

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

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



Produkt

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

Kod produktu: SPFM2

Twórca: Generali Życie T.U. S.A., **Grupa:** Generali

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

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 13.12.2023 r.

Data ostatniej zmiany: 23.05.2024 r.

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



Co to za produkt?

Rodzaj

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

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- śmierć ubezpieczonego;
 - śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku;
 - chorobę śmiertelną ubezpieczonego,
- które wystąpiły w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.
- Ubezpieczony to osoba, której życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia.

Okres

Umowa dodatkowo ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci ubezpieczonego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego;
- wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania przez nas oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
- nieopłacenia przez Ciebie składki jednorazowej w terminie, o którym mowa w § 12 ust. 2 OWU – z upływem dnia, w którym upływa wyznaczony termin;
- gdy wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat – z upływem ostatniego dnia miesiąca polisy poprzedzającego miesiąc polisy, w którym wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat.

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

Cele

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

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

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla osób które:

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

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenia

W przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową wypłacimy:

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

- Opłaty za ryzyko (z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej):**
 - opłata za ryzyko śmierci ubezpieczonego (pobierana miesięcznie z góry poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku podstawowego) uzależniona od wieku ubezpieczonego:

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

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

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

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

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

UFG Generali Global Absolute Return Fund:

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):

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

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

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

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

- 1) opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała):
 - a. dokonane za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
 - b. dokonane poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
- 2) opłata operacyjna za przekazanie informacji o wartości wykupu na Twój wniosek: 10,89 zł
- 3) opłata operacyjna za częściowy wykup wartości polisy: 10,89 zł
- 4) opłata operacyjna za częściowy wykup wartości dodatkowej: 10,89 zł
- 5) opłata operacyjna za całkowity wykup wartości dodatkowej: 10,89 zł

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



¹⁾ Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniach Delegowanych Komisji (UE): 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. oraz 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r., uzupełniających Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

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

Produkt oferuje fundusze o klasach ryzyka z przedziału pomiędzy 2 a 5 na 7, co stanowi niską (klasa ryzyka 2), średnio niską (klasa ryzyka 3), średnią (klasa ryzyka 4), średnio wysoką (klasa ryzyka 5) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (klasa ryzyka 2), średnio małe (klasa ryzyka

3), średnie (klasa ryzyka 4), średnio duże (klasa ryzyka 5), a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (klasa ryzyka 2), prawdopodobnie nie wpłyną (klasa ryzyka 3), mogą wpłynąć (klasa ryzyka 4), prawdopodobnie wpłyną (klasa ryzyka 5) na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. Ryzyko inwestycyjne ponoszone jest w całości przez Ciebie. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do poszczególnych funduszy jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia znajduje się w załączniku.

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku i po upływie 6 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 50 000 zł. Na potrzeby kalkulacji scenariuszy oraz prezentacji kosztów przyjęliśmy średni wiek ubezpieczonych posiadających ten produkt, tj. 45 lat. Jeżeli ubezpieczony jest w innym wieku, wartości zwrotów oraz wysokości kosztów będą różniły się od zaprezentowanych w załączniku.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

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

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

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

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego. W takich sytuacjach Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umowy ubezpieczenia na życie w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, który obowiązuje w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania

upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej (zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych). Może również nastąpić opóźnienie wypłaty spowodowane zawieszeniem odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacją funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są Twoje środki w ramach funduszy.

Jakie są koszty?

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

inwestycji. Założyliśmy, że:

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

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 927 zł - 4 807 zł	8 576 zł - 19 578 zł
Wpływ kosztów w skali roku²⁾	5,9% - 9,8%	2,9% - 6,1%

²⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi od 0,0% do 11,1% przed uwzględnieniem kosztów i od -4,2% do 6,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	2,9% - 6,1%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0% - 0,7%

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



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

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

Wskazany powyżej zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymywania umowy ubezpieczenia wynika z jej długoterminowego charakteru. Pamiętaj, że przysługuje Ci prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia poprzez złożenie nam oświadczenia w tym względzie w terminie:

1. 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia – w przypadku, gdy jesteś przedsiębiorcą albo
2. 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia – w przypadku, gdy jesteś osobą fizyczną albo
3. 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 lub 2, zwrócimy Ci kwotę stanowiącą wartość polisy i wartość dodatkową, o ile istnieje, ustaloną według ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania przez nas oświadczenia o odstąpieniu, powiększoną o opłatę za ryzyko za niewykorzystany

okres ochrony ubezpieczeniowej. Jeżeli od dnia opłacenia składki do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia nie 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, pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną i opłatę operacyjną za całkowity wykup wartości dodatkowej.

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

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

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

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

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

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

Po upływie 4 roku polisy opłata dystrybucyjna nie jest pobierana.

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



Jak mogę złożyć skargę?

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

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

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

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

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



Inne istotne informacje

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

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

W związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia agent ubezpieczeniowy

otrzymuje prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej lub inny rodzaj wynagrodzenia, w tym premię uzależnioną od osiągniętych wyników lub nagrody rzeczowe.

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

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

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

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

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

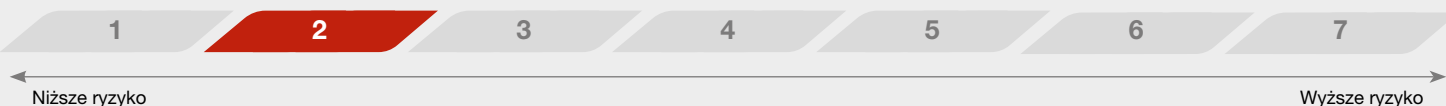
UFK Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30 800 zł	34 810 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,4%	-5,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 290 zł	37 650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,4%	-4,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 110 zł	53 050 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 760 zł	57 660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,5%	2,4%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 117 zł	53 584 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	101 117 zł	103 584 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 305 zł	26 527 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 451 zł	12 027 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,0%	3,9% każdego roku

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

Struktura kosztów

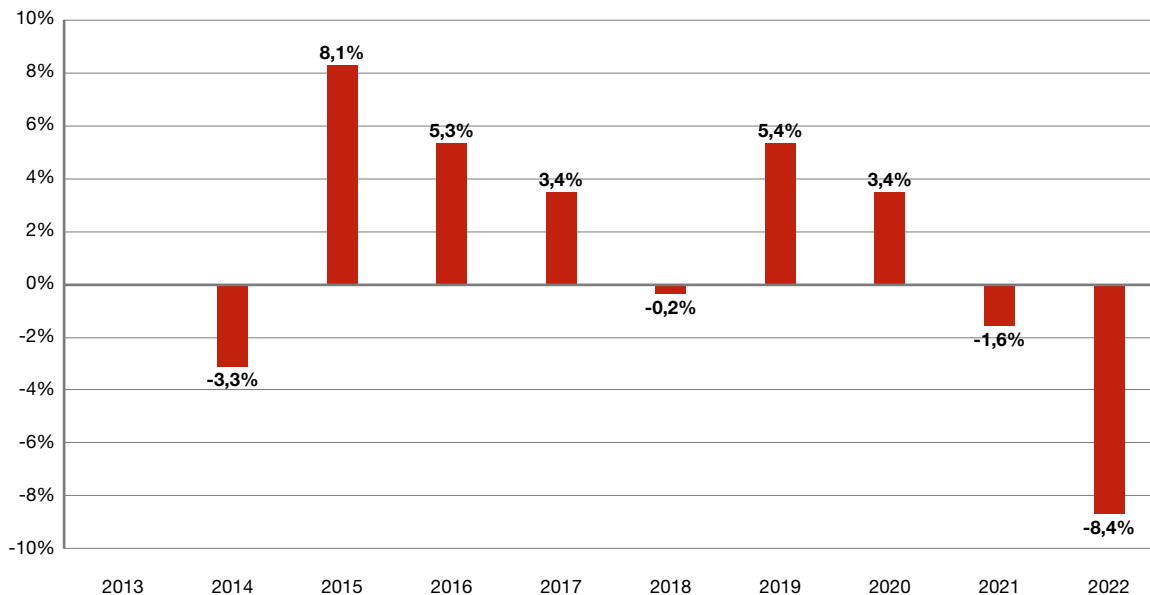
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

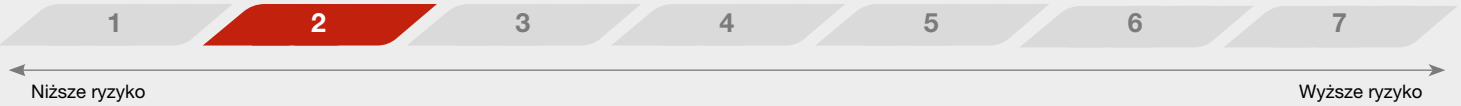
UFK Generali – Generali Korona Dochodowy

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 530 zł	39 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,9%	-3,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 570 zł	44 860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,9%	-1,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 130 zł	52 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,7%	0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 120 zł	53 890 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%	1,3%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 139 zł	52 844 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	101 139 zł	102 844 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 316 zł	26 160 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 932 zł	8 712 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,9%	2,9% każdego roku

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

Struktura kosztów

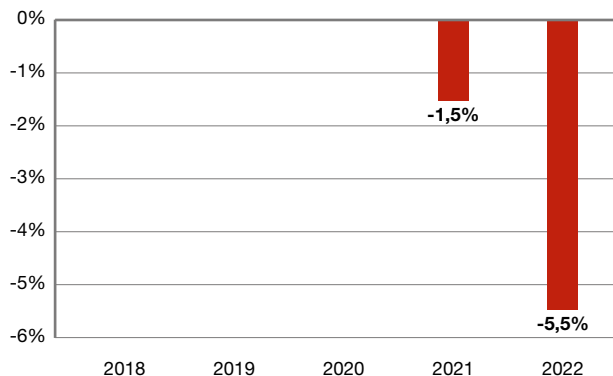
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

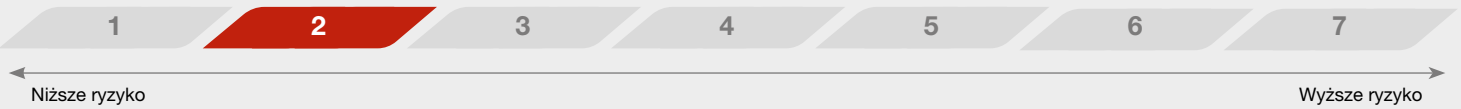
UFK Generali – Generali Konserwatywny

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 130 zł	12 470 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-87,7%	-20,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	26 240 zł	12 470 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,5%	-20,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 050 zł	43 630 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,9%	-2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 340 zł	52 310 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,7%	0,8%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 987 zł	44 070 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	98 987 zł	94 070 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 251 zł	21 817 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 494 zł	11 542 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,9%	4,0% każdego roku

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

Struktura kosztów

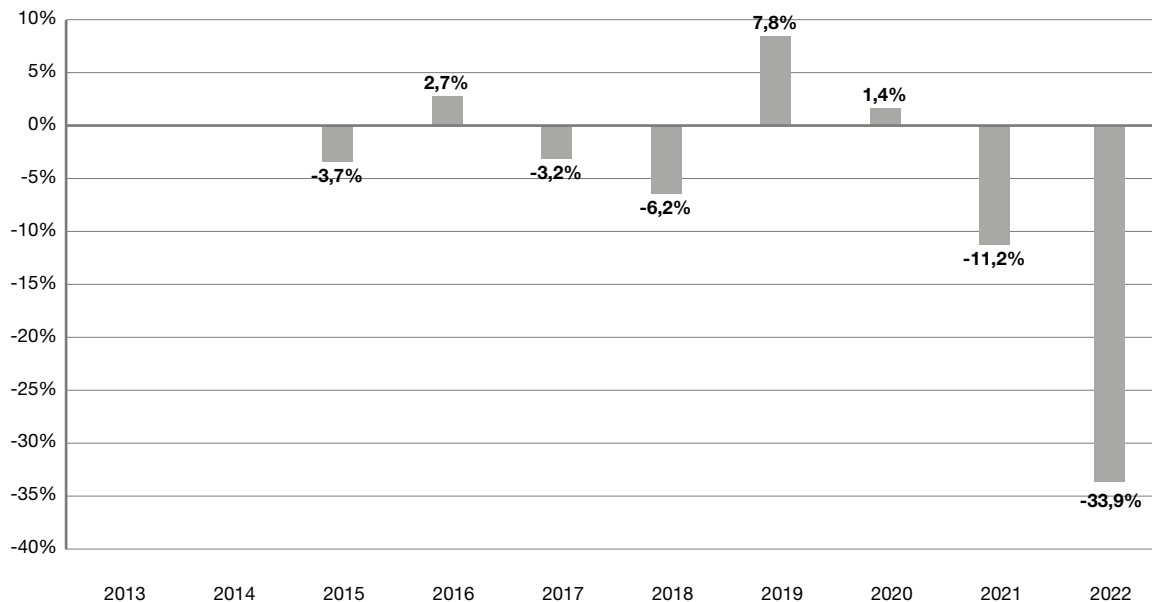
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



Uwaga!

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

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

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

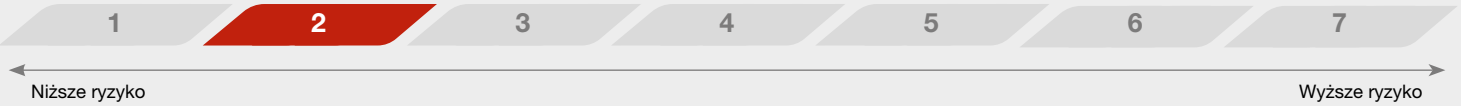
U FK Generali – Generali Korona Obligacje

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 390 zł	30 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2%	-8,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 390 zł	32 420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,2%	-7,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 390 zł	50 810 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,2%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 290 zł	53 480 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,6%	1,1%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 382 zł	51 314 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 382 zł	101 314 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 941 zł	25 403 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 152 zł	10 023 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,4%	3,3% każdego roku

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

Struktura kosztów

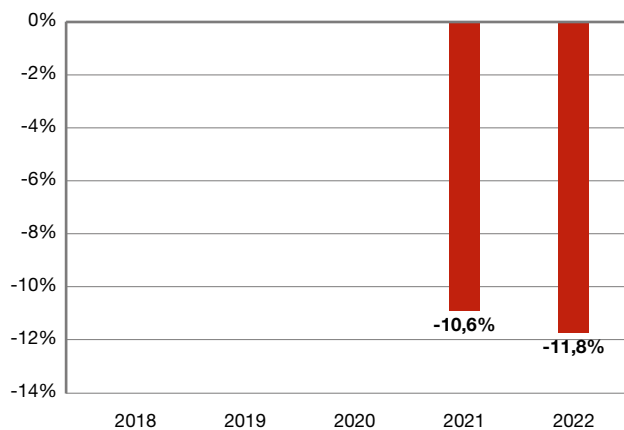
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

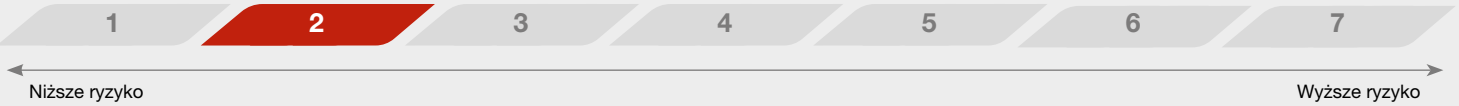
UFK Generali – Generali Oszczędnościowy

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 720 zł	40 530 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,6%	-3,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 810 zł	47 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,4%	-0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 760 zł	50 570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,5%	0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 470 zł	52 150 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,1%	0,7%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 762 zł	51 072 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 762 zł	101 072 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 130 zł	25 283 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 927 zł	8 576 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,9%	2,9% każdego roku

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

Struktura kosztów

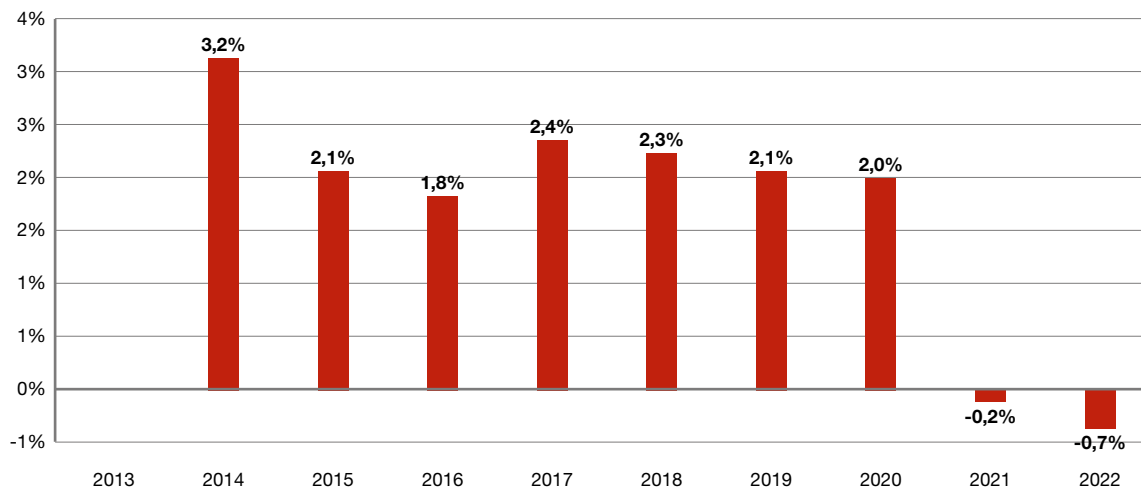
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali Gwarantowany PLUS

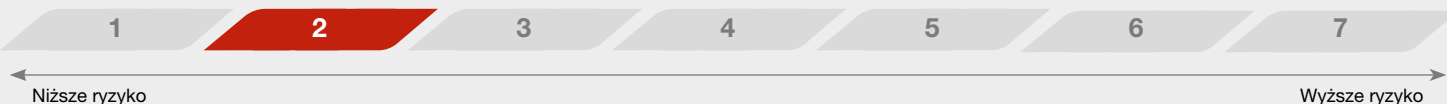
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 257 zł	45 671 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,5%	-1,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 292 zł	47 881 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,4%	-0,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 673 zł	49 218 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,7%	-0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 604 zł	50 604 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,8%	0,2%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 675 zł	49 710 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 675 zł	99 710 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 087 zł	24 609 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 218 zł	10 272 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,5%	3,4% każdego roku

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

Struktura kosztów

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

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

UFK Generali Obligacji PLUS

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

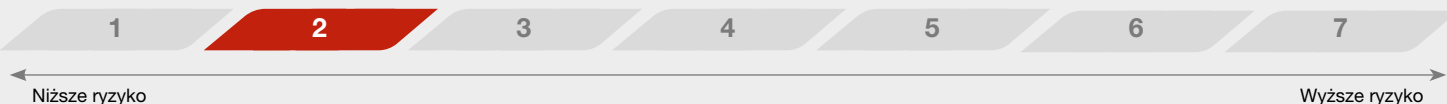
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 290 zł	30 540 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,4%	-7,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 570 zł	40 890 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,9%	-3,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 360 zł	48 590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,3%	-0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 960 zł	52 730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,9%	0,9%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 353 zł	49 072 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 353 zł	99 072 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 927 zł	24 293 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 105 zł	9 540 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,2%	3,2% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

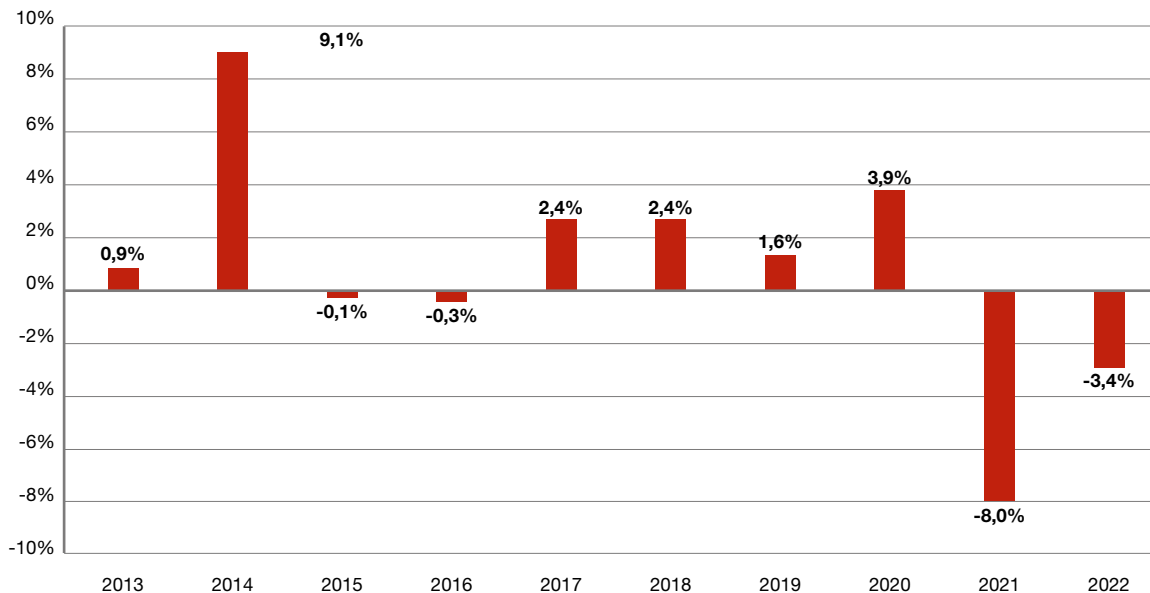
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Portfel Cyklu Koniunkturalnego

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

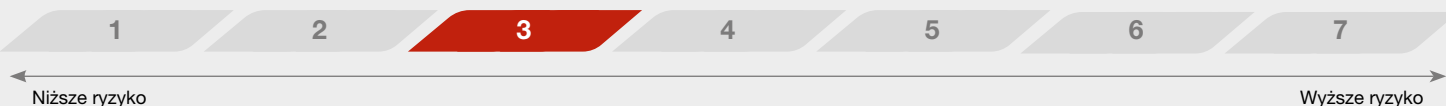
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą. Większość lokat funduszu denominowana jest w walucie polskiej, ale fundusz może inwestować również w aktywa denominowane w walutach obcych. Fundusz inwestuje do 100% wartości aktywów w instrumenty finansowe

z najlepszym potencjałem wzrostu w poszczególnych fazach cyklu koniunkturalnego. W zależności od bieżącej sytuacji rynkowej udział poszczególnych kategorii lokat w portfelu funduszu może ulegać silnym wahaniom. Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	14 860 zł	19 560 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-70,3%	-14,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 650 zł	25 880 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,7%	-10,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 560 zł	45 660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,9%	-1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 830 zł	61 940 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,7%	3,6%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 525 zł	46 112 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	99 525 zł	96 112 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 517 zł	22 828 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 357 zł	10 992 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,2%	3,7% każdego roku

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

Struktura kosztów

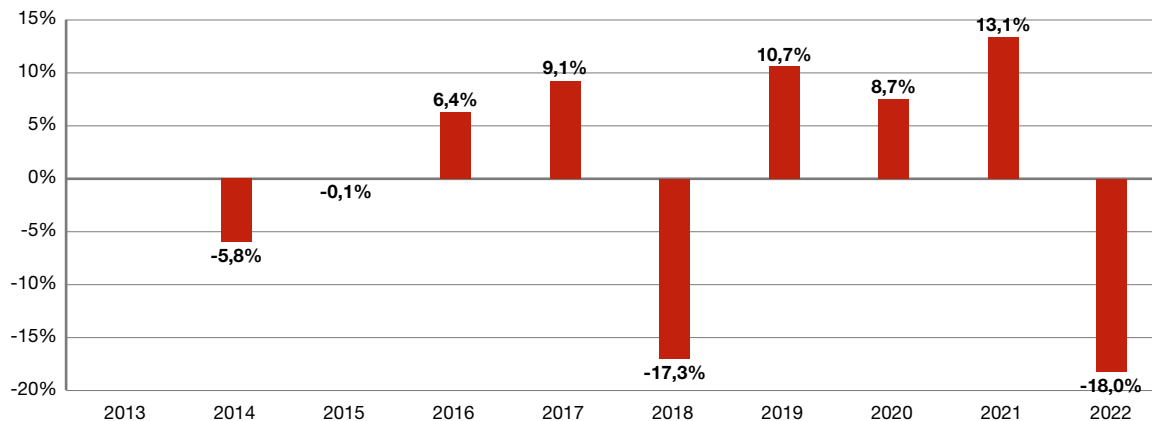
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

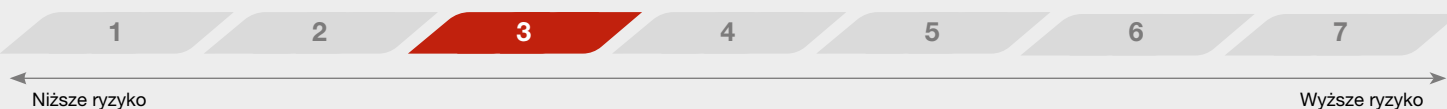
UFK Generali – Generali Obligacje Aktywne

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 920 zł	26 130 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,2%	-10,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 400 zł	26 130 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,2%	-10,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 930 zł	51 550 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,1%	0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 910 zł	57 140 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,8%	2,2%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 932 zł	52 064 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 932 zł	102 064 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 214 zł	25 774 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 251 zł	10 604 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	6,6%	3,5% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

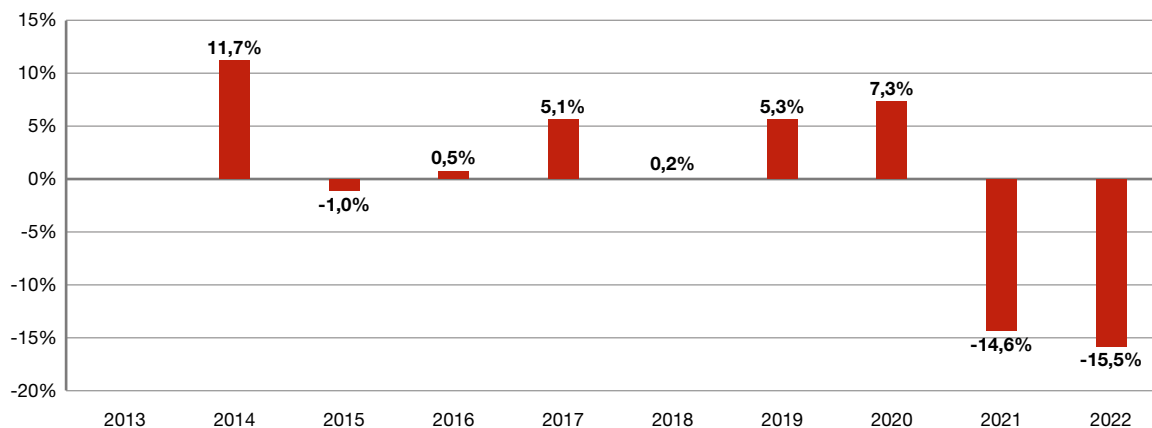
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

1. opłat za ryzyko;
2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
3. opłaty dystrybucyjnej;
4. opłat transakcyjnych,

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

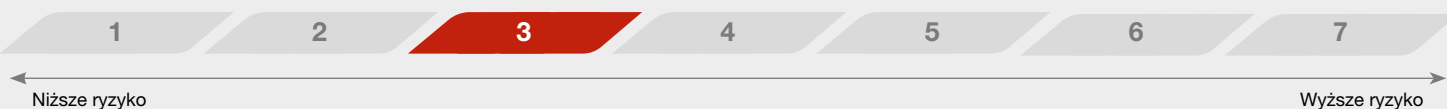
UFK Generali – Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 990 zł	17 120 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,0%	-16,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 040 zł	17 120 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,9%	-16,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 100 zł	54 180 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 140 zł	66 350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,3%	4,8%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 108 zł	54 722 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	101 108 zł	104 722 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 301 zł	27 090 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 295 zł	11 100 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,7%	3,6% każdego roku

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

Struktura kosztów

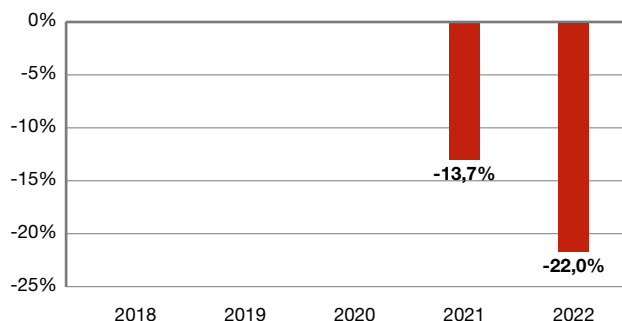
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

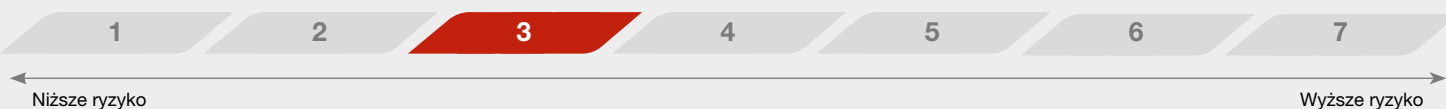
UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	27 340 zł	25 060 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45,3%	-10,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 050 zł	35 460 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,9%	-5,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 460 zł	50 660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,1%	0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 990 zł	57 600 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,0%	2,4%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 473 zł	51 169 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	101 473 zł	101 169 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 482 zł	25 331 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 633 zł	12 827 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,4%	4,2% każdego roku

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

Struktura kosztów

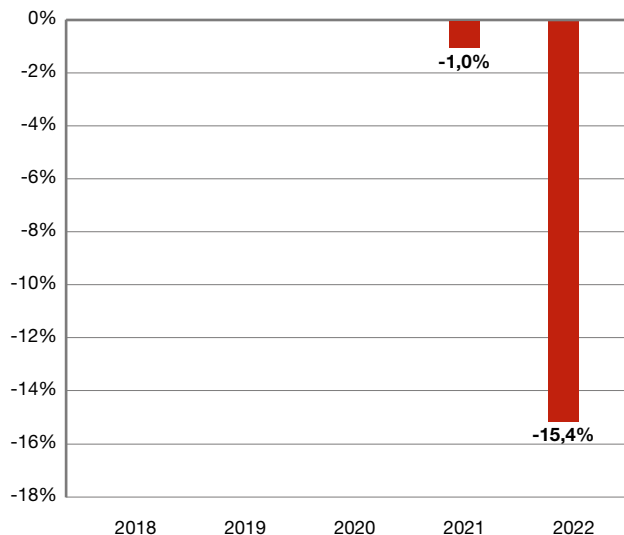
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali Global Absolute Return Fund

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

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są głównie akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz może inwestować aktywa także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, a także w tytuły

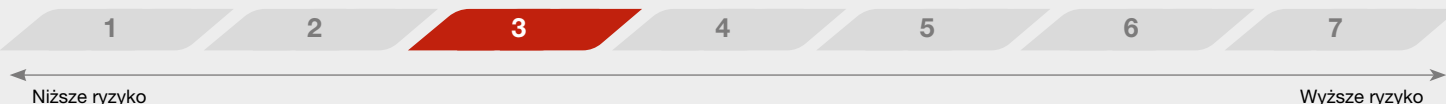
uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych notowanych na rynkach regulowanych (ETF). Większość lokat funduszu denominowana jest w walucie polskiej, ale fundusz może inwestować również w aktywa denominowane w walutach obcych. Wartość poszczególnych kategorii lokat może wynosić od 0% do 100% wartości aktywów. W zależności od bieżącej sytuacji rynkowej i pojawiających się okazji inwestycyjnych udział poszczególnych kategorii lokat w portfelu funduszu może ulegać silnym wahaniom.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 320 zł	24 290 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,4%	-11,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 190 zł	37 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,6%	-4,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 620 zł	47 410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,8%	-0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 120 zł	57 230 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,2%	2,3%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 618 zł	47 881 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 618 zł	97 881 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 058 zł	23 704 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 362 zł	12 900 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	8,3%	5,6% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

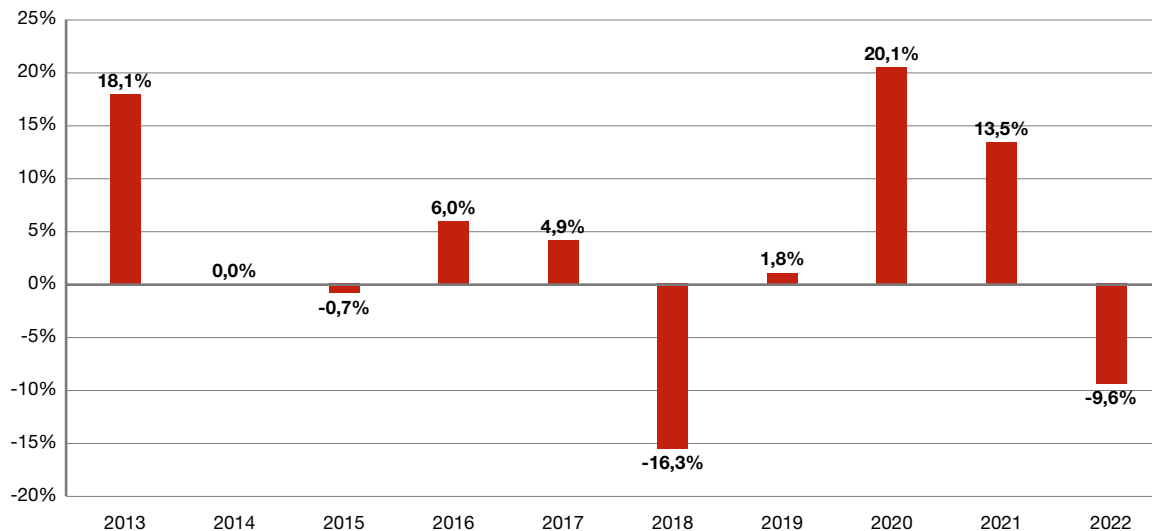
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	4,9%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0,7%

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali Mieszany PLUS

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

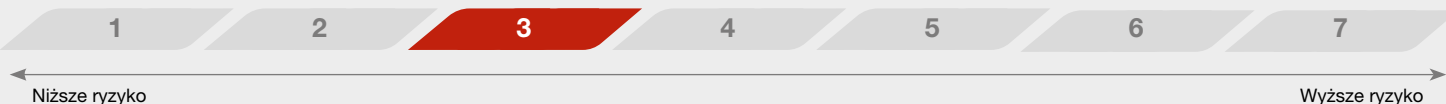
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 650 zł	25 820 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-10,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 620 zł	40 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,8%	-3,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 630 zł	44 730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,7%	-1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 320 zł	48 640 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,6%	-0,5%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 632 zł	45 173 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 632 zł	95 173 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 065 zł	22 363 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 813 zł	13 233 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,7%	4,5% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i -1,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

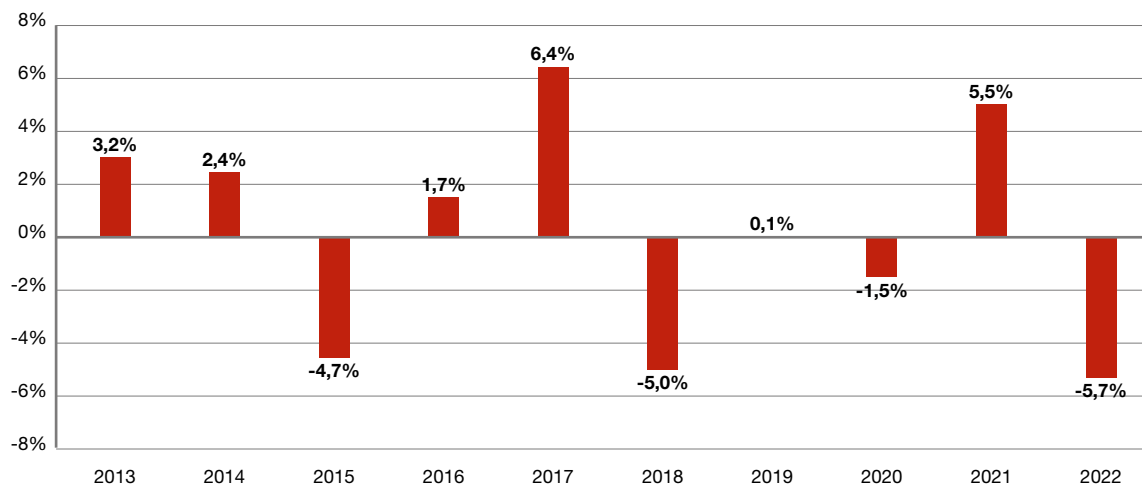
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Portfel Polski Akcyjny

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

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje przede wszystkim w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, których polityka inwestycyjna zakłada minimalne zaangażowanie w akcje nie niższe niż 60% wartości ich aktywów, a także w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, w tytuły uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych

notowanych na rynkach regulowanych (ETF), a także akcje i inne papiery udziałowe. Łączna wartość tych lokat stanowi minimum 90% aktywów funduszu. Pozostała część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	14 080 zł	13 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-71,8%	-19,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 100 zł	32 640 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,8%	-6,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 680 zł	48 140 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,6%	-0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 940 zł	67 330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,9%	5,1%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 642 zł	48 617 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	99 642 zł	98 617 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 575 zł	24 068 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 388 zł	11 226 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,8%	3,8% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i -0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

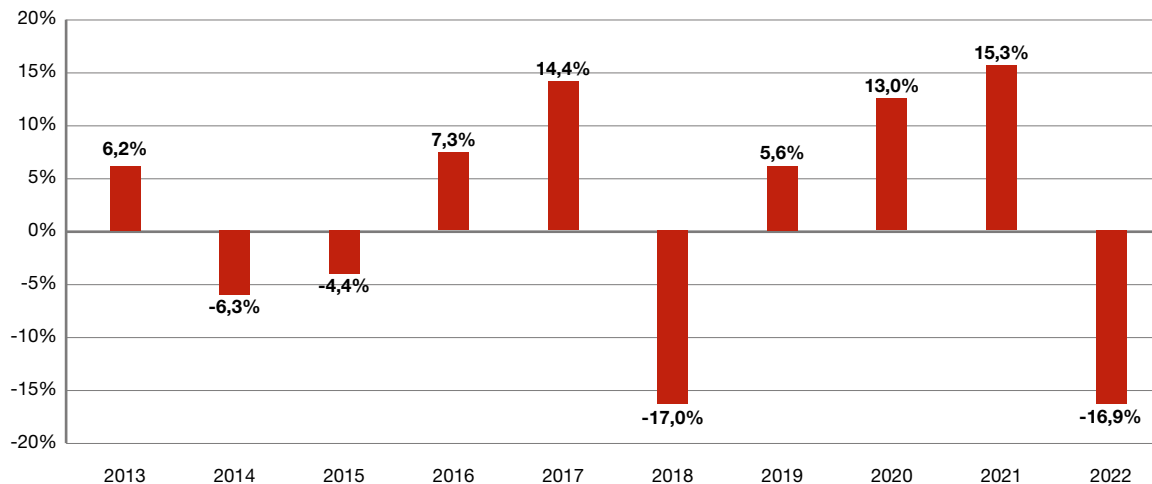
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny

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

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

jak i w walutach obcych.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 520 zł	19 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,0%	-14,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 280 zł	22 220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,4%	-12,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 540 zł	58 720 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 190 zł	76 190 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,4%	7,3%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 563 zł	59 310 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	102 563 zł	109 310 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 021 zł	29 362 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 543 zł	13 019 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,2%	4,0% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

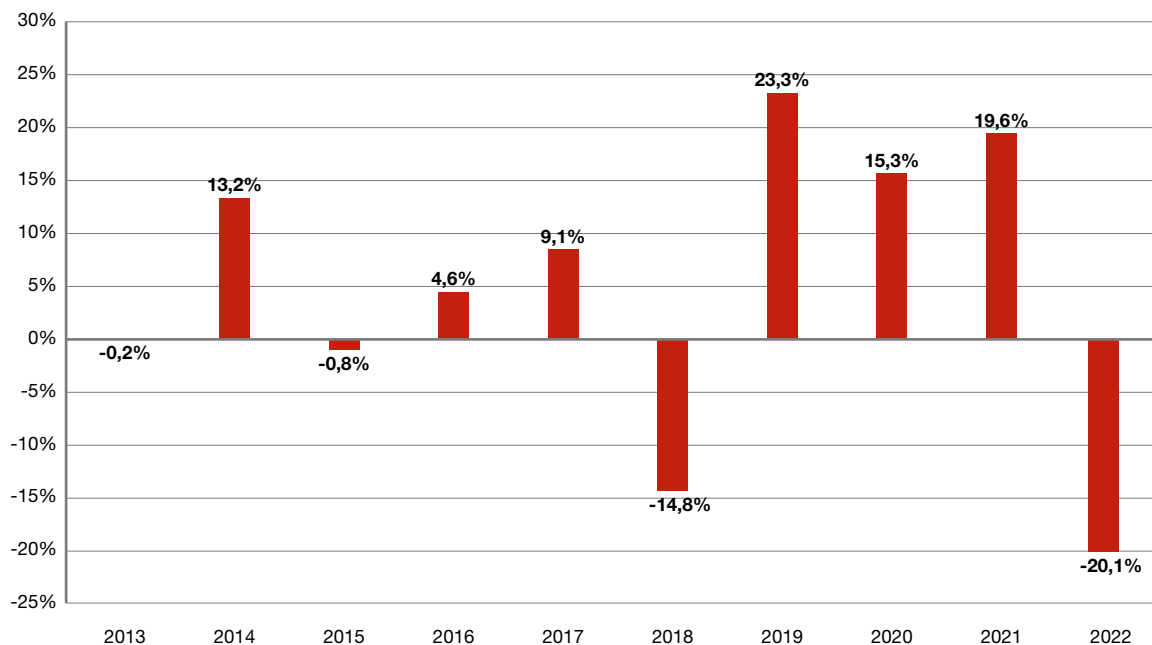
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

Portfel Zagraniczny Nieruchomości

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 480 zł	8 220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-79,0%	-26,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 760 zł	8 220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,5%	-26,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 140 zł	47 310 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,7%	-0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 120 zł	57 180 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,2%	2,3%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 129 zł	47 781 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 129 zł	97 781 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 816 zł	23 654 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 504 zł	12 042 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,1%	4,0% każdego roku

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

Struktura kosztów

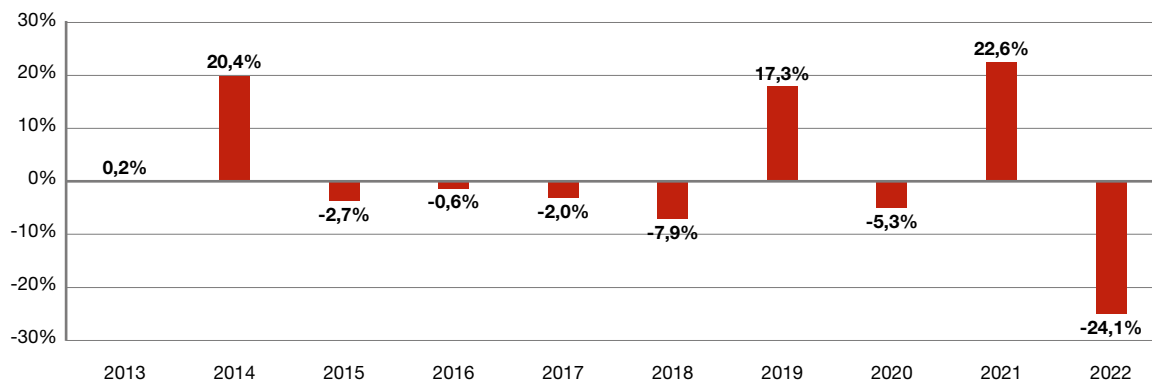
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

1. opłat za ryzyko;
2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
3. opłaty dystrybucyjnej;
4. opłat transakcyjnych,

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

Portfel Zagraniczny Surowcowy

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 400 zł	14 060 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,2%	-19,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 610 zł	18 290 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,8%	-15,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 620 zł	44 230 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,8%	-2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 350 zł	68 370 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	30,7%	5,4%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	45 414 zł	44 673 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	95 414 zł	94 673 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 482 zł	22 115 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 225 zł	9 826 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,2%	3,8% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,8% przed uwzględnieniem kosztów i -2,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

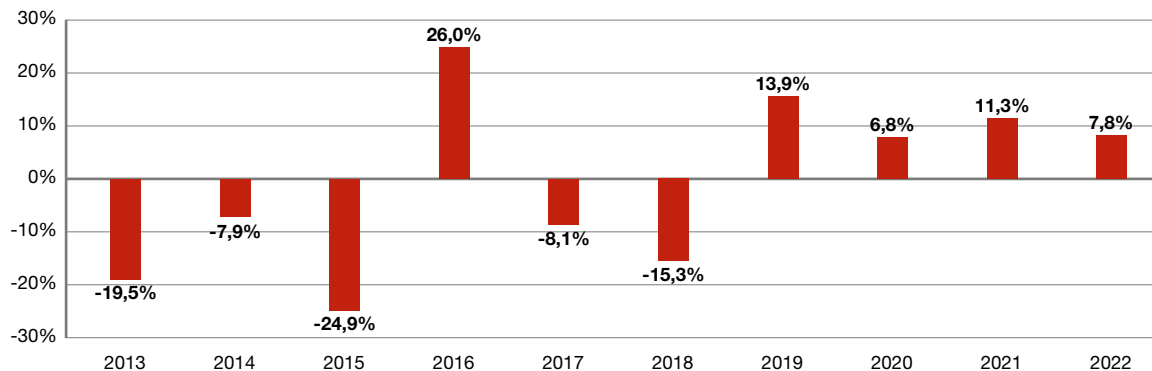
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali Agresywny PLUS

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 790 zł	11 210 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,4%	-22,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 760 zł	30 210 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,5%	-8,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 600 zł	45 770 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,8%	-1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 710 zł	59 240 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,4%	2,9%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 558 zł	46 230 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	99 558 zł	96 230 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 534 zł	22 886 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	4 098 zł	14 512 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	8,1%	5,0% każdego roku

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

Struktura kosztów

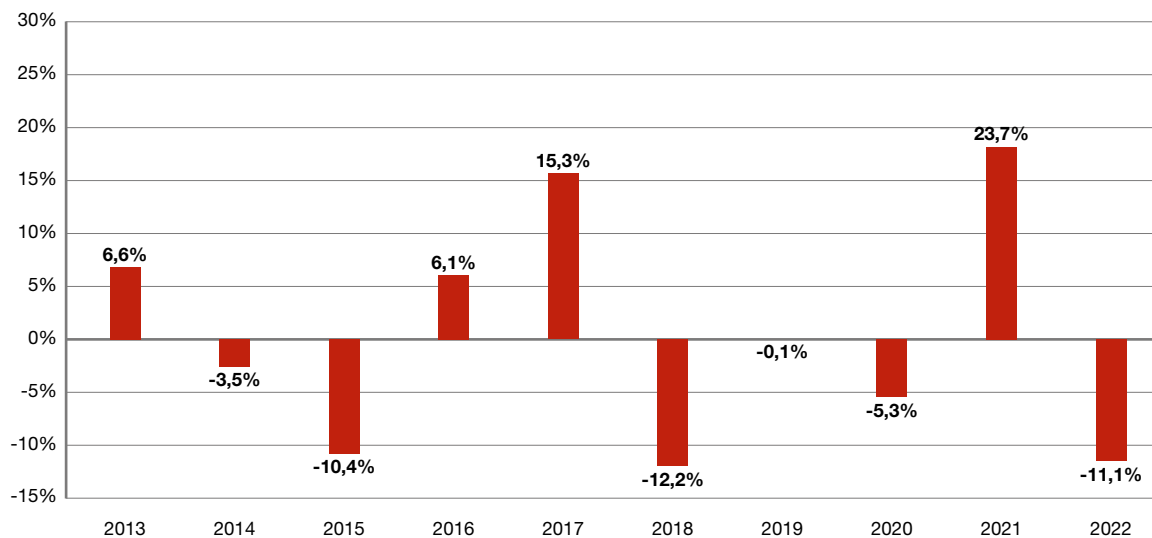
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali Long

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

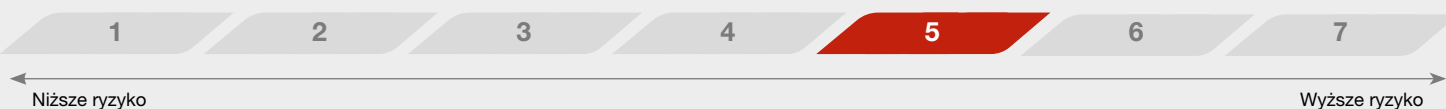
Celem inwestycyjnym funduszu jest odwzorowanie odwrotności zmiany jednego z głównych indeksów giełdowych obliczanego na podstawie wartości portfela dwudziestu największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Zmiana wartości jednostki funduszu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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
2. akceptują ryzyko związane z rynkiem akcji i liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji w krótkim okresie;
3. chcą uczestniczyć we wzroście perspektywicznego, polskiego rynku akcji;
4. planują oszczędzanie długoterminowe.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 550 zł	5 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-86,9%	-30,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	27 720 zł	22 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44,6%	-12,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 350 zł	39 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,3%	-3,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 720 zł	59 260 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,4%	2,9%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 261 zł	40 239 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	98 261 zł	90 239 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 891 zł	19 920 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 354 zł	10 243 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,6%	3,7% każdego roku

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

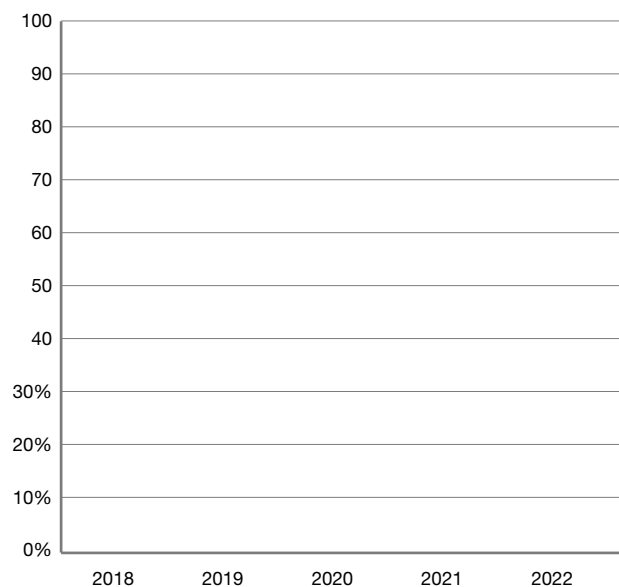
Struktura kosztów

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



UFK Generali Short

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

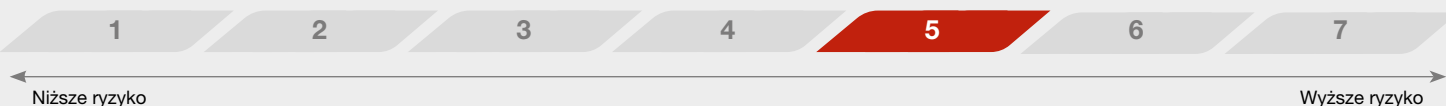
Celem inwestycyjnym funduszu jest odwzorowanie odwrotności zmiany jednego z głównych indeksów giełdowych obliczanego na podstawie wartości portfela największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Fundusz realizuje swoją politykę inwestycyjną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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 660 zł	5 510 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,7%	-30,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30 460 zł	5 510 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-39,1%	-30,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 570 zł	46 220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	-1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 730 zł	75 310 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,5%	7,1%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 577 zł	46 679 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	101 577 zł	96 679 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 533 zł	23 108 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 437 zł	12 072 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,0%	3,8% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i -1,3% po uwzględnieniu kosztów.

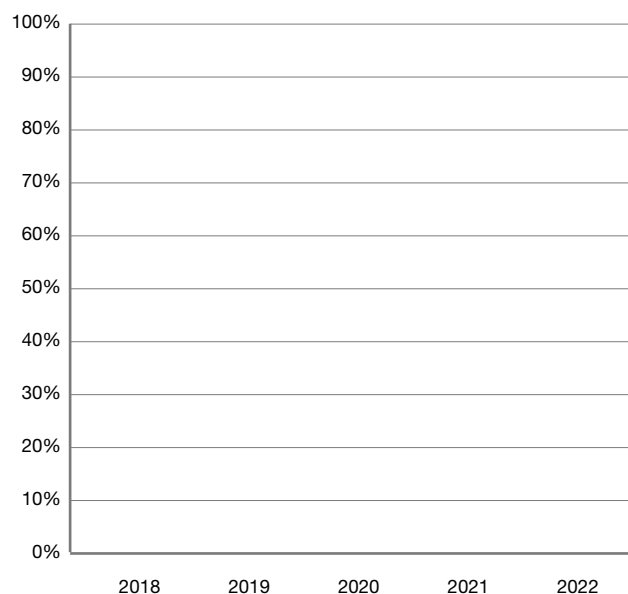
Struktura kosztów

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 490 zł	10 640 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,0%	-22,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 450 zł	35 750 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,1%	-5,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 610 zł	55 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,2%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	67 240 zł	75 220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	34,5%	7,0%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 632 zł	55 872 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	102 632 zł	105 872 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 055 zł	27 659 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 785 zł	14 035 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,8%	4,5% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

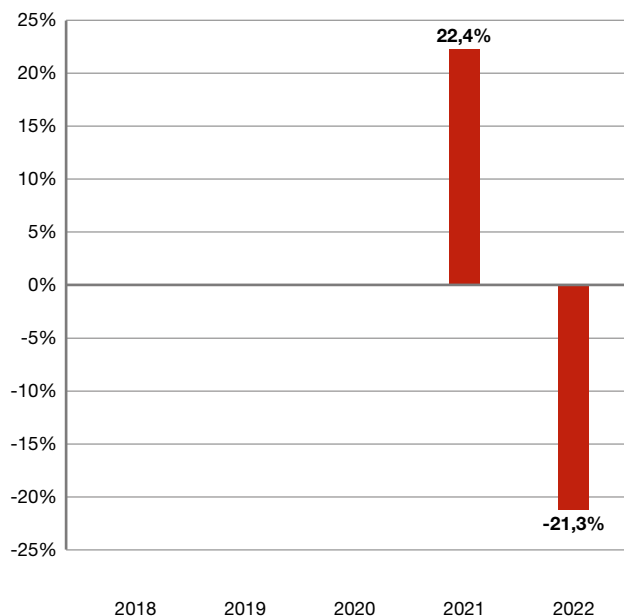
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

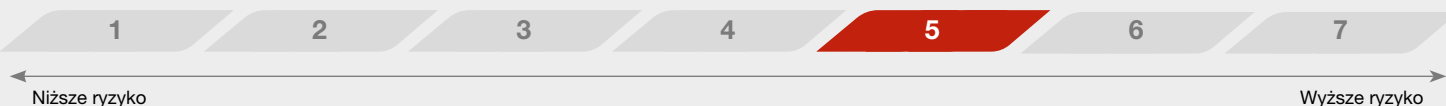
UFK Generali – Generali Akcje Value

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 440 zł	12 350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-93,1%	-20,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 970 zł	27 010 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,1%	-9,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 760 zł	73 460 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,5%	6,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 130 zł	99 290 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	30,3%	12,1%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	57 837 zł	74 198 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	107 837 zł	124 198 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 632 zł	36 732 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 814 zł	15 536 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	8,0%	4,5% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,1% przed uwzględnieniem kosztów i 6,6% po uwzględnieniu kosztów.

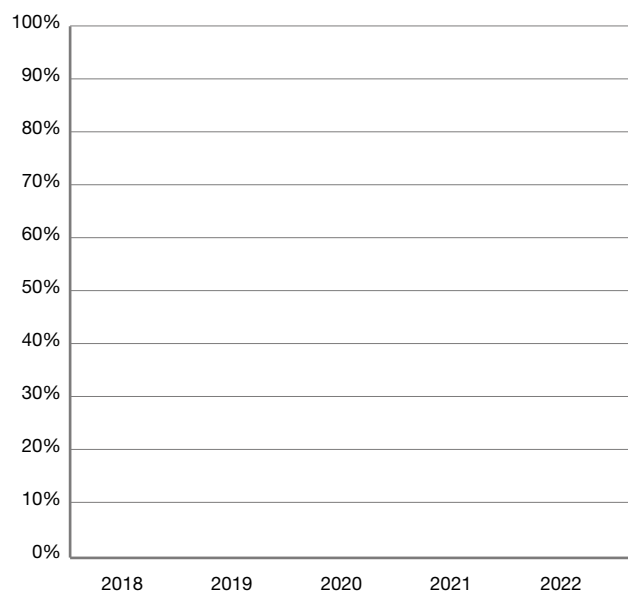
Struktura kosztów

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych Europejski

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 060 zł	13 860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,9%	-19,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 770 zł	17 780 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,5%	-15,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 220 zł	53 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4%	1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 950 zł	64 310 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,9%	4,3%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 250 zł	53 529 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	103 250 zł	103 529 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 361 zł	26 499 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	4 807 zł	19 578 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	9,8%	6,1% każdego roku

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

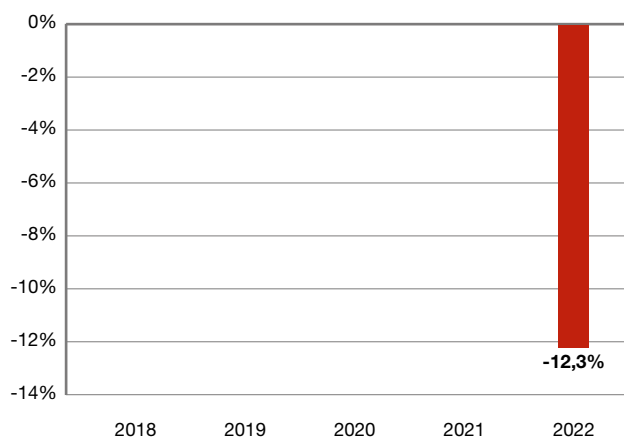
Struktura kosztów

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

1. opłat za ryzyko;
2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
3. opłaty dystrybucyjnej;
4. opłat transakcyjnych,

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 830 zł	9 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-88,3%	-24,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 890 zł	29 980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,2%	-8,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 120 zł	67 450 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2%	5,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 900 zł	85 030 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,8%	9,3%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 148 zł	68 126 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	103 148 zł	118 126 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 311 zł	33 726 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 746 zł	15 530 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,7%	4,5% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,6% przed uwzględnieniem kosztów i 5,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

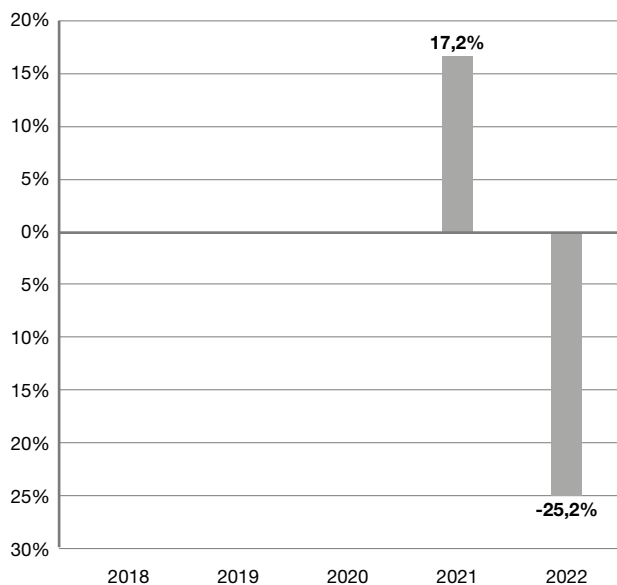
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



Uwaga!

W 2023 r. zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są środki UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny. Wyniki prezentowane przez nas na wykresie zostały osiągnięte w warunkach, które miały miejsce przed tą zmianą i nie będą miały zastosowania w przyszłości.

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

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

UFK Generali – Generali Akcji Europejskich

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 060 zł	13 660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,9%	-19,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 890 zł	25 200 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,2%	-10,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 760 zł	62 160 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	3,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 920 zł	79 450 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,8%	8,0%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 785 zł	62 782 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	102 785 zł	112 782 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 131 zł	31 080 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 495 zł	12 877 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,1%	4,0% każdego roku

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

Struktura kosztów

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

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

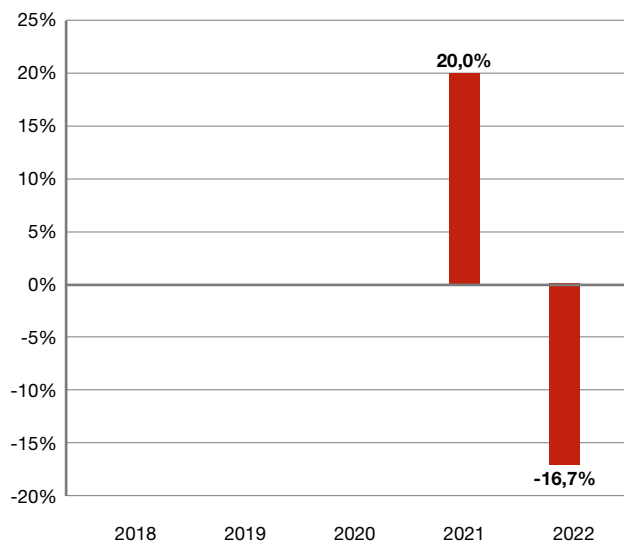
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

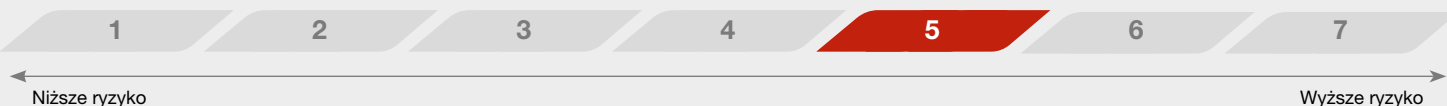
UFK Generali – Generali Akcji: Megatrendy

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 690 zł	6 900 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,6%	-28,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 130 zł	20 470 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,7%	-13,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 410 zł	61 660 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,8%	3,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 560 zł	93 530 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,1%	11,0%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 444 zł	62 275 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	104 444 zł	112 275 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 953 zł	30 829 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 818 zł	15 001 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,9%	4,5% każdego roku

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

Struktura kosztów

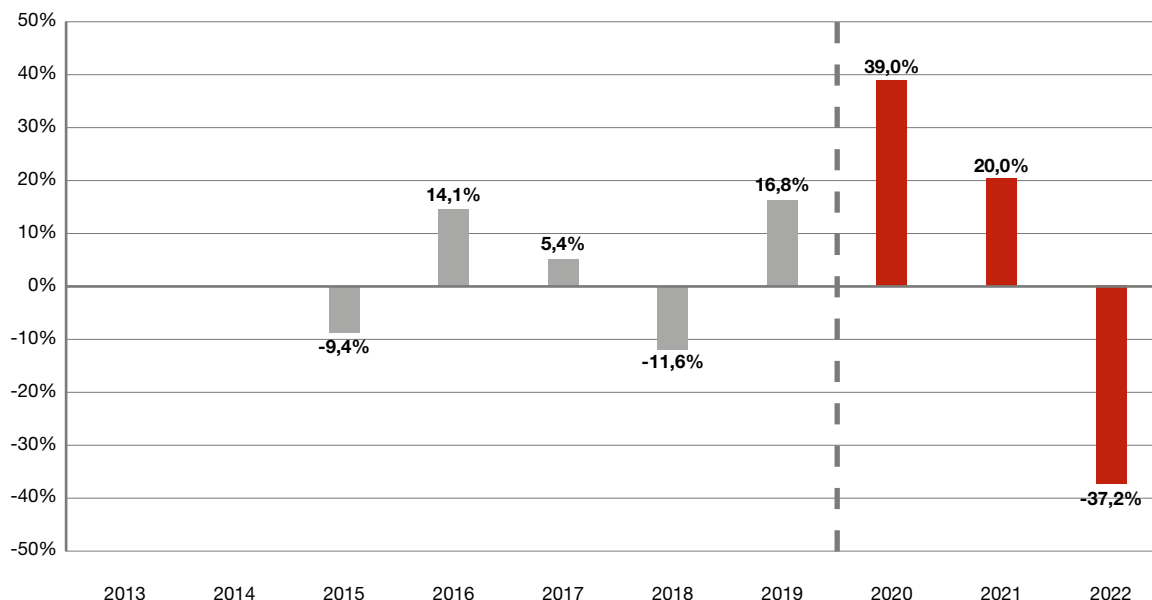
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



Uwaga!

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

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

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

UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	960 zł	2 950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-98,1%	-37,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	19 280 zł	2 950 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,4%	-37,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 750 zł	44 220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,5%	-2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	64 750 zł	86 760 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	29,5%	9,6%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 747 zł	44 662 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 747 zł	94 662 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 122 zł	22 110 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 942 zł	14 358 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	8,0%	4,7% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i -2,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	4,7%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących.

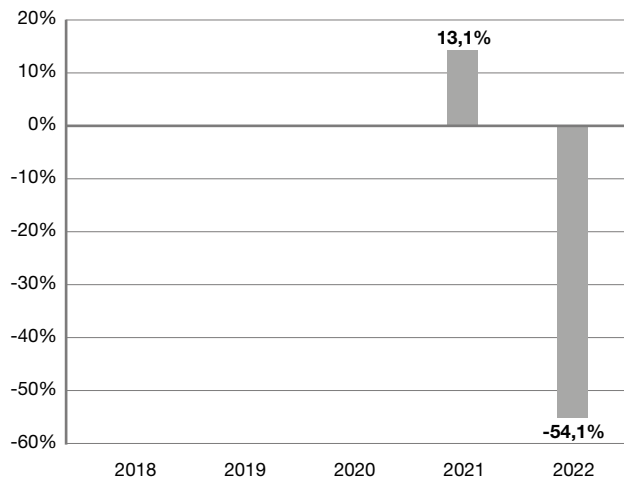
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



Uwaga!

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

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

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

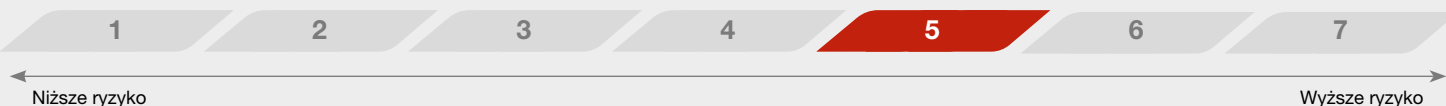
UFK Generali – Generali Korona Akcji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 840 zł	8 270 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,3%	-25,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 100 zł	33 630 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,8%	-6,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 950 zł	46 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,1%	-1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 060 zł	66 550 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,1%	4,9%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 951 zł	46 891 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 951 zł	96 891 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 223 zł	23 213 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 795 zł	13 310 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,6%	4,4% każdego roku

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

Struktura kosztów

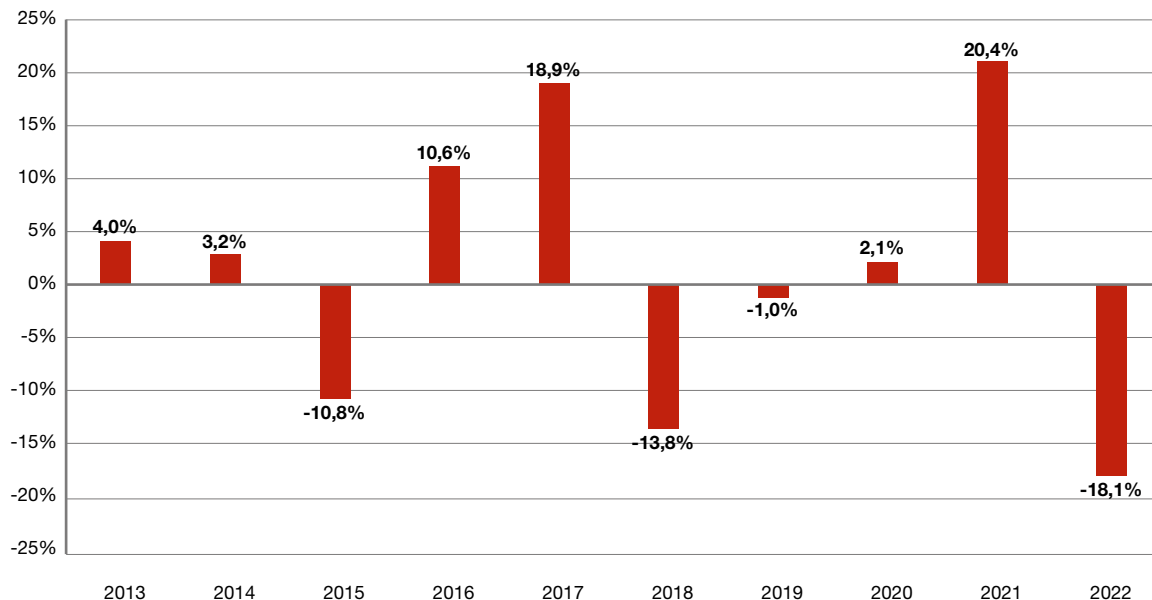
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	18 920 zł	16 750 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,2%	-16,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 340 zł	38 420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,3%	-4,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 870 zł	49 590 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3%	-0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 440 zł	60 750 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,9%	3,3%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 877 zł	50 086 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	100 877 zł	100 086 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 186 zł	24 795 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 793 zł	13 610 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	7,6%	4,4% każdego roku

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

Struktura kosztów

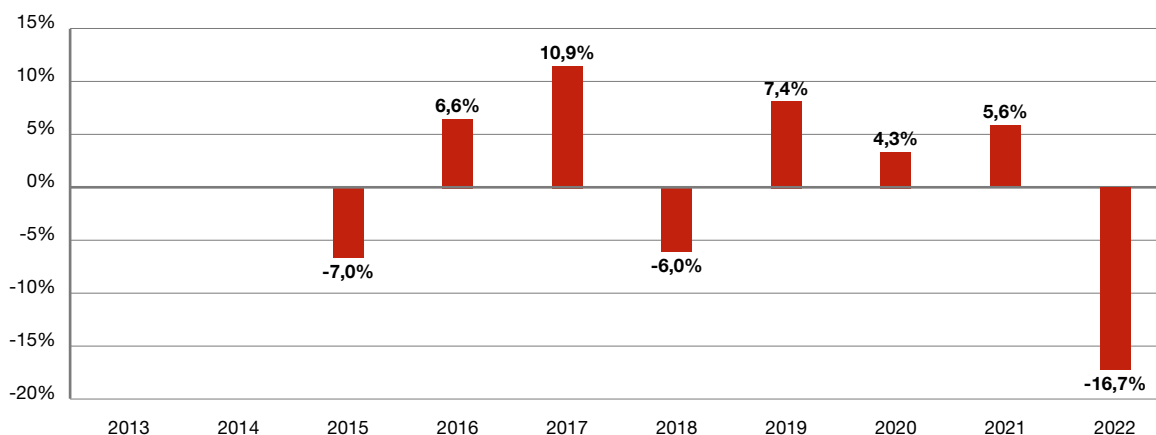
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali – Generali Stable Growth Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 380 zł	20 100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,2%	-14,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 370 zł	34 720 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,3%	-5,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 880 zł	63 130 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,8%	4,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 480 zł	81 600 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,0%	8,5%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 900 zł	63 766 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	102 900 zł	113 766 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 188 zł	31 567 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	4 025 zł	16 409 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	8,2%	4,9% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,9% przed uwzględnieniem kosztów i 4,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

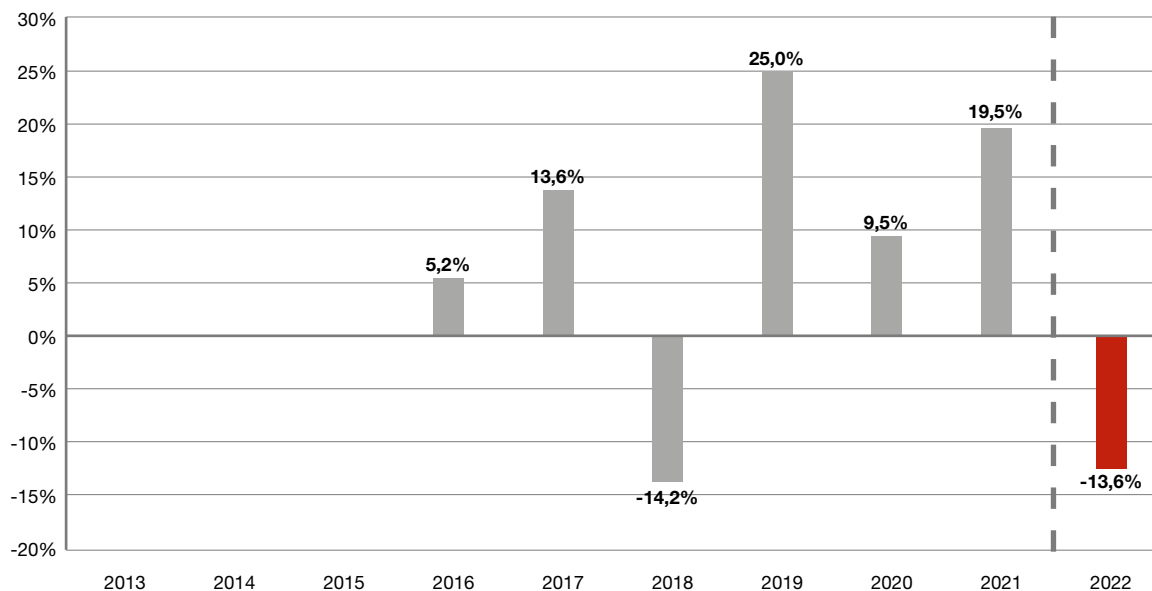
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



Uwaga!

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

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

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

UFK Generali – Generali Surowców

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	20 520 zł	15 510 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-59,0%	-17,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 080 zł	19 220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,8%	-14,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 330 zł	38 600 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,3%	-4,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 200 zł	78 120 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,4%	7,7%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	47 196 zł	38 990 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	97 196 zł	88 990 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 364 zł	19 302 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 693 zł	11 197 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,3%	4,5% każdego roku

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

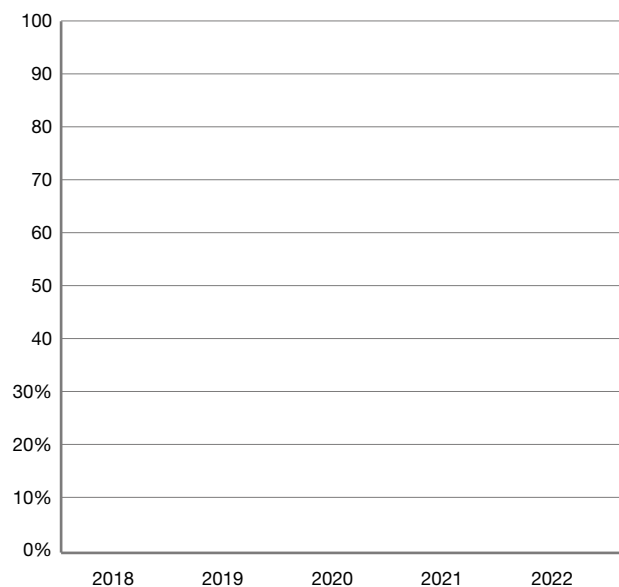
Struktura kosztów

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



UFK Generali – Generali Złota

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 11 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 91 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	17 370 zł	19 060 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-65,3%	-14,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 350 zł	37 120 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,3%	-4,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 300 zł	56 270 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,6%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 630 zł	70 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,3%	6,0%
Scenariusze w przypadku śmierci i choroby śmiertelnej			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 327 zł	56 833 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	103 327 zł	106 833 zł
Choroba śmiertelna ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 400 zł	28 135 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	3 864 zł	14 771 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,9%	4,6% każdego roku

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

Struktura kosztów

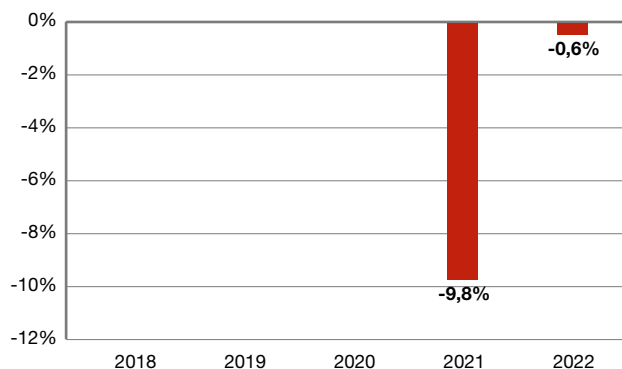
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

1. opłat za ryzyko;
2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
3. opłaty dystrybucyjnej;
4. opłat transakcyjnych,

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.