

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

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

Produkt

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

Kod produktu: SPFM2

Twórca: Generali Życie T.U. S.A.

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

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 10.08.2022 r.

Data ostatniej zmiany: 22.09.2022 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj

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

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- śmierć ubezpieczonego;
- śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku;
- chorobę śmiertelną ubezpieczonego,

które wystąpiły w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

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

Cele

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

W ramach produktu dostępne są fundusze: niskiego, średniego i wysokiego ryzyka. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy oraz zwrotu jaki możesz uzyskać z inwestycji, w zależności od wybranych funduszy, znajdziesz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Docelowy inwestor

indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla osób które:

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

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenia

W przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową wypłacimy:

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

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

Koszty

W ramach ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

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

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

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

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

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

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

UFK Generali Agresywny PLUS	2,75%	Portfel Cyklu Koniunkturalnego	2,45%
UFK Generali Global Absolute Return Fund	2,95%	Portfel Polski Akcyjny	1,90%
UFK Generali Gwarantowany PLUS	1,50%	Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny	1,90%
UFK Generali Mieszany PLUS	2,50%	Portfel Zagraniczny Nieruchomości	1,90%
UFK Generali Obligacji PLUS	1,30%	Portfel Zagraniczny Surowcowy	1,90%
UFK Generali Short	2,00%		

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

UFK Generali Global Absolute Return Fund:

dotatkowo 20% od zysku funduszu ponad benchmark opisany w załączniku nr 3 do OWU.

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

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

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

4. **Oплата dystrybucyjna (z tytułu zawarcia ubezpieczenia)** – wskazana w części zatytułowanej „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.
5. **Oplaty transakcyjne (z tytułu zleconych przez Ciebie operacji):**
- 1) opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała):
 - a. dokonane za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
 - b. dokonane poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
 - 2) opłata operacyjna za przekazanie informacji o wartości wykupu na Twój wniosek: 10,89 zł
 - 3) opłata operacyjna za częściowy wykup wartości polisy: 10,89 zł
 - 4) opłata operacyjna za częściowy wykup wartości dodatkowej: 10,89 zł
 - 5) opłata operacyjna za całkowity wykup wartości dodatkowej: 10,89 zł
- Czas trwania umowy**
- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.
- Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:
1. śmierci ubezpieczonego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego;
 2. wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania przez nas oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
 3. nieopłacenia przez Ciebie składki jednorazowej w terminie, o którym mowa w § 12 ust. 2 OWU – z upływem dnia, w którym upływa wyznaczony termin;
 4. gdy wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat – z upływem ostatniego dnia miesiąca polisy poprzedzającego miesiąc polisy, w którym wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat.
- Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

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

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

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

Jakie są koszty?

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

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

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 025,13 zł - 3 798,32 zł	3 246,21 zł - 8 689,43 zł	4 845,08 zł - 16 066,40 zł
	5,06% - 9,50%	8,12% - 21,72%	12,11% - 40,17%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,04% - 9,64%	2,73% - 7,09%	2,03% - 6,17%

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.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00% - 0,12%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,03% - 4,89%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00% - 1,45%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

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

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

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

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

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

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

1. 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia – w przypadku, gdy jesteś przedsiębiorcą albo
 2. 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia – w przypadku, gdy jesteś osobą fizyczną albo
 3. 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.
- W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 lub 2, zwrócimy Ci kwotę stanowiącą wartość polisy i wartość dodatkową, o ile istnieje, ustaloną według ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania przez nas oświadczenia o odstąpieniu, powiększoną o opłatę za ryzyko za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej. Jeżeli od dnia opłacenia składki do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia nie nabędziemy za tę składkę jednostek uczestnictwa, zwrócimy Ci opłaconą składkę.

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

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

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

Opłata dystrybucyjna pobierana w przypadku, gdy wartość polisy jest wyższa niż opłaconą składka jednorazowa		Opłata dystrybucyjna pobierana w przypadku, gdy wartość polisy jest niższa niż opłaconą składka jednorazowa	
Rok polisy, w którym dokonywany jest całkowity wykup wartości polisy	% składki jednorazowej	Rok polisy, w którym dokonywany jest całkowity wykup wartości polisy	% wartości polisy
1	4,00%	1	4,00%
2	3,00%	2	3,00%
3	2,00%	3	2,00%
4	1,00%	4	1,00%

Po upływie 4 roku polisy opłata dystrybucyjna nie jest pobierana.

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

Jak mogę złożyć skargę?

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

- 1) w formie pisemnej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa, lub jednostce obsługującej Klientów albo przesyłać przesyłką pocztową;
 - 2) ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w miejscu, o którym mowa w pkt 1 powyżej.
- Odpowiedzi na reklamację udzielimy w postaci papierowej lub na Twój wniosek w formie elektronicznej.

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

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

Inne istotne informacje

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

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

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

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

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

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

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

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

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

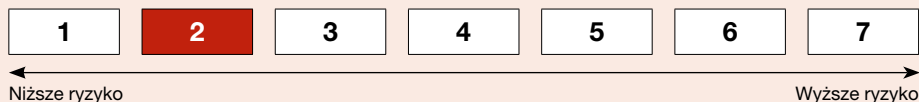
UFK Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 491,73 zł	31 541,53 zł	28 408,76 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-38,77%	-7,61%	-5,54%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 100,72 zł	33 299,11 zł	30 094,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,75%	-5,93%	-4,63%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 762,62 zł	35 917,60 zł	33 459,77 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,59%	-3,52%	-2,93%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 128,38 zł	38 364,46 zł	36 833,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,18%	-1,38%	-1,37%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 319,84 zł	37 017,12 zł	33 794,37 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 319,84 zł	87 017,12 zł	83 794,37 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 465,27 zł	18 325,30 zł	16 729,88 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 717,64 zł	5 254,51 zł	8 674,63 zł
	6,79%	13,14%	21,69%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,79%	4,49%	3,79%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,79%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

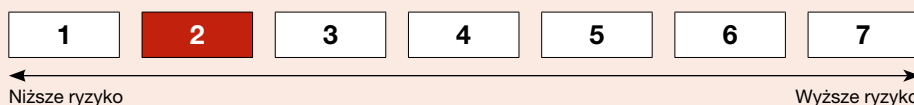
UFK Generali - Generali Korona Dochodowy

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 269,48 zł	35 174,20 zł	33 187,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-31,83%	-4,20%	-3,06%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 069,86 zł	35 336,74 zł	33 352,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,33%	-4,05%	-2,98%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 145,02 zł	37 044,64 zł	35 611,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,64%	-2,53%	-1,92%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 912,83 zł	38 495,00 zł	37 687,64 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,72%	-1,27%	-0,99%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 718,01 zł	38 178,66 zł	35 967,96 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 718,01 zł	88 178,66 zł	85 967,96 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 662,38 zł	18 900,33 zł	17 805,92 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 327,59 zł	4 138,94 zł	6 586,72 zł
	5,82%	10,35%	16,47%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,83%	3,53%	2,86%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,86%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

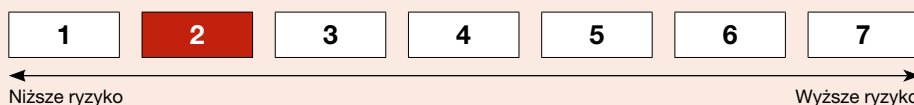
UFK Generali - Generali Korona Obligacje

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,82 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 889,69 zł	32 506,53 zł	29 597,92 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-27,78%	-6,68%	-4,90%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 379,72 zł	31 495,06 zł	27 015,59 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,55%	-7,66%	-6,33%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 076,98 zł	34 144,61 zł	30 293,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,31%	-5,14%	-4,53%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 763,39 zł	36 927,96 zł	33 883,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,09%	-2,63%	-2,73%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 605,93 zł	35 189,85 zł	30 596,06 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	88 605,93 zł	85 189,85 zł	80 596,06 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 111,84 zł	17 420,72 zł	15 146,56 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 465,89 zł	4 491,15 zł	7 130,70 zł
	6,16%	11,23%	17,83%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,13%	3,90%	3,25%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,25%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

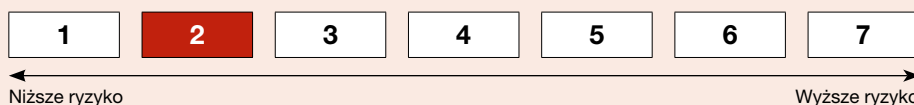
UFK Generali – Generali Obligacje Aktywne

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,81 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 072,88 zł	30 805,57 zł	27 379,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-32,32%	-8,34%	-6,12%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 041,45 zł	28 609,15 zł	22 626,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,90%	-10,57%	-9,06%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 242,62 zł	31 874,23 zł	26 376,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,39%	-7,29%	-6,70%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 472,54 zł	35 405,50 zł	30 651,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,82%	-3,99%	-4,34%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 737,16 zł	32 849,97 zł	26 640,44 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	87 737,16 zł	82 849,97 zł	76 640,44 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 681,76 zł	16 262,36 zł	13 188,34 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 499,36 zł	4 533,98 zł	7 086,98 zł
	6,25%	11,33%	17,72%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,18%	3,99%	3,36%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,36%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

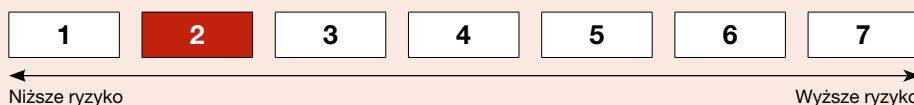
UFK Generali - Generali Oszczędnościowy

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 923,85 zł	35 948,29 zł	34 204,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,19%	-3,50%	-2,57%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 940,42 zł	37 228,76 zł	36 522,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,15%	-2,36%	-1,50%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 448,46 zł	38 066,15 zł	37 674,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,88%	-1,64%	-0,99%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 839,52 zł	38 796,91 zł	38 736,12 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,90%	-1,01%	-0,53%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 033,96 zł	39 231,44 zł	38 050,97 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 033,96 zł	89 231,44 zł	88 050,97 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 818,79 zł	19 421,50 zł	18 837,12 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 340,53 zł	4 200,17 zł	6 752,55 zł
	5,85%	10,50%	16,88%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,87%	3,56%	2,88%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,88%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Gwarantowany PLUS

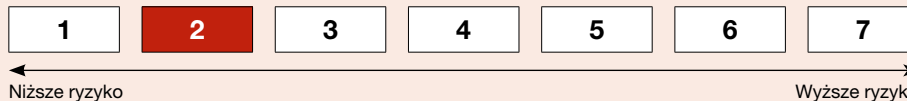
Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 788,19 zł	37 043,02 zł	36 432,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,53%	-2,53%	-1,55%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 635,06 zł	36 287,65 zł	34 666,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,91%	-3,19%	-2,36%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 922,41 zł	37 266,96 zł	35 426,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,19%	-2,33%	-2,00%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 329,30 zł	37 509,19 zł	36 188,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,18%	-2,12%	-1,66%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 486,22 zł	38 407,78 zł	35 780,74 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 486,22 zł	88 407,78 zł	85 780,74 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 547,63 zł	19 013,75 zł	17 713,24 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 537,52 zł	4 801,53 zł	7 860,95 zł
	6,34%	12,00%	19,65%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,36%	4,09%	3,40%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,40%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Obligacji PLUS

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

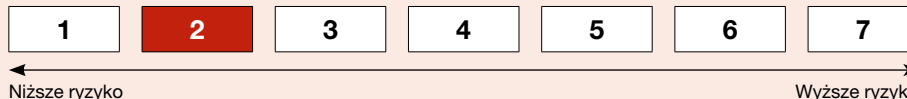
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,82 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 490,98 zł	33 523,66 zł	30 921,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,77%	-5,72%	-4,20%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 953,18 zł	32 601,55 zł	28 645,73 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,12%	-6,59%	-5,41%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 251,27 zł	34 684,20 zł	31 287,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,87%	-4,64%	-4,01%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 604,17 zł	36 907,07 zł	34 177,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,49%	-2,65%	-2,59%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 787,41 zł	35 745,97 zł	31 600,04 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	88 787,41 zł	85 745,97 zł	81 600,04 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 201,69 zł	17 696,02 zł	15 643,58 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 667,21 zł	5 085,62 zł	8 281,30 zł
	6,67%	12,71%	20,70%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,65%	4,38%	3,71%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,71%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

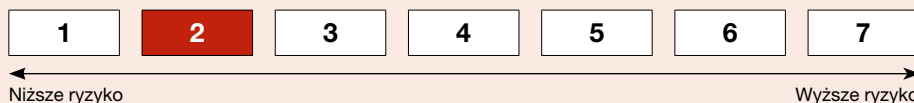
UFK Generali – IPOPEMA Obligacji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,82 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 969,56 zł	30 460,44 zł	26 935,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-27,58%	-8,68%	-6,38%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 991,09 zł	30 613,79 zł	25 615,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,52%	-8,53%	-7,16%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 811,02 zł	33 407,41 zł	28 990,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,97%	-5,83%	-5,22%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 622,55 zł	36 357,56 zł	32 718,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,44%	-3,13%	-3,29%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 329,00 zł	34 430,08 zł	29 280,78 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	88 329,00 zł	84 430,08 zł	79 280,78 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 974,75 zł	17 044,60 zł	14 495,44 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 698,88 zł	5 137,89 zł	8 288,92 zł
	6,75%	12,84%	20,72%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,70%	4,46%	3,79%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,79%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

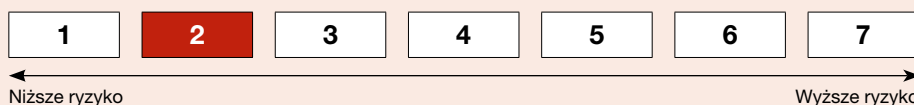
UFK Generali – JPMorgan Global Strategic Bond (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 891,26 zł	34 182,29 zł	31 809,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,27%	-5,10%	-3,75%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 628,28 zł	34 490,48 zł	32 080,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,43%	-4,82%	-3,61%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 964,67 zł	36 701,98 zł	35 040,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,09%	-2,83%	-2,18%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 341,76 zł	39 030,57 zł	38 248,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,65%	-0,81%	-0,74%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 530,23 zł	37 825,51 zł	35 391,09 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 530,23 zł	87 825,51 zł	85 391,09 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 569,42 zł	18 725,50 zł	17 520,34 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 813,07 zł	5 566,32 zł	9 343,43 zł
	7,03%	13,92%	23,36%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,05%	4,73%	4,01%

Struktura kosztów

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

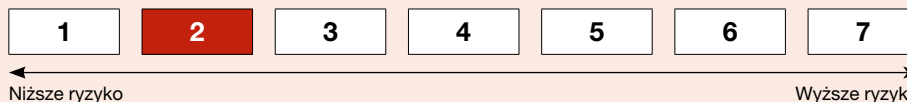
UFK Generali – Santander Obligacji Skarbowych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,82 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 440,59 zł	32 617,17 zł	29 727,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-23,90%	-6,58%	-4,83%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 553,87 zł	32 048,16 zł	28 042,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,12%	-7,12%	-5,75%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 323,36 zł	34 870,93 zł	31 619,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,69%	-4,47%	-3,84%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 171,48 zł	37 921,45 zł	35 629,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,07%	-1,76%	-1,91%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 862,47 zł	35 938,41 zł	31 935,53 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	88 862,47 zł	85 938,41 zł	81 935,53 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 238,84 zł	17 791,29 zł	15 809,67 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 583,40 zł	4 847,94 zł	7 843,94 zł
	6,46%	12,12%	19,61%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,44%	4,18%	3,51%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,51%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Portfel Cyklu Koniunkturalnego

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

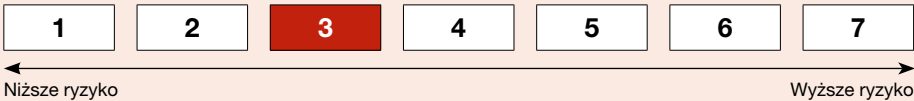
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	12 096,72 zł	26 560,05 zł	22 648,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-69,76%	-12,76%	-9,04%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 651,05 zł	28 180,71 zł	23 981,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,37%	-11,02%	-8,17%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 956,55 zł	36 536,31 zł	34 656,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,11%	-2,97%	-2,36%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 971,32 zł	47 187,33 zł	49 682,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	9,93%	5,66%	3,68%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 521,77 zł	37 654,77 zł	35 002,83 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 521,77 zł	87 654,77 zł	85 002,83 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 565,23 zł	18 640,98 zł	17 328,14 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 025,13 zł	3 246,21 zł	4 845,08 zł
	5,06%	8,12%	12,11%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,04%	2,73%	2,03%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,03%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

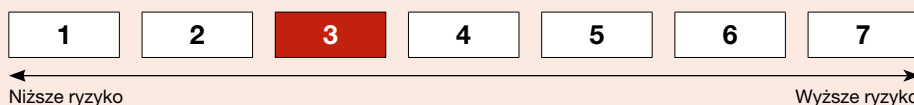
UFK Generali – Generali Konserwatywny

Zamierzasz 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. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,79 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 876,27 zł	26 791,65 zł	22 545,25 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-87,81%	-12,51%	-9,11%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 613,08 zł	19 031,59 zł	10 896,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-28,47%	-21,93%	-19,49%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 739,31 zł	25 020,25 zł	15 985,40 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,65%	-14,48%	-14,18%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 963,92 zł	31 371,49 zł	22 320,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,09%	-7,78%	-9,27%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	35 130,62 zł	25 786,17 zł	16 145,26 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	85 130,62 zł	75 786,17 zł	66 145,26 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 391,40 zł	12 765,43 zł	7 992,70 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 605,81 zł	4 596,90 zł	6 752,82 zł
	6,51%	11,49%	16,88%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,28%	4,21%	3,64%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,64%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

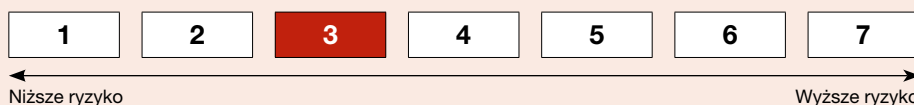
UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,82 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	14 970,85 zł	25 265,60 zł	20 456,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-62,57%	-14,20%	-10,57%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 185,33 zł	26 672,54 zł	21 269,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,54%	-12,64%	-9,99%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 060,62 zł	34 029,97 zł	30 058,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,35%	-5,25%	-4,65%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 542,71 zł	43 240,10 zł	42 193,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,36%	2,63%	0,89%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 588,89 zł	35 071,71 zł	30 359,02 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	88 588,89 zł	85 071,71 zł	80 359,02 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 103,41 zł	17 362,23 zł	15 029,22 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 939,47 zł	5 840,87 zł	9 640,38 zł
	7,35%	14,60%	24,10%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,31%	5,03%	4,31%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,31%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

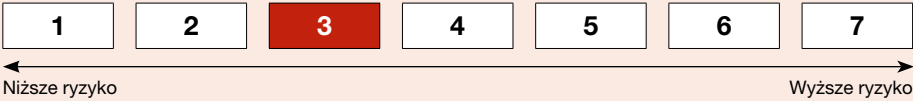
UFK Generali - Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,81 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	12 345,30 zł	25 877,11 zł	21 258,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-69,14%	-13,51%	-10,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 129,39 zł	23 716,35 zł	16 553,12 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,18%	-15,99%	-13,67%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 445,00 zł	29 599,69 zł	22 647,40 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,39%	-9,55%	-9,05%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 804,87 zł	36 398,88 zł	30 502,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,49%	-3,10%	-4,42%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	36 906,65 zł	30 505,81 zł	22 873,87 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	86 906,65 zł	80 505,81 zł	72 873,87 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 270,62 zł	15 101,88 zł	11 323,70 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 489,09 zł	4 439,75 zł	6 783,36 zł
	6,22%	11,10%	16,96%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,11%	3,97%	3,36%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,36%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

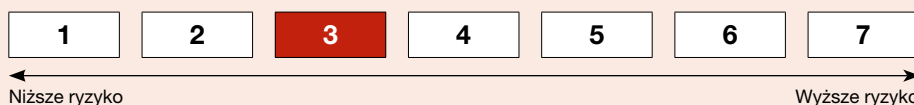
UFK Generali - Generali Stabilny Wzrost

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,82 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 676,37 zł	29 524,37 zł	25 739,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-45,81%	-9,63%	-7,08%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 108,67 zł	29 781,04 zł	25 211,44 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,73%	-9,37%	-7,40%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 316,69 zł	34 776,39 zł	31 413,03 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,71%	-4,56%	-3,95%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 716,82 zł	40 464,86 zł	38 963,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,79%	0,39%	-0,44%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 855,52 zł	35 840,97 zł	31 727,16 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	88 855,52 zł	85 840,97 zł	81 727,16 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 235,41 zł	17 743,06 zł	15 706,52 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 831,22 zł	5 556,32 zł	9 170,26 zł
	7,08%	13,89%	22,93%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,06%	4,77%	4,07%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,07%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Global Absolute Return Fund

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

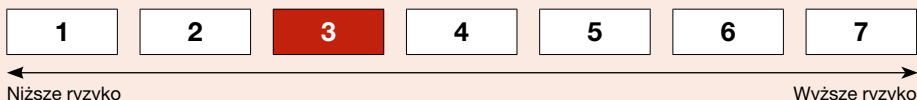
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są głównie akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 602,62 zł	24 692,01 zł	19 739,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,49%	-14,85%	-11,10%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 905,36 zł	30 049,85 zł	26 237,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,24%	-9,09%	-6,79%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 874,18 zł	36 406,58 zł	34 461,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,31%	-3,09%	-2,45%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 119,33 zł	43 895,62 zł	44 926,64 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,30%	3,15%	1,95%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 436,00 zł	37 521,07 zł	34 805,67 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 436,00 zł	87 521,07 zł	84 805,67 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 522,77 zł	18 574,78 zł	17 230,53 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 265,62 zł	6 880,39 zł	11 852,14 zł
	8,16%	17,20%	29,63%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,18%	5,80%	5,01%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,12%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,89%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Mieszany PLUS

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

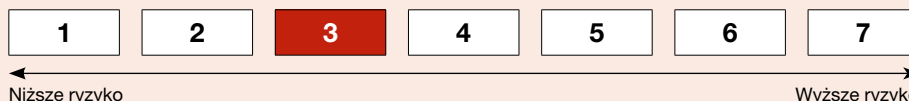
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,82 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 754,28 zł	29 612,35 zł	25 848,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,11%	-9,54%	-7,02%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 194,42 zł	29 812,23 zł	25 134,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,51%	-9,33%	-7,45%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 215,88 zł	34 505,67 zł	30 928,76 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,96%	-4,81%	-4,20%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 408,04 zł	39 804,24 zł	37 908,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,02%	-0,16%	-0,89%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 750,55 zł	35 561,97 zł	31 238,05 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	88 750,55 zł	85 561,97 zł	81 238,05 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 183,44 zł	17 604,93 zł	15 464,38 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 985,63 zł	5 992,47 zł	9 969,06 zł
	7,46%	14,98%	24,92%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,44%	5,14%	4,41%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,03%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,38%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

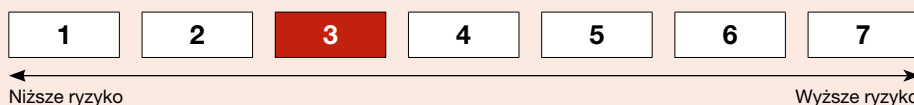
UFK Generali – NN Globalny Długu Korporacyjnego

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 340,96 zł	31 018,00 zł	27 671,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-51,65%	-8,13%	-5,96%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 364,76 zł	32 409,34 zł	29 311,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,59%	-6,77%	-5,05%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 968,74 zł	36 626,90 zł	34 855,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,08%	-2,89%	-2,27%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 636,15 zł	41 245,28 zł	41 250,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,59%	1,03%	0,51%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 534,46 zł	37 748,13 zł	35 203,96 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 534,46 zł	87 748,13 zł	85 203,96 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 571,51 zł	18 687,19 zł	17 427,70 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 794,35 zł	5 504,73 zł	9 213,59 zł
	6,99%	13,76%	23,03%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,00%	4,68%	3,96%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,96%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

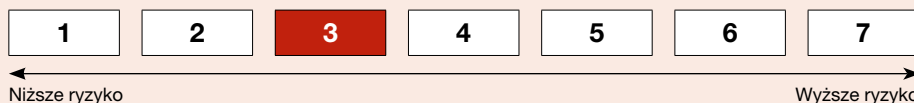
UFK Generali – QUERCUS Global Balanced

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,81 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 046,97 zł	29 096,88 zł	25 181,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-42,38%	-10,06%	-7,42%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 361,82 zł	25 662,72 zł	18 829,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,10%	-13,75%	-11,80%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 652,38 zł	30 348,69 zł	23 904,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,87%	-8,79%	-8,22%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 196,07 zł	35 801,05 zł	30 257,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,01%	-3,63%	-4,55%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 122,58 zł	31 277,73 zł	24 143,06 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	87 122,58 zł	81 277,73 zł	74 143,06 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 377,52 zł	15 484,03 zł	11 952,01 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 842,61 zł	5 445,51 zł	8 617,60 zł
	7,11%	13,61%	21,54%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,99%	4,81%	4,14%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,14%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Portfel Polski Akcyjny

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	11 365,86 zł	24 541,24 zł	20 120,44 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-71,59%	-15,03%	-10,82%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 711,98 zł	26 672,50 zł	22 044,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,72%	-12,64%	-9,45%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 834,32 zł	36 178,99 zł	33 976,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,41%	-3,29%	-2,68%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 999,75 zł	48 898,98 zł	51 916,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,50%	6,93%	4,44%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 394,50 zł	37 286,51 zł	34 316,66 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 394,50 zł	87 286,51 zł	84 316,66 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 502,23 zł	18 458,67 zł	16 988,44 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 044,88 zł	3 300,38 zł	4 942,63 zł
	5,11%	8,25%	12,36%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,09%	2,78%	2,09%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,08%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 361,22 zł	23 537,35 zł	18 872,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-66,60%	-16,20%	-11,77%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 887,27 zł	32 183,16 zł	31 854,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,28%	-6,99%	-3,72%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 056,13 zł	42 992,99 zł	47 915,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,14%	2,43%	3,06%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 332,42 zł	57 359,53 zł	71 725,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	18,33%	12,77%	10,22%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 668,69 zł	44 230,92 zł	48 394,81 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 668,69 zł	94 230,92 zł	98 394,81 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 628,07 zł	21 896,50 zł	23 957,83 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 151,52 zł	3 734,62 zł	6 119,90 zł
	5,38%	9,34%	15,30%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,42%	3,00%	2,30%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,30%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny Nieruchomości

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 400,42 zł	22 981,10 zł	18 222,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-79,00%	-16,87%	-12,28%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 421,61 zł	28 759,56 zł	25 841,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,95%	-10,41%	-7,02%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 941,14 zł	39 497,25 zł	40 533,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,65%	-0,42%	0,22%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 756,80 zł	54 229,00 zł	63 162,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,89%	10,68%	7,91%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 542,55 zł	40 700,22 zł	40 939,21 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 542,55 zł	90 700,22 zł	90 939,21 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 070,57 zł	20 148,62 zł	20 266,94 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 166,30 zł	3 705,05 zł	5 826,06 zł
	5,42%	9,26%	14,57%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,42%	3,04%	2,31%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,31%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny Surowcowy

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 590,69 zł	21 048,45 zł	15 937,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,02%	-19,27%	-14,22%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 891,16 zł	28 995,00 zł	27 514,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,27%	-10,17%	-6,05%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 105,87 zł	43 147,17 zł	48 251,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,26%	2,56%	3,18%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 484,14 zł	64 183,45 zł	84 120,12 zł
	Średni zwrot w każdym roku	26,21%	17,07%	13,19%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 718,93 zł	44 386,64 zł	48 734,50 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 718,93 zł	94 386,64 zł	98 734,50 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 652,93 zł	21 973,58 zł	24 125,99 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 100,13 zł	3 578,69 zł	5 802,96 zł
	5,25%	8,95%	14,51%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,29%	2,87%	2,18%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,18%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Agresywny PLUS

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,82 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 718,16 zł	18 485,94 zł	12 766,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-80,70%	-22,69%	-17,33%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 470,12 zł	22 525,43 zł	16 351,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,32%	-17,42%	-13,85%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 653,69 zł	32 827,38 zł	27 923,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,37%	-6,37%	-5,81%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 316,41 zł	47 491,75 zł	47 077,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	13,29%	5,89%	2,75%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 165,18 zł	33 832,30 zł	28 202,52 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	88 165,18 zł	83 832,30 zł	78 202,52 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 893,66 zł	16 748,66 zł	13 961,64 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 184,09 zł	6 485,61 zł	10 712,45 zł
	7,96%	16,21%	26,78%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,89%	5,59%	4,84%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,10%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,74%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

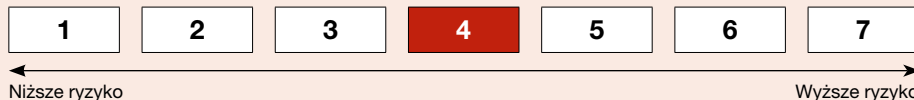
UFK Generali – BlackRock Sustainable Energy Fund (EUR)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,87 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	9 678,83 zł	16 640,73 zł	10 812,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-75,80%	-25,35%	-19,59%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 382,05 zł	33 412,07 zł	36 706,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,54%	-5,82%	-1,42%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 161,93 zł	50 108,92 zł	64 829,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,40%	7,80%	8,38%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	53 306,11 zł	75 005,72 zł	114 051,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	33,27%	23,31%	19,08%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 795,55 zł	51 418,01 zł	65 478,23 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	93 795,55 zł	101 418,01 zł	115 478,23 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 680,96 zł	25 454,46 zł	32 414,96 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 075,86 zł	6 888,21 zł	13 763,85 zł
	7,69%	17,22%	34,41%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,95%	5,43%	4,74%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,74%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

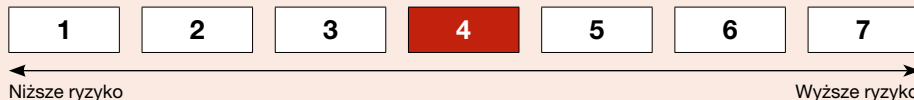
UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 552,28 zł	19 625,51 zł	13 967,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,12%	-21,13%	-16,08%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 626,37 zł	26 142,01 zł	22 662,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-23,43%	-13,22%	-9,03%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 040,27 zł	39 806,71 zł	41 165,73 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,40%	-0,16%	0,48%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 837,21 zł	60 680,75 zł	74 238,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,59%	14,90%	10,86%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 642,68 zł	41 012,77 zł	41 577,39 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 642,68 zł	91 012,77 zł	91 577,39 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 120,14 zł	20 303,35 zł	20 582,87 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 042,97 zł	6 353,88 zł	11 180,80 zł
	7,61%	15,88%	27,95%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,69%	5,28%	4,51%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,51%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

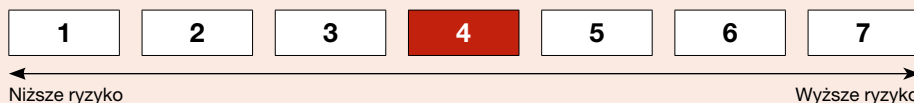
UFK Generali – Fidelity European Smaller Companies Fund (EUR)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 494,77 zł	19 829,61 zł	14 226,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-86,26%	-20,86%	-15,83%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 738,28 zł	28 330,28 zł	26 070,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,65%	-10,86%	-6,89%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 686,97 zł	41 664,95 zł	44 960,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,78%	1,37%	1,97%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 380,25 zł	60 925,13 zł	76 616,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	23,45%	15,06%	11,44%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 295,84 zł	42 889,60 zł	45 409,94 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 295,84 zł	92 889,60 zł	95 409,94 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 443,49 zł	21 232,48 zł	22 480,17 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 058,80 zł	6 479,45 zł	11 676,37 zł
	7,65%	16,20%	29,19%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,76%	5,32%	4,57%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,57%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

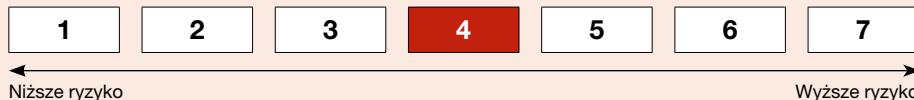
UFK Generali - Franklin Global Fundamental Strategies Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,81 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	12 322,93 zł	23 818,54 zł	18 725,82 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-69,19%	-15,87%	-11,88%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 785,91 zł	23 962,11 zł	17 511,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-23,04%	-15,70%	-12,86%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 191,01 zł	31 702,10 zł	26 076,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,52%	-7,46%	-6,88%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 449,95 zł	41 779,94 zł	38 587,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,12%	1,46%	-0,60%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 683,43 zł	32 672,58 zł	26 337,11 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	87 683,43 zł	82 672,58 zł	76 337,11 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 655,16 zł	16 174,54 zł	13 038,17 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 868,63 zł	5 561,47 zł	8 932,30 zł
	7,17%	13,90%	22,33%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,08%	4,86%	4,18%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,18%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

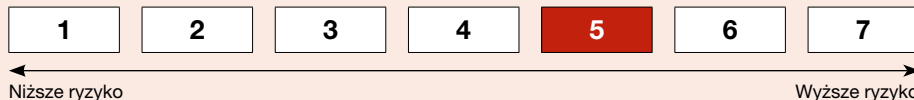
UFK Generali – Franklin India Fund (USD)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 117,12 zł	17 300,44 zł	11 556,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-92,21%	-24,37%	-18,69%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 754,69 zł	25 271,63 zł	22 094,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,61%	-14,19%	-9,42%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 639,64 zł	41 484,34 zł	44 560,12 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,90%	1,22%	1,82%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 556,79 zł	67 699,18 zł	88 575,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	31,39%	19,17%	14,17%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 248,04 zł	42 707,19 zł	45 005,73 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 248,04 zł	92 707,19 zł	95 005,73 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 419,82 zł	21 142,17 zł	22 280,06 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 033,77 zł	6 394,56 zł	11 475,37 zł
	7,58%	15,99%	28,69%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,69%	5,26%	4,51%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,51%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

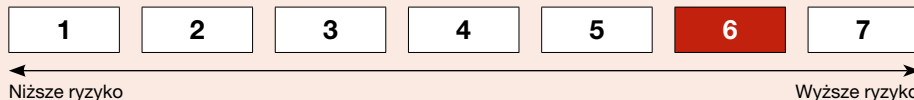
UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,81 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	898,38 zł	10 268,49 zł	5 118,85 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-97,75%	-36,45%	-29,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 904,43 zł	15 454,92 zł	9 374,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-40,24%	-27,17%	-21,48%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 384,65 zł	31 981,86 zł	26 444,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,04%	-7,19%	-6,66%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	54 937,14 zł	65 475,24 zł	72 627,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	37,34%	17,85%	10,45%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 885,05 zł	32 960,90 zł	26 708,72 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	87 885,05 zł	82 960,90 zł	76 708,72 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 754,97 zł	16 317,28 zł	13 222,14 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł				
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach	
Łączne koszty	2 878,19 zł	5 584,85 zł	8 983,83 zł	
	7,20%	13,96%	22,46%	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,11%	4,87%	4,18%	

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,18%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

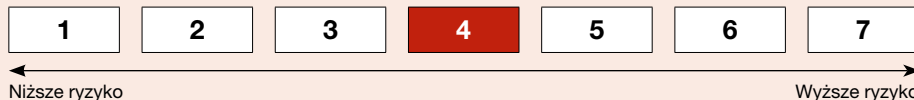
UFK Generali - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 962,02 zł	20 582,52 zł	15 055,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-85,09%	-19,87%	-15,03%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 121,40 zł	24 220,41 zł	19 030,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,70%	-15,40%	-11,64%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 668,86 zł	35 631,66 zł	32 918,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,83%	-3,78%	-3,20%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 851,07 zł	52 096,52 zł	56 207,31 zł
	Średni zwrot w każdym roku	17,13%	9,21%	5,83%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 222,22 zł	36 722,43 zł	33 247,66 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 222,22 zł	86 722,43 zł	83 247,66 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 416,94 zł	18 179,42 zł	16 459,24 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 961,91 zł	5 955,02 zł	9 988,70 zł
	7,40%	14,89%	24,97%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,40%	5,07%	4,34%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali - Generali Akcji Amerykańskich

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 569,49 zł	18 820,45 zł	13 122,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-88,58%	-22,22%	-16,95%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 723,73 zł	26 506,75 zł	23 394,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-23,19%	-12,82%	-8,55%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 336,41 zł	40 673,52 zł	42 927,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,66%	0,56%	1,18%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 348,84 zł	62 354,32 zł	78 084,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	25,87%	15,95%	11,79%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 941,77 zł	41 888,25 zł	43 357,21 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 941,77 zł	91 888,25 zł	93 357,21 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 268,20 zł	20 736,76 zł	21 463,97 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 985,48 zł	6 216,13 zł	11 012,70 zł
	7,46%	15,54%	27,53%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,55%	5,14%	4,39%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,39%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

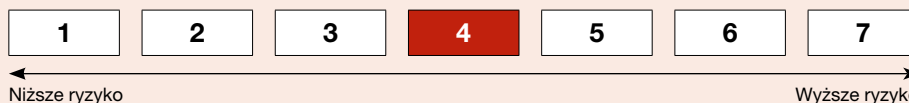
UFK Generali - Generali Akcji Ekologicznych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 359,52 zł	19 301,87 zł	13 630,62 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,60%	-21,56%	-16,43%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 362,37 zł	27 512,92 zł	24 712,24 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,59%	-11,73%	-7,71%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 390,86 zł	40 801,40 zł	43 173,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,52%	0,66%	1,28%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 355,95 zł	60 329,80 zł	74 678,85 zł
	Średni zwrot w każdym roku	23,39%	14,68%	10,97%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 996,77 zł	42 017,42 zł	43 604,92 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 996,77 zł	92 017,42 zł	93 604,92 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 295,43 zł	20 800,70 zł	21 586,59 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 798,32 zł	8 689,43 zł	16 066,40 zł
	9,50%	21,72%	40,17%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,64%	7,09%	6,17%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,72%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	1,45%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

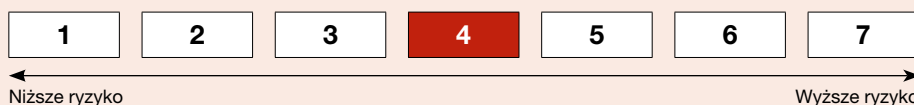
UFK Generali - Generali Akcji Europejskich

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 244,39 zł	20 790,10 zł	15 249,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,89%	-19,60%	-14,85%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 483,16 zł	27 846,09 zł	25 337,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,29%	-11,37%	-7,33%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 524,37 zł	41 326,20 zł	44 331,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,19%	1,09%	1,73%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 715,76 zł	61 404,10 zł	77 139,76 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,29%	15,36%	11,57%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 131,61 zł	42 547,47 zł	44 775,27 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 131,61 zł	92 547,47 zł	94 775,27 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 362,18 zł	21 063,10 zł	22 165,97 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 988,84 zł	6 254,97 zł	11 181,13 zł
	7,47%	15,64%	27,95%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,57%	5,15%	4,41%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,41%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

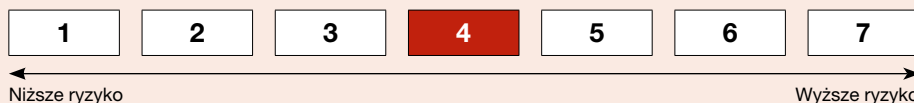
UFK Generali – Generali Akcji: Megatrendy

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 581,09 zł	18 049,06 zł	12 273,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,05%	-23,30%	-17,87%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 124,68 zł	25 132,32 zł	21 114,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,69%	-14,35%	-10,10%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 695,29 zł	38 806,40 zł	39 159,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,26%	-1,00%	-0,35%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 875,39 zł	60 109,85 zł	72 204,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,69%	14,54%	10,34%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 290,98 zł	39 994,35 zł	39 551,00 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 290,98 zł	89 994,35 zł	89 551,00 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 946,03 zł	19 799,18 zł	19 579,70 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 995,50 zł	6 170,39 zł	10 700,92 zł
	7,49%	15,43%	26,75%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,55%	5,16%	4,40%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,40%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

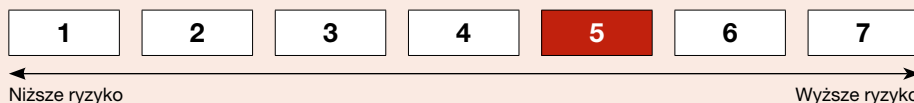
UFK Generali - Generali Akcji Rynków Wschodzących

Zamierzasz 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. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,79 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	753,08 zł	17 379,37 zł	11 895,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-98,12%	-24,26%	-18,30%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 119,83 zł	13 972,62 zł	6 880,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-39,70%	-29,57%	-25,42%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 465,25 zł	24 407,84 zł	15 204,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,34%	-15,18%	-14,89%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 456,70 zł	40 634,45 zł	31 765,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	11,14%	0,53%	-3,77%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	34 845,26 zł	25 155,02 zł	15 356,50 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	84 845,26 zł	75 155,02 zł	65 356,50 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 250,13 zł	12 452,98 zł	7 602,23 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 883,78 zł	5 293,03 zł	7 836,09 zł
	7,21%	13,23%	19,59%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,92%	4,83%	4,22%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,22%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

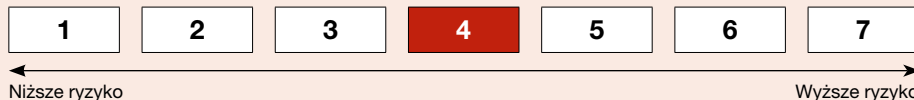
UFK Generali – Generali Korona Akcji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,81 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 191,90 zł	18 359,71 zł	12 620,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-84,52%	-22,86%	-17,49%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 624,05 zł	21 208,99 zł	14 810,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-28,44%	-19,06%	-15,26%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 350,28 zł	32 092,13 zł	26 712,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,12%	-7,08%	-6,51%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 083,10 zł	48 401,50 zł	47 720,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,21%	6,56%	2,98%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 849,26 zł	33 074,54 zł	26 979,17 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	87 849,26 zł	83 074,54 zł	76 979,17 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 737,26 zł	16 373,53 zł	13 356,03 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 885,42 zł	5 620,14 zł	9 068,87 zł
	7,21%	14,05%	22,67%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,13%	4,90%	4,21%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

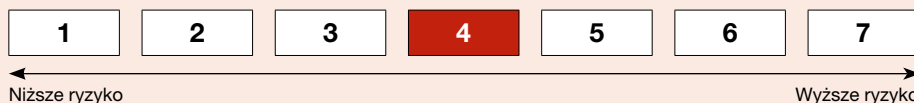
UFK Generali - Generali Sustainable Growth Fund (PLN hedged)

Zamierzasz 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. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.cz/pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 436,05 zł	21 590,61 zł	16 167,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,41%	-18,58%	-14,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 655,57 zł	29 842,61 zł	28 178,12 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,36%	-9,30%	-5,67%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 738,19 zł	41 909,53 zł	45 526,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,65%	1,57%	2,18%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 243,52 zł	58 673,85 zł	72 950,82 zł
	Średni zwrot w każdym roku	20,61%	13,62%	10,53%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 347,57 zł	43 136,63 zł	45 981,74 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 347,57 zł	93 136,63 zł	95 981,74 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 469,09 zł	21 354,77 zł	22 763,24 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 192,85 zł	6 902,55 zł	12 589,17 zł
	7,98%	17,26%	31,47%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,11%	5,65%	4,88%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,88%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

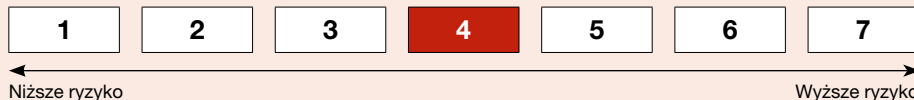
UFK Generali - Generali Złota

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 839,95 zł	20 727,78 zł	15 154,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-65,40%	-19,68%	-14,94%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 742,47 zł	27 070,31 zł	22 939,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,64%	-12,20%	-8,85%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 179,47 zł	37 308,23 zł	36 201,77 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,55%	-2,30%	-1,65%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 066,02 zł	51 566,36 zł	56 956,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,17%	8,84%	6,07%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 753,88 zł	38 450,32 zł	36 563,79 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 753,88 zł	88 450,32 zł	86 563,79 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 680,14 zł	19 034,81 zł	18 100,88 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 022,99 zł	6 202,65 zł	10 630,16 zł
	7,56%	15,51%	26,58%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,59%	5,23%	4,48%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

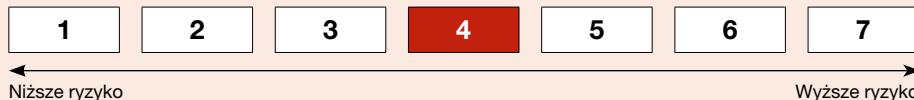
UFK Generali – Investor Gold Otwarty

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 337,63 zł	21 568,35 zł	16 095,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-59,16%	-18,61%	-14,08%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 167,93 zł	30 017,98 zł	27 588,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,08%	-9,13%	-6,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 999,51 zł	39 766,73 zł	41 126,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,50%	-0,19%	0,46%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 991,86 zł	52 835,75 zł	61 156,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,98%	9,72%	7,33%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 601,50 zł	40 972,40 zł	41 538,25 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 601,50 zł	90 972,40 zł	91 538,25 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 099,75 zł	20 283,37 zł	20 563,49 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 944,88 zł	6 058,33 zł	10 585,85 zł
	7,36%	15,15%	26,46%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,44%	5,04%	4,29%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,29%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

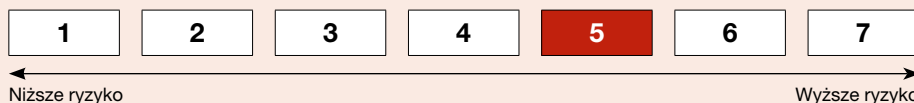
UFK Generali – Investor Quality

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	2 727,50 zł	12 715,25 zł	7 127,12 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-93,18%	-31,75%	-24,99%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 625,80 zł	21 679,79 zł	17 166,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-30,94%	-18,47%	-13,15%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 853,14 zł	39 120,76 zł	39 717,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,87%	-0,74%	-0,12%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	54 571,53 zł	70 444,02 zł	90 550,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	36,43%	20,76%	14,59%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 453,67 zł	40 318,34 zł	40 115,05 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 453,67 zł	90 318,34 zł	90 115,05 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 026,57 zł	19 959,57 zł	19 858,93 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 935,78 zł	5 998,54 zł	10 376,07 zł
	7,34%	15,00%	25,94%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,40%	5,01%	4,26%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,26%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

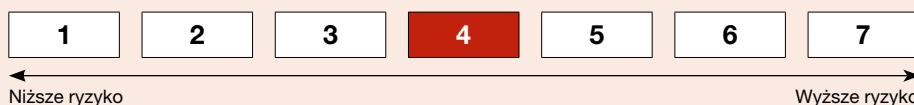
UFK Generali – Investor Zrównoważony

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	9 941,34 zł	21 783,70 zł	16 364,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-75,15%	-18,34%	-13,84%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 397,97 zł	28 804,18 zł	25 997,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,01%	-10,37%	-6,93%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 011,28 zł	39 744,62 zł	41 052,64 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,47%	-0,21%	0,43%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 028,43 zł	54 899,69 zł	64 491,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	17,57%	11,13%	8,29%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 613,39 zł	40 950,06 zł	41 463,16 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 613,39 zł	90 950,06 zł	91 463,16 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 105,64 zł	20 272,31 zł	20 526,32 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 813,21 zł	5 659,58 zł	9 777,02 zł
	7,03%	14,15%	24,44%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,10%	4,72%	3,99%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,99%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

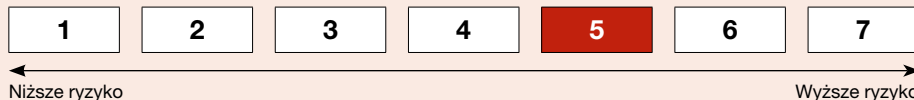
UFK Generali – IPOPEMA Short Equity

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,81 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 754,71 zł	13 623,04 zł	7 889,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-78,11%	-30,17%	-23,70%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 085,07 zł	19 126,66 zł	12 651,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-32,29%	-21,80%	-17,46%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 086,99 zł	31 526,98 zł	25 828,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,78%	-7,63%	-7,03%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 379,19 zł	52 193,45 zł	52 499,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	20,95%	9,27%	4,64%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 575,11 zł	32 492,09 zł	26 086,29 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	87 575,11 zł	82 492,09 zł	76 086,29 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 601,54 zł	16 085,19 zł	12 914,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 043,18 zł	6 048,88 zł	9 802,86 zł
	7,61%	15,12%	24,51%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,51%	5,28%	4,57%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,57%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

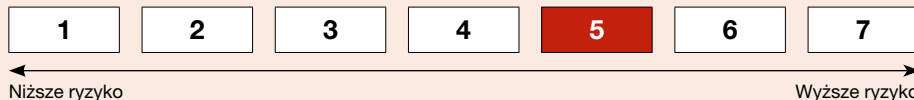
UFK Generali – JPMorgan Funds – Greater China Fund (USD)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,86 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	9 137,57 zł	14 025,65 zł	8 268,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-77,16%	-29,48%	-23,11%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 814,24 zł	28 517,50 zł	28 529,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,96%	-10,67%	-5,48%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 507,62 zł	47 840,77 zł	59 173,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,77%	6,15%	6,74%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	56 089,13 zł	80 269,24 zł	122 128,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	40,22%	26,13%	20,45%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 134,70 zł	49 127,18 zł	59 765,52 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	93 134,70 zł	99 127,18 zł	109 765,52 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 353,81 zł	24 320,39 zł	29 586,89 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 155,03 zł	7 050,23 zł	13 792,52 zł
	7,89%	17,63%	34,48%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,12%	5,61%	4,89%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,89%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

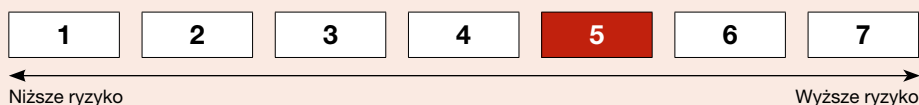
UFK Generali – JPMorgan US Select Equity Plus Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 748,32 zł	15 365,23 zł	9 563,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-83,13%	-27,31%	-21,22%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 066,71 zł	25 853,15 zł	22 967,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,83%	-13,54%	-8,83%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 715,82 zł	41 879,47 zł	45 483,63 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,71%	1,54%	2,16%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 522,67 zł	67 835,17 zł	89 338,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	31,31%	19,25%	14,33%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 324,97 zł	43 106,26 zł	45 938,47 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 324,97 zł	93 106,26 zł	95 938,47 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 457,91 zł	21 339,73 zł	22 741,82 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 017,70 zł	6 365,37 zł	11 478,15 zł
	7,54%	15,91%	28,70%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,66%	5,23%	4,49%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,49%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

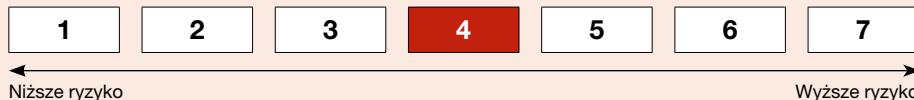
UFK Generali – NN Europejski Spółek Dywidendowych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 470,07 zł	19 688,07 zł	14 060,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,32%	-21,04%	-15,99%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 180,36 zł	26 681,31 zł	22 986,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,05%	-12,63%	-8,82%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 761,60 zł	38 845,43 zł	39 157,03 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,10%	-0,97%	-0,35%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 980,95 zł	56 307,74 zł	65 907,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	19,95%	12,07%	8,68%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 360,02 zł	40 034,58 zł	39 548,60 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 360,02 zł	90 034,58 zł	89 548,60 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 980,21 zł	19 819,10 zł	19 578,51 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 020,80 zł	6 238,85 zł	10 830,08 zł
	7,55%	15,60%	27,08%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,61%	5,21%	4,45%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,45%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

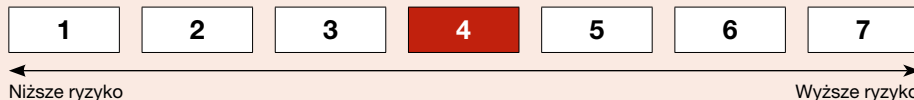
UFK Generali – NN Globalny Spółek Dywidendowych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,85 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 290,78 zł	21 010,43 zł	15 534,31 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-86,77%	-19,32%	-14,58%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 201,86 zł	29 297,06 zł	27 673,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,50%	-9,86%	-5,96%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 954,05 zł	42 532,31 zł	46 836,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,11%	2,07%	2,66%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 359,21 zł	61 419,94 zł	78 424,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	23,40%	15,37%	11,87%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 565,59 zł	43 765,64 zł	47 304,88 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	91 565,59 zł	93 765,64 zł	97 304,88 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 577,02 zł	21 666,16 zł	23 418,26 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 011,65 zł	6 371,98 zł	11 571,99 zł
	7,53%	15,93%	28,93%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,65%	5,21%	4,48%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali – NN Japonia

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,84 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 759,47 zł	16 608,40 zł	10 781,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-78,10%	-25,40%	-19,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 882,44 zł	26 693,29 zł	23 562,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,79%	-12,61%	-8,44%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 223,00 zł	40 430,61 zł	42 479,25 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,94%	0,36%	1,01%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 011,18 zł	61 443,07 zł	76 244,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	25,03%	15,38%	11,35%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 827,23 zł	41 642,92 zł	42 904,05 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	90 827,23 zł	91 642,92 zł	92 904,05 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 211,50 zł	20 615,30 zł	21 239,63 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 134,92 zł	6 660,96 zł	11 891,23 zł
	7,84%	16,65%	29,73%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,93%	5,51%	4,73%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,73%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Short

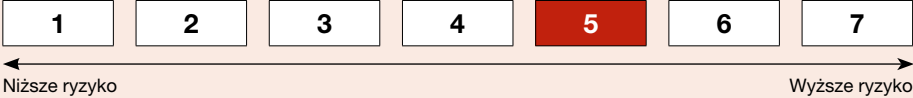
Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,81 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 756,95 zł	13 619,74 zł	7 886,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-78,11%	-30,17%	-23,71%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 207,45 zł	19 394,49 zł	13 015,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-31,98%	-21,44%	-17,07%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 258,71 zł	31 981,92 zł	26 583,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,35%	-7,19%	-6,58%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 630,91 zł	52 985,45 zł	54 068,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	21,58%	9,82%	5,15%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 753,91 zł	32 960,96 zł	26 849,15 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	87 753,91 zł	82 960,96 zł	76 849,15 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 690,06 zł	16 317,31 zł	13 291,66 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 642,71 zł	4 942,28 zł	7 837,15 zł
	6,61%	12,36%	19,59%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,54%	4,34%	3,69%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,69%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

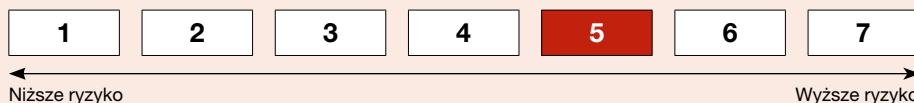
UFK Generali – Skarbiec Akcja

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Skarbiec Akcja, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 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

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,80 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 485,06 zł	16 155,20 zł	10 370,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-86,29%	-26,08%	-20,15%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 628,85 zł	17 991,46 zł	11 081,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-33,43%	-23,38%	-19,26%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 304,42 zł	29 293,02 zł	22 195,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,74%	-9,86%	-9,35%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 472,71 zł	47 236,64 zł	43 703,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,18%	5,70%	1,49%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	36 760,27 zł	30 189,75 zł	22 416,96 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	86 760,27 zł	80 189,75 zł	72 416,96 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 198,15 zł	14 945,42 zł	11 097,50 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 707,39 zł	5 030,16 zł	7 797,86 zł
	6,77%	12,58%	19,49%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,63%	4,48%	3,85%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,85%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

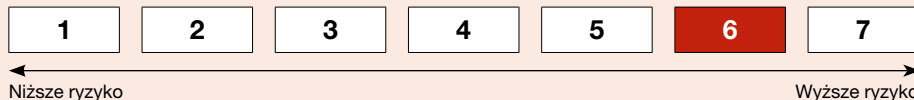
UFK Generali – Skarbiec Spółek Wzrostowych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,83 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 839,28 zł	6 027,74 zł	2 074,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-90,40%	-46,79%	-38,93%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 678,58 zł	14 838,04 zł	9 486,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,30%	-28,15%	-21,32%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 756,03 zł	35 939,20 zł	33 519,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,61%	-3,51%	-2,90%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	63 075,06 zł	87 076,14 zł	115 993,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	57,69%	29,60%	19,42%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 312,98 zł	37 039,38 zł	33 854,32 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	89 312,98 zł	87 039,38 zł	83 854,32 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 461,87 zł	18 336,33 zł	16 759,57 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 784,11 zł	5 450,78 zł	9 054,04 zł
	6,96%	13,63%	22,64%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,96%	4,65%	3,94%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,94%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

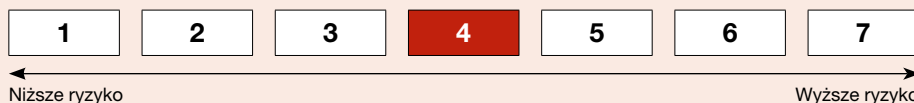
UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 90,82 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 236,07 zł	25 023,63 zł	20 230,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-79,41%	-14,47%	-10,74%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 966,90 zł	24 606,84 zł	18 596,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,58%	-14,95%	-11,98%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 763,36 zł	33 001,81 zł	28 170,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,09%	-6,21%	-5,68%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 065,84 zł	43 616,77 zł	41 912,81 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,66%	2,93%	0,78%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 279,38 zł	34 012,07 zł	28 451,75 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać beneficjenci po odliczeniu kosztów	88 279,38 zł	84 012,07 zł	78 451,75 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 950,19 zł	16 837,66 zł	14 085,02 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	3 086,10 zł	6 208,30 zł	10 212,58 zł
	7,72%	15,52%	25,53%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,65%	5,35%	4,62%

Struktura kosztów

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

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