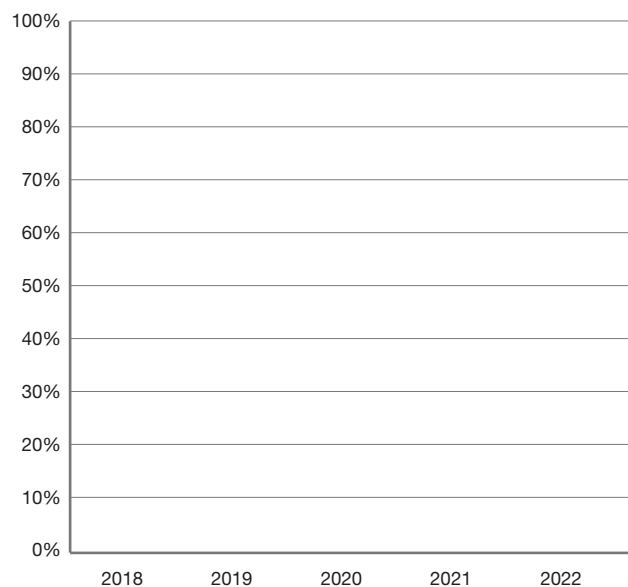
Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy 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.	4,1%
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 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 SFI0 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.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 144 zł	12 667 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,7%	-17,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 087 zł	15 414 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,8%	-15,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 458 zł	57 102 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,9%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 514 zł	70 790 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,0%	5,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	57 708 zł	59 102 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	4 438 zł	23 356 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	9,3%	5,7% każdego roku

¹⁾ 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 7,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu kosztów.

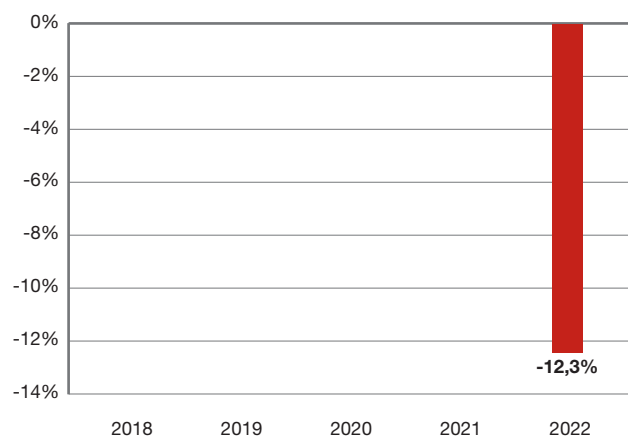
Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy 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.	5,7%
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 – 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



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?”.

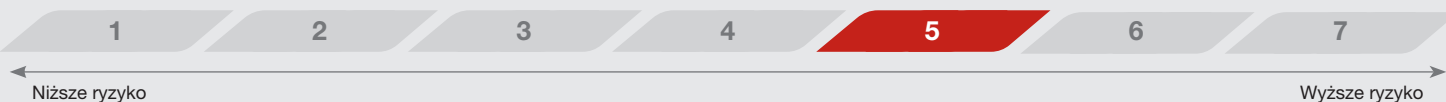
UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny

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.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny, 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 903 zł	8 277 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-88,2%	-22,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 191 zł	28 271 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,6%	-7,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 174 zł	77 911 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,3%	6,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	63 108 zł	87 443 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,2%	8,3%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	57 424 zł	79 911 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 397 zł	17 472 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,0%	4,2% każdego roku

¹⁾ 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 10,7% przed uwzględnieniem kosztów i 6,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

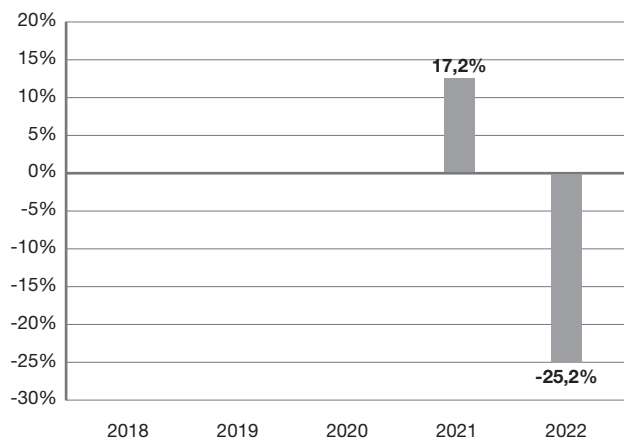
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	4,2%
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 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



Uwaga!

W 2023 r. zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowana są środki Generali Akcji Ekologicznych Globalny. 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 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.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 165 zł	12 459 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,7%	-18,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 211 zł	23 109 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,6%	-10,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 373 zł	68 666 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,7%	4,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 514 zł	80 999 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,0%	7,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 623 zł	70 666 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 110 zł	14 575 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,4%	3,6% każdego roku

¹⁾ 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 8,2% przed uwzględnieniem kosztów i 4,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

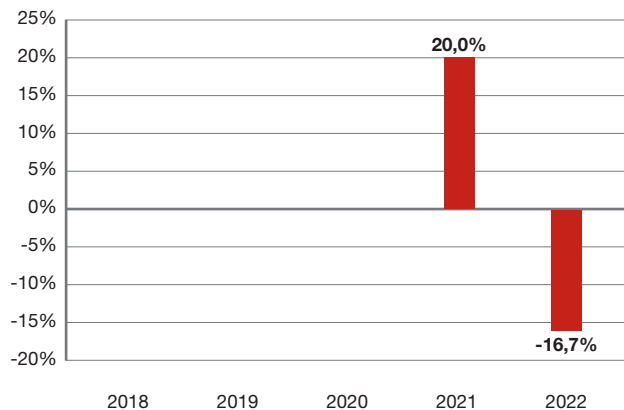
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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 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?”.

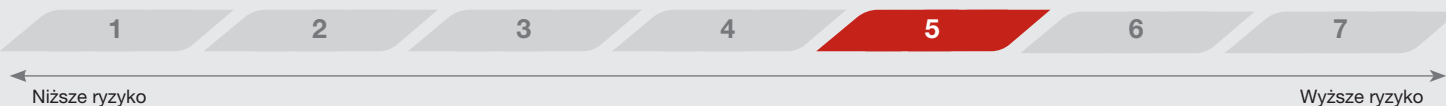
UFK Generali – Generali Akcji: Megatrendy

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.

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 zle 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 797 zł	5 908 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,4%	-26,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 392 zł	18 165 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,2%	-13,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 606 zł	70 964 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,2%	5,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 114 zł	89 051 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,2%	8,6%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	57 856 zł	72 964 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 438 zł	17 681 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,2%	4,2% każdego roku

¹⁾ 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 9,3% przed uwzględnieniem kosztów i 5,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

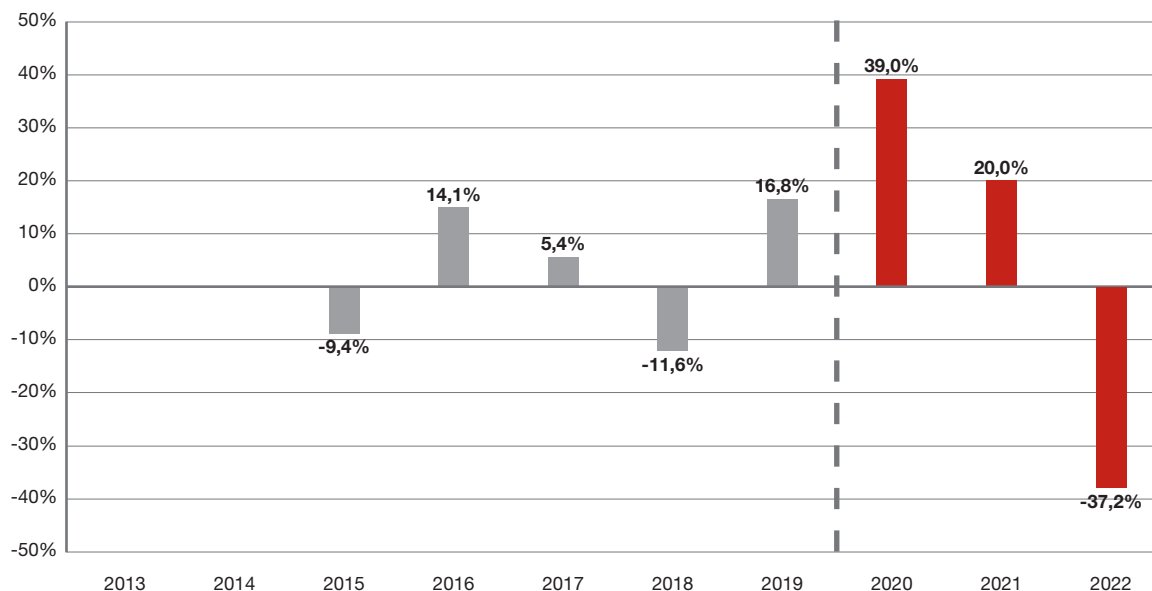
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	4,2%
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 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 roku zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane 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. opłaty 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.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących, 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	989 zł	1 954 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-98,0%	-37,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	19 464 zł	1 954 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,1%	-37,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 692 zł	46 858 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,6%	-0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 659 zł	67 452 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,3%	4,4%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 941 zł	48 858 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 534 zł	15 720 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,1%	4,3% każdego roku

¹⁾ 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 3,4% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

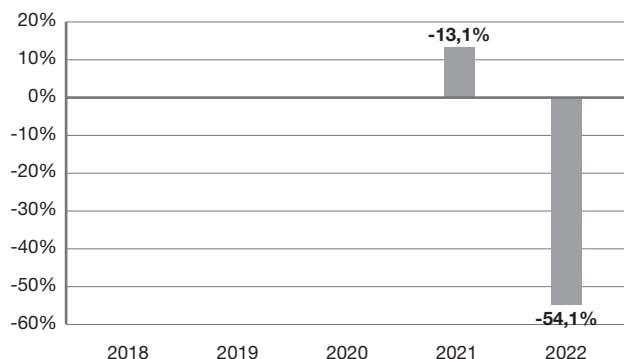
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	4,3%
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 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 roku zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane 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.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 928 zł	7 204 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,1%	-24,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 380 zł	35 083 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,2%	-4,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 166 zł	52 581 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 514 zł	61 937 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,0%	3,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 416 zł	54 581 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 393 zł	15 212 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,0%	4,1% każdego roku

¹⁾ 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 4,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

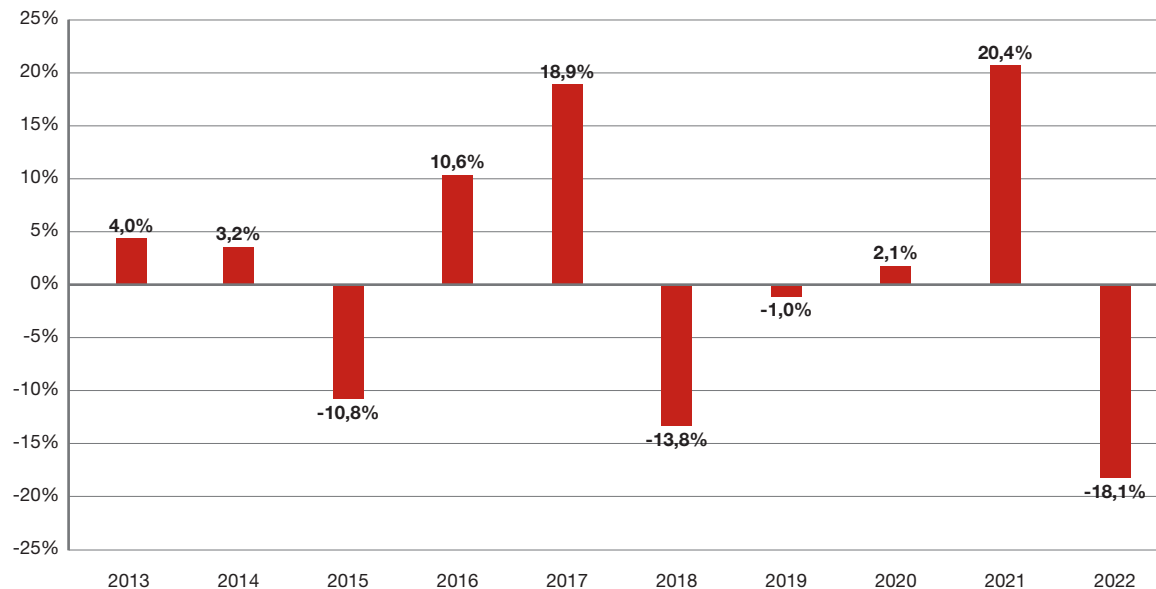
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	4,1%
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 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.

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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	20 717 zł	14 278 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-58,6%	-16,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 379 zł	19 549 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,2%	-12,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 101 zł	28 759 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,8%	-7,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 634 zł	80 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,3%	7,0%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	47 232 zł	30 759 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 221 zł	10 649 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,3%	3,9% każdego roku

¹⁾ 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 3,7% przed uwzględnieniem kosztów i -7,6% po uwzględnieniu kosztów.

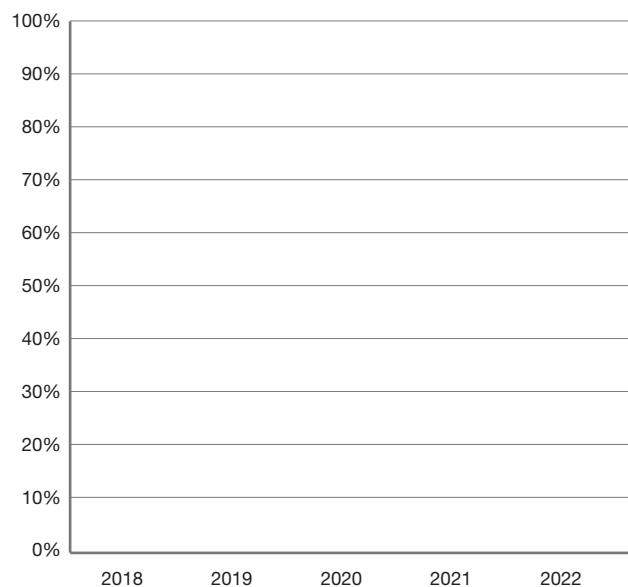
Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy 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.	3,9%
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 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.

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 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 482 zł	18 978 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,0%	-12,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 710 zł	33 522 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,6%	-5,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 258 zł	70 326 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,5%	5,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 307 zł	78 691 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,6%	6,7%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 508 zł	72 326 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 619 zł	18 954 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,5%	4,6% każdego roku

¹⁾ 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 9,6% przed uwzględnieniem kosztów i 5,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

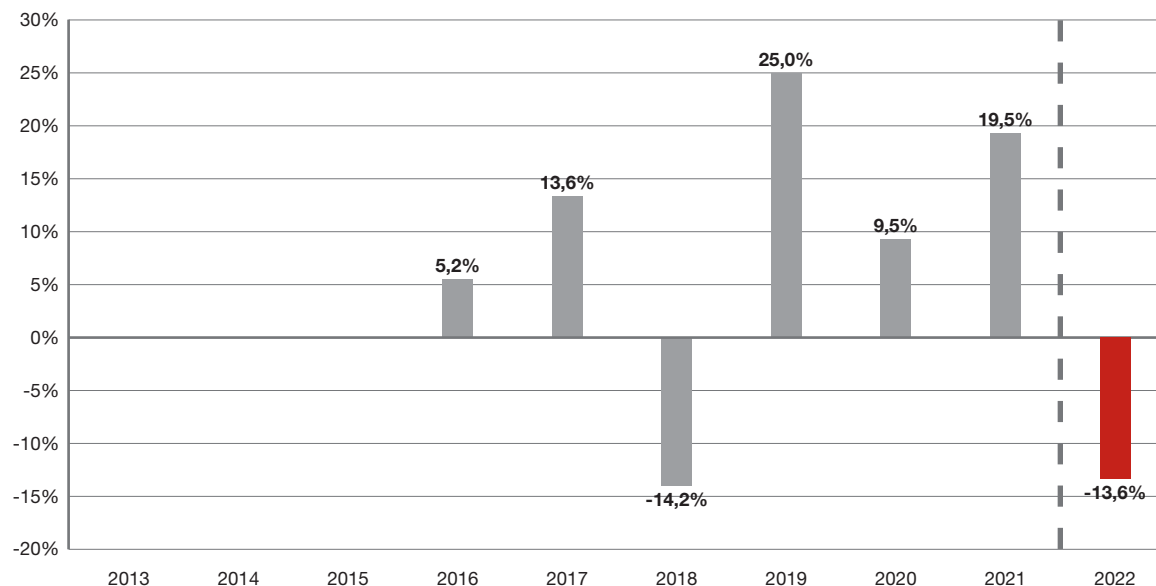
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	4,6%
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 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



Uwaga!

W 2021 r. zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są środki UFK Generali – Generali Sustainable Growth Fund (PLN hedged). Wyniki prezentowane przed tą zmianą, znajdujące się przed linią przerywaną na wykresie, zostały osiągnięte w warunkach, które nie mają już 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 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.

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 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 12 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: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 24 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	17 535 zł	17 875 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-64,9%	-13,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 692 zł	36 230 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,6%	-4,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 830 zł	63 518 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,7%	3,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 096 zł	76 352 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,2%	6,2%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 080 zł	65 518 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 448 zł	17 143 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,2%	4,3% każdego roku

¹⁾ 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 7,8% przed uwzględnieniem kosztów i 3,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

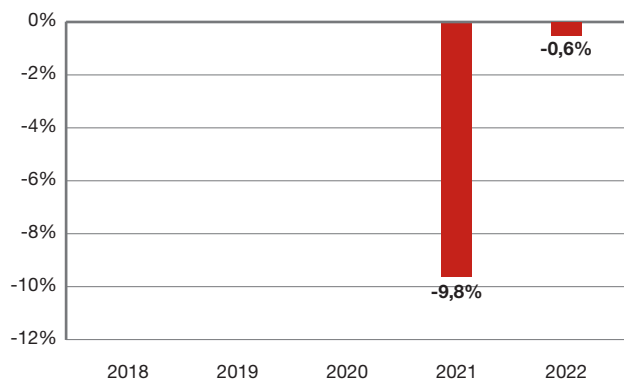
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one 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.	4,3%
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 UFK 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?”.