

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

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

Produkt

Nazwa: Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Kapitalny Portfel – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową

Kod produktu: SPFBB1

Twórca: Generali Życie T.U. S.A.

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

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 10.08.2022 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką jednorazową (w wysokości min. 30 000 zł) oraz możliwością opłacania składek dodatkowych (w wysokości min. 500 zł) w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia. Ubezpieczenie ma charakter długoterminowy i jest dobrowolne.

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczającego w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

W tym produkcie to Ty jesteś ubezpieczającym.

Cele

Celem produktu jest inwestowanie środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze”) oraz ochrona życia. Opłacona przez Ciebie składka nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną i jest w całości inwestowana w fundusze. Zwrot z inwestycji Twoich środków zależy od wybranych przez Ciebie funduszy oraz okresu, przez jaki będzie trwała Twoja umowa. W ramach produktu znajdziesz fundusze: niskiego, średniego i wysokiego ryzyka. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy oraz zwrotu jaki możesz uzyskać z inwestycji, w zależności od wybranych funduszy, znajdziesz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla osób, które:

1. w dniu zawarcia umowy ukończyły 18 lat i nie ukończyły 80 roku życia;
2. chcą zainwestować środki w wysokości min. 30 000 zł;
3. są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
4. są gotowe utrzymać produkt przez zalecany (minimalny rekomendowany) okres 5 lat;
5. 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:

1. **świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczającego** (świadczenie zmienne) – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej, równe 2 000 zł powiększone o wartość polisy oraz wartość dodatkową, jeżeli istnieje. W celu wypłaty świadczenia obliczymy wartość polisy przyjmując liczbę jednostek uczestnictwa obowiązującą na dzień śmierci i cenę jednostki obowiązującą w najbliższym dniu roboczym następującym po otrzymaniu zgłoszenia roszczenia o wypłatę świadczenia.

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

Koszty

W ramach ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

1. **Opłata za ryzyko (z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej):**
 - 1) z tytułu śmierci ubezpieczającego (opłata stała) – pobierana co miesiąc poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku składki jednorazowej: 1,99 zł
2. **Opłata związana z prowadzeniem umowy ubezpieczenia (z tytułu administrowania ubezpieczeniem):**
 - 1) opłata administracyjna za zarządzanie funduszami (opłata zmienna) – pobierana miesięcznie z dołu z wartości rachunku, określona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana od wszystkich funduszy z wyłączeniem portfeli modelowych: 1,99%
3. **Opłaty związane z zarządzaniem inwestycją (z tytułu zarządzania Twoją inwestycją):**
 - 1) opłata za zarządzanie funduszami (opłata zmienna) – uwzględniona w wycenie jednostek uczestnictwa; określona jako % wartości całego funduszu rocznie:

UFK Generali Agresywny PLUS	2,75%
UFK Generali Global Absolute Return Fund	2,95%
UFK Generali Lokacyjny PLUS	1,20%
UFK Generali Mieszany PLUS	2,50%
UFK Generali Obligacji PLUS	1,30%
UFK Generali Short	2,00%
Portfel Cyklu Koniunkturalnego	2,45%
Portfel Polski Akcyjny	1,90%
Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny	1,90%
Portfel Zagraniczny Nieruchomości	1,90%
Portfel Zagraniczny Surowcowy	1,90%
 - 2) opłata uzależniona od osiąganych wyników funduszy (opłata zmienna) – pobierana z wartości rachunku:

UFK Generali Global Absolute Return Fund:	dodatkowo 20% od zysku funduszu ponad benchmark opisany w załączniku nr 3 do OWU.
---	---
4. **Opłata dystrybucyjna (z tytułu zawarcia ubezpieczenia)** – wskazana w sekcji zatytułowanej „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?” (opłata zmienna).
5. **Opłaty transakcyjne (z tytułu zleconych przez Ciebie operacji):**
 - 1) opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała) – pobierana poprzez zmniejszenie liczby przenoszonych jednostek uczestnictwa z rachunku:
 - a. dokonane za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
 - b. dokonane poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
 - 2) opłata operacyjna za przesłanie informacji dotyczącej umowy ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub poleconej na Twój wniosek (opłata stała) – pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku: 10,89 zł/każda przesyłka

Czas trwania umowy

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

1. śmierci ubezpieczającego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczającego;
2. wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
3. 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.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Powyżej przedstawiono ogólny wskaźnik ryzyka wyznaczony na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 7 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 4 i 7 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 zł. Na potrzeby kalkulacji scenariuszy oraz prezentacji kosztów przyjęliśmy średni wiek ubezpieczających posiadających ten produkt, tj. 55 lat. Jeżeli jesteś w innym wieku, wartości zwrotów oraz wysokości kosztów będą różniły się od zaprezentowanych w załączniku.

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

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

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

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

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

Jakie są koszty?

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

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

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	1 764,88 zł - 2 931,52 zł	3 589,75 zł - 8 629,57 zł	5 152,92 zł - 15 656,91 zł
	4,41% - 7,33%	8,97% - 21,57%	12,88% - 39,14%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,41% - 7,40%	2,33% - 5,32%	1,96% - 4,95%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00% - 0,13%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,96% - 4,82%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

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

Koszty jednorazowe	Koszty wyjścia	Opłata dystrybucyjna
	Koszty transakcji	Koszty realizacji transakcji w portfelach funduszy inwestycyjnych, którymi zarządzamy
Koszty bieżące	Pozostałe koszty bieżące	Opłata za ryzyko
		Opłata administracyjna za zarządzanie funduszami
		Opłata za zarządzanie funduszami
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	Opłata uzależniona od osiągniętych wyników funduszu UFK Generali Global Absolute Return Fund

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

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

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

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

1. 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia albo

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

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

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

Możesz również wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w dowolnym czasie poprzez złożenie oświadczenia w tym względzie. W takim przypadku wypłacimy Ci wartość wykupu. W sytuacji, gdy wypowiedzisz umowę ubezpieczenia przed upływem 5 roku polisy pobierzemy opłatę dystrybucyjną określoną jako % składki jednorazowej lub % wartości polisy zgodnie z poniższą tabelą:

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

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

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

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

Po upływie 5 lat opłata dystrybucyjna nie jest pobierana.

Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać częściowego lub całkowitego wykupu wartości dodatkowej, a po upływie 5 roku polisy również częściowego wykupu wartości polisy. Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w § 20 OWU.

Jak mogę złożyć skargę?

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

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

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

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

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

Inne istotne informacje

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

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

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

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

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia wynosi 6,40 %.

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

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

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

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

UFK Generali Lokacyjny PLUS

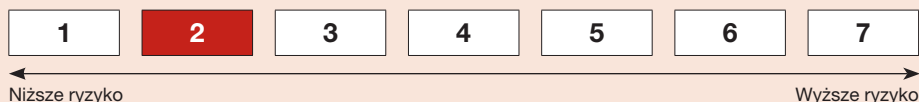
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 572,78 zł	35 707,59 zł	34 187,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,57%	-2,80%	-2,22%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 120,87 zł	36 634,83 zł	35 492,59 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,70%	-2,17%	-1,69%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 480,21 zł	37 323,21 zł	36 376,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,80%	-1,72%	-1,35%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 824,63 zł	38 006,57 zł	37 264,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,94%	-1,27%	-1,01%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 466,88 zł	39 901,99 zł	38 376,36 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 091,81 zł	4 902,25 zł	7 436,49 zł
	5,23%	12,26%	18,59%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,25%	3,15%	2,78%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,78%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Obligacji PLUS

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

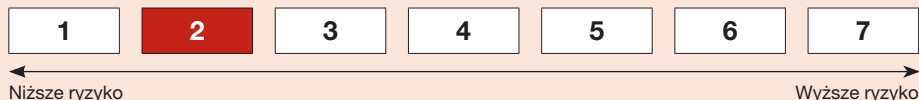
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 725,59 zł	32 972,00 zł	30 728,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,19%	-4,72%	-3,70%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 274,88 zł	31 641,60 zł	28 082,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,31%	-5,69%	-4,93%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 583,35 zł	33 981,33 zł	30 868,63 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,04%	-3,99%	-3,63%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 947,04 zł	36 501,39 zł	33 937,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,63%	-2,26%	-2,32%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 547,02 zł	36 537,19 zł	32 868,63 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 335,96 zł	5 720,04 zł	8 637,71 zł
	5,84%	14,30%	21,59%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,84%	3,79%	3,43%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,43%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 724,43 zł	30 646,09 zł	27 921,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-38,19%	-6,44%	-5,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 422,92 zł	32 610,93 zł	29 773,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,94%	-4,98%	-4,13%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 097,82 zł	35 558,60 zł	33 346,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,76%	-2,90%	-2,57%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 476,48 zł	38 396,93 zł	36 985,03 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,31%	-1,02%	-1,11%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 074,69 zł	38 143,32 zł	35 346,71 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 383,11 zł	5 954,29 zł	9 119,51 zł
	5,96%	14,89%	22,80%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,97%	3,89%	3,53%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,53%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 540,41 zł	34 698,92 zł	32 945,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-31,15%	-3,49%	-2,73%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 399,74 zł	35 114,74 zł	33 427,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,50%	-3,20%	-2,53%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 483,31 zł	37 054,37 zł	35 850,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,79%	-1,89%	-1,55%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 260,47 zł	38 760,39 zł	38 113,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,85%	-0,78%	-0,69%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 470,06 zł	39 644,62 zł	37 850,79 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	1 989,95 zł	4 484,78 zł	6 704,20 zł
	4,97%	11,21%	16,76%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,99%	2,89%	2,52%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,52%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

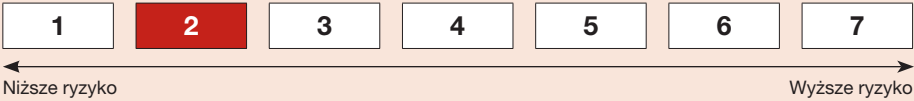
UFK Generali – Generali Korona Obligacje

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 157,43 zł	31 656,26 zł	29 108,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-27,11%	-5,68%	-4,44%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 694,59 zł	30 316,10 zł	26 289,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,76%	-6,70%	-5,82%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 406,62 zł	33 267,64 zł	29 724,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,48%	-4,50%	-4,15%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 110,80 zł	36 419,64 zł	33 526,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,22%	-2,32%	-2,49%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 365,76 zł	35 822,26 zł	31 724,20 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 135,28 zł	4 931,61 zł	7 293,24 zł
	5,34%	12,33%	18,23%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,32%	3,29%	2,93%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,93%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 326,05 zł	29 785,34 zł	26 811,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-31,68%	-7,11%	-5,55%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 347,19 zł	26 811,23 zł	21 481,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,13%	-9,52%	-8,50%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 565,58 zł	30 356,32 zł	25 313,92 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,59%	-6,66%	-6,33%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 812,98 zł	34 268,36 zł	29 740,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,97%	-3,79%	-4,15%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 503,16 zł	32 878,17 zł	27 313,92 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 174,06 zł	4 966,75 zł	7 202,17 zł
	5,44%	12,42%	18,01%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,39%	3,40%	3,05%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,05%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 230,10 zł	35 722,85 zł	34 221,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,42%	-2,79%	-2,20%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 277,27 zł	37 477,42 zł	37 033,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,31%	-1,62%	-1,09%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 789,28 zł	38 441,73 zł	38 283,44 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,03%	-0,99%	-0,62%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 186,95 zł	39 304,34 zł	39 448,82 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,03%	-0,44%	-0,20%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 783,87 zł	41 040,27 zł	40 283,44 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 001,08 zł	4 573,92 zł	6 915,13 zł
	5,00%	11,43%	17,29%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,03%	2,91%	2,54%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,54%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – IPOPEMA Obligacji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 240,23 zł	29 489,70 zł	26 454,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,90%	-7,34%	-5,74%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 304,43 zł	29 229,93 zł	24 739,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,74%	-7,54%	-6,63%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 138,59 zł	32 314,83 zł	28 246,76 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,15%	-5,19%	-4,85%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 964,32 zł	35 629,82 zł	32 163,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,59%	-2,85%	-3,07%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 090,86 zł	34 857,42 zł	30 246,76 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 370,38 zł	5 771,50 zł	8 614,47 zł
	5,93%	14,43%	21,54%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,90%	3,88%	3,53%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,53%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – JPMorgan Global Strategic Bond (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 177,69 zł	33 520,81 zł	31 421,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,56%	-4,32%	-3,39%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 954,75 zł	34 101,59 zł	32 020,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,61%	-3,91%	-3,13%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 301,60 zł	36 629,59 zł	35 199,25 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,25%	-2,18%	-1,81%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 690,34 zł	39 320,48 zł	38 669,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,77%	-0,43%	-0,48%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 283,69 zł	39 228,38 zł	37 199,25 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 477,55 zł	6 381,72 zł	9 924,99 zł
	6,19%	15,95%	24,81%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,23%	4,15%	3,78%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,78%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Portfel Cyklu Koniunkturalnego

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

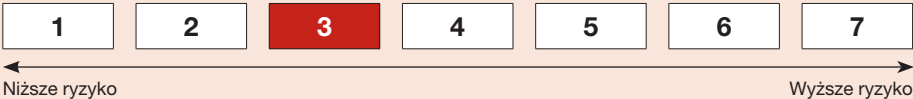
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium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

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	12 208,42 zł	24 286,68 zł	20 757,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-69,48%	-11,73%	-8,95%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 880,38 zł	26 782,88 zł	23 090,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,80%	-9,54%	-7,55%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 216,72 zł	36 095,40 zł	34 255,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,46%	-2,54%	-2,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 241,38 zł	48 437,72 zł	50 445,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	10,60%	4,90%	3,37%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 196,63 zł	38 695,40 zł	36 255,10 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	1 764,88 zł	3 589,75 zł	5 152,92 zł
	4,41%	8,97%	12,88%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,41%	2,33%	1,96%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,96%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali 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 koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 831,58 zł	23 082,19 zł	18 901,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-42,92%	-12,84%	-10,16%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 214,97 zł	29 063,50 zł	25 784,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,46%	-7,67%	-6,08%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 210,85 zł	36 233,75 zł	34 523,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,47%	-2,44%	-2,08%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 470,63 zł	44 946,62 zł	45 902,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,18%	2,96%	1,99%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 190,61 zł	38 833,75 zł	36 523,79 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 931,52 zł	8 120,63 zł	12 845,30 zł
	7,33%	20,30%	32,11%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,40%	5,32%	4,95%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,13%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,82%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Mieszany PLUS

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

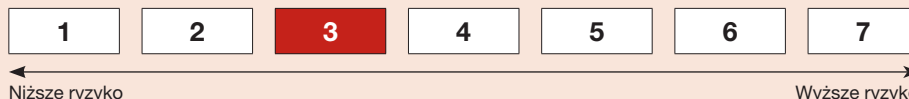
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku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

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 976,39 zł	28 400,85 zł	25 134,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-42,56%	-8,21%	-6,42%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 501,61 zł	28 514,37 zł	24 380,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,75%	-8,11%	-6,83%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 546,71 zł	33 732,52 zł	30 447,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,13%	-4,17%	-3,82%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 759,24 zł	39 767,56 zł	37 883,25 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,90%	-0,15%	-0,77%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 509,45 zł	36 332,52 zł	32 447,47 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 655,09 zł	6 909,08 zł	10 585,19 zł
	6,64%	17,27%	26,46%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,65%	4,60%	4,24%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,21%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	15 151,99 zł	23 360,60 zł	19 232,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-62,12%	-12,58%	-9,93%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 476,70 zł	25 022,93 zł	20 337,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,81%	-11,07%	-9,21%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 390,18 zł	33 108,02 zł	29 452,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,52%	-4,62%	-4,28%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 899,48 zł	43 614,64 zł	42 393,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,25%	2,19%	0,83%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 348,90 zł	35 708,02 zł	31 452,28 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 609,80 zł	6 700,86 zł	10 189,13 zł
	6,52%	16,75%	25,47%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,52%	4,48%	4,13%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,13%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

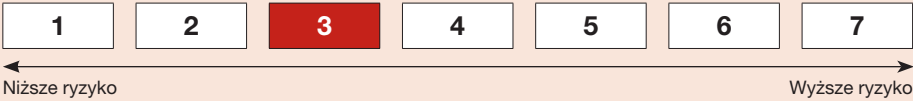
UFK Generali - Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	12 482,34 zł	24 532,69 zł	20 618,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-68,79%	-11,50%	-9,03%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 407,46 zł	21 306,81 zł	15 162,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,48%	-14,57%	-12,94%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 760,73 zł	27 475,44 zł	21 198,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,60%	-8,96%	-8,67%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 159,54 zł	34 915,16 zł	29 199,29 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,40%	-3,34%	-4,40%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 677,67 zł	30 007,14 zł	23 198,66 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 168,62 zł	4 819,54 zł	6 812,72 zł
	5,42%	12,05%	17,03%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,33%	3,38%	3,05%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,05%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Obligacje: Nowa Europa

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 953,90 zł	25 652,32 zł	22 019,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-87,62%	-10,51%	-8,17%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 875,14 zł	16 037,19 zł	9 409,54 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-27,81%	-20,43%	-18,68%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 041,54 zł	21 900,45 zł	14 138,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,90%	-13,98%	-13,81%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 300,16 zł	28 534,49 zł	20 253,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,25%	-8,10%	-9,26%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	36 914,40 zł	24 334,99 zł	16 138,04 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 295,98 zł	4 959,56 zł	6 690,46 zł
	5,74%	12,40%	16,73%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,55%	3,67%	3,36%

Struktura kosztów

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

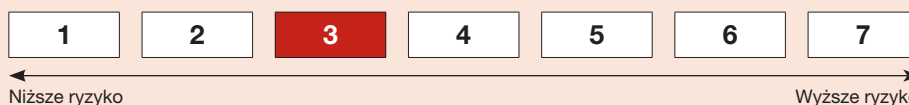
UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 886,02 zł	28 359,14 zł	25 086,62 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-45,28%	-8,24%	-6,45%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 415,12 zł	28 519,47 zł	24 493,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,96%	-8,11%	-6,77%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 648,33 zł	34 083,19 zł	31 000,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,88%	-3,92%	-3,58%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 068,97 zł	40 581,96 zł	39 069,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,67%	0,36%	-0,34%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 613,68 zł	36 683,19 zł	33 000,46 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 499,77 zł	6 339,23 zł	9 667,74 zł
	6,25%	15,85%	24,17%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,25%	4,20%	3,84%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,84%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 598,29 zł	26 760,74 zł	23 165,25 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-53,50%	-9,56%	-7,51%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 597,09 zł	30 308,29 zł	27 721,78 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,51%	-6,70%	-5,10%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 585,01 zł	37 691,54 zł	36 997,63 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,54%	-1,48%	-1,11%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 063,50 zł	46 906,33 zł	49 287,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,66%	4,06%	3,03%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 574,37 zł	40 291,54 zł	38 997,63 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 454,80 zł	6 340,08 zł	9 926,76 zł
	6,14%	15,85%	24,82%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,18%	4,08%	3,71%

Struktura kosztów

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

UFK Generali – NN Globalny Długu Korporacyjnego

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 537,90 zł	30 326,00 zł	27 478,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-51,16%	-6,69%	-5,22%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 681,31 zł	31 727,44 zł	29 051,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,80%	-5,63%	-4,47%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 305,66 zł	36 515,38 zł	34 976,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,24%	-2,25%	-1,90%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 988,19 zł	41 873,07 zł	41 916,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,47%	1,15%	0,67%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 287,86 zł	39 115,38 zł	36 976,15 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 458,73 zł	6 297,35 zł	9 769,25 zł
	6,15%	15,74%	24,42%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,18%	4,09%	3,72%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,72%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – QUERCUS Global Balanced

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 267,70 zł	27 900,75 zł	24 526,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-41,83%	-8,61%	-6,75%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 654,21 zł	23 452,80 zł	17 494,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,36%	-12,49%	-11,14%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 970,56 zł	28 440,92 zł	22 584,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,07%	-8,17%	-7,84%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 543,59 zł	34 406,44 zł	29 079,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,14%	-3,70%	-4,45%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 892,88 zł	30 964,87 zł	24 584,33 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 521,66 zł	6 127,34 zł	8 913,74 zł
	6,30%	15,32%	22,28%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,23%	4,27%	3,93%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,93%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Portfel Polski Akcyjny

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	11 471,86 zł	22 885,15 zł	19 112,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-71,32%	-13,03%	-10,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 935,78 zł	25 095,64 zł	21 063,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,16%	-11,00%	-8,75%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 093,74 zł	35 625,74 zł	33 476,49 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,77%	-2,85%	-2,51%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 270,41 zł	50 368,68 zł	52 796,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	13,18%	5,93%	4,05%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 070,51 zł	38 225,74 zł	35 476,49 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	1 785,27 zł	3 659,06 zł	5 258,28 zł
	4,46%	9,15%	13,15%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,46%	2,38%	2,02%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

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 koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 497,71 zł	21 641,89 zł	17 669,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-66,26%	-14,24%	-11,02%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 124,37 zł	32 122,58 zł	32 209,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,69%	-5,34%	-3,05%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 324,27 zł	44 811,56 zł	49 910,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,81%	2,88%	3,21%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 605,07 zł	62 385,32 zł	77 016,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	19,01%	11,75%	9,81%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 324,27 zł	47 411,56 zł	51 910,57 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	1 885,32 zł	4 309,86 zł	6 806,91 zł
	4,71%	10,77%	17,02%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,77%	2,61%	2,27%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,27%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny Nieruchomości

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 koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 507,28 zł	21 447,49 zł	17 454,25 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-78,73%	-14,43%	-11,17%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 649,83 zł	27 802,10 zł	25 362,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,38%	-8,69%	-6,30%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 208,25 zł	40 047,51 zł	41 092,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,98%	0,03%	0,39%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 028,85 zł	57 624,81 zł	66 200,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	17,57%	9,56%	7,46%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 208,25 zł	42 647,51 zł	43 092,35 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	1 900,13 zł	4 219,66 zł	6 368,15 zł
	4,75%	10,55%	15,92%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,78%	2,65%	2,28%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,28%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny Surowcowy

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

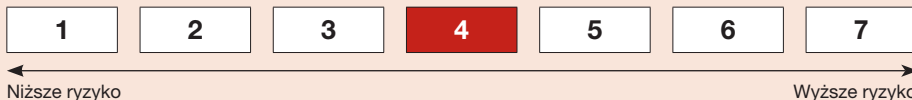
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 673,23 zł	18 592,05 zł	14 276,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-80,82%	-17,43%	-13,69%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 116,59 zł	28 505,68 zł	27 546,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,71%	-8,12%	-5,19%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 374,05 zł	45 023,59 zł	50 317,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,94%	3,00%	3,33%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 758,67 zł	71 021,24 zł	91 480,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	26,90%	15,43%	12,54%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 374,05 zł	47 623,59 zł	52 317,36 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	1 833,89 zł	4 100,08 zł	6 432,98 zł
	4,58%	10,25%	16,08%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,64%	2,48%	2,13%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,13%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Agresywny PLUS

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 koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 819,78 zł	16 172,29 zł	11 504,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-80,45%	-20,26%	-16,31%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 739,96 zł	20 466,02 zł	15 252,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,65%	-15,42%	-12,87%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 979,91 zł	31 546,08 zł	27 032,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,55%	-5,76%	-5,44%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 680,36 zł	48 249,06 zł	47 378,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,20%	4,80%	2,45%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 928,11 zł	34 146,08 zł	29 032,90 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 857,37 zł	7 519,68 zł	11 381,52 zł
	7,14%	18,80%	28,45%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,13%	5,11%	4,75%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,10%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,65%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Short

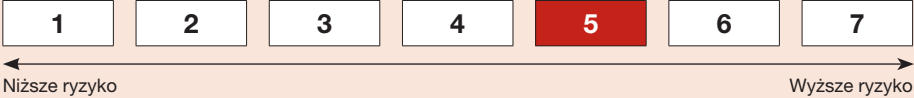
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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 koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 862,48 zł	11 296,83 zł	6 859,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-77,84%	-27,10%	-22,27%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 459,37 zł	17 156,11 zł	11 906,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-31,35%	-19,07%	-15,90%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 581,83 zł	30 503,27 zł	25 548,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,55%	-6,55%	-6,20%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 003,21 zł	54 456,33 zł	54 750,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	22,51%	8,02%	4,59%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 519,83 zł	33 103,27 zł	27 548,56 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 317,60 zł	5 499,61 zł	8 064,10 zł
	5,79%	13,75%	20,16%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,75%	3,76%	3,41%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,41%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 176,23 zł	16 289,83 zł	11 601,24 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-79,56%	-20,12%	-16,21%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 639,29 zł	27 437,01 zł	25 998,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,90%	-8,99%	-5,97%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 195,87 zł	44 251,93 zł	48 839,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,49%	2,56%	2,89%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	51 100,33 zł	71 330,53 zł	91 332,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	27,75%	15,56%	12,52%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 195,87 zł	46 851,93 zł	50 839,11 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 593,65 zł	7 250,50 zł	12 150,17 zł
	6,48%	18,13%	30,38%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,62%	4,46%	4,11%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,11%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – BlackRock World Mining Fund (EUR hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 806,52 zł	11 248,69 zł	6 826,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-90,48%	-27,18%	-22,32%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 668,90 zł	23 434,63 zł	21 831,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-28,33%	-12,51%	-8,29%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 022,31 zł	48 002,33 zł	56 224,78 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,56%	4,66%	4,98%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	58 879,28 zł	98 345,13 zł	144 155,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	47,20%	25,22%	20,10%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 022,31 zł	50 602,33 zł	58 224,78 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 695,87 zł	7 898,43 zł	13 767,78 zł
	6,74%	19,75%	34,42%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,93%	4,75%	4,42%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,42%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 647,01 zł	17 198,27 zł	12 530,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-80,88%	-19,02%	-15,28%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 905,99 zł	25 148,34 zł	22 381,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,74%	-10,95%	-7,96%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 388,30 zł	40 795,61 zł	42 429,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,53%	0,49%	0,85%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 213,50 zł	66 178,04 zł	79 984,62 zł
	Średni zwrot w każdym roku	25,53%	13,41%	10,41%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 388,30 zł	43 395,61 zł	44 429,86 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 698,65 zł 6,75%	7 477,87 zł 18,69%	12 184,60 zł 30,46%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,85%	4,71%	4,35%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,35%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Fidelity European Smaller Companies Fund (EUR)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 579,05 zł	17 460,69 zł	12 820,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-86,05%	-18,72%	-15,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 026,76 zł	27 801,22 zł	26 203,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,93%	-8,69%	-5,86%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 036,83 zł	43 311,49 zł	46 992,73 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,09%	2,01%	2,33%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 755,66 zł	67 020,74 zł	83 381,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,39%	13,77%	11,06%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 036,83 zł	45 911,49 zł	48 992,73 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 713,74 zł 6,78%	7 689,85 zł 19,22%	12 837,88 zł 32,09%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,92%	4,76%	4,41%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,41%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Franklin India Fund (USD)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 196,86 zł	15 380,56 zł	10 716,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-92,01%	-21,25%	-17,15%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 027,51 zł	24 357,14 zł	21 932,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,93%	-11,66%	-8,23%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 989,34 zł	43 057,45 zł	46 504,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,03%	1,86%	2,18%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 940,41 zł	75 583,26 zł	97 389,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	32,35%	17,24%	13,56%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 989,34 zł	45 657,45 zł	48 504,05 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 688,70 zł	7 569,95 zł	12 590,61 zł
	6,72%	18,92%	31,48%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,85%	4,69%	4,34%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,34%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	928,83 zł	8 443,89 zł	4 521,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-97,68%	-32,22%	-26,76%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 130,05 zł	13 207,03 zł	8 390,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-39,67%	-24,20%	-20,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 708,62 zł	30 449,76 zł	25 370,73 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,23%	-6,59%	-6,30%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	55 325,97 zł	69 422,39 zł	75 161,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	38,31%	14,78%	9,43%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 649,87 zł	33 049,76 zł	27 370,73 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 552,53 zł	6 328,70 zł	9 369,69 zł
	6,38%	15,82%	23,42%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,33%	4,33%	3,98%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,98%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 043,36 zł	18 332,34 zł	13 730,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-84,89%	-17,72%	-14,17%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 398,64 zł	22 579,38 zł	18 204,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,00%	-13,32%	-10,64%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 003,72 zł	35 180,69 zł	32 721,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,99%	-3,16%	-2,83%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 216,71 zł	54 449,70 zł	58 146,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	18,04%	8,01%	5,49%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 978,17 zł	37 780,69 zł	34 721,90 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 628,42 zł	6 876,33 zł	10 640,65 zł
	6,57%	17,19%	26,60%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,60%	4,52%	4,15%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,15%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

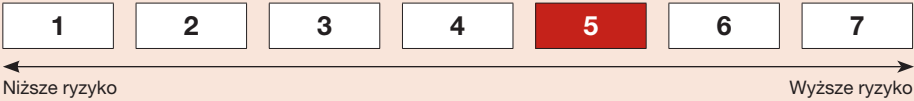
UFK Generali – Generali Akcje Nowa Europa

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	782,77 zł	13 444,17 zł	8 938,85 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-98,04%	-23,86%	-19,27%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 344,28 zł	11 190,17 zł	5 746,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-39,14%	-27,27%	-24,21%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 764,57 zł	21 188,46 zł	13 340,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,59%	-14,69%	-14,52%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 820,87 zł	38 243,67 zł	29 445,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,05%	-1,12%	-4,28%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	36 630,33 zł	23 770,85 zł	15 340,46 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 576,14 zł	5 819,98 zł	7 875,15 zł
	6,44%	14,55%	19,69%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,21%	4,34%	4,03%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

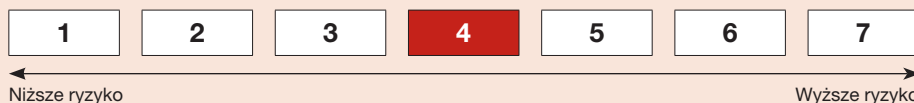
UFK Generali – Generali Akcji Amerykańskich

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 658,52 zł	16 721,58 zł	12 049,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-88,35%	-19,59%	-15,75%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 003,07 zł	25 644,13 zł	23 238,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,49%	-10,52%	-7,46%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 685,09 zł	41 968,10 zł	44 541,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,79%	1,21%	1,55%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 727,97 zł	68 544,20 zł	84 766,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	26,82%	14,41%	11,33%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 685,09 zł	44 568,10 zł	46 541,65 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 640,70 zł	7 311,68 zł	12 014,24 zł
	6,60%	18,28%	30,04%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,71%	4,57%	4,20%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,20%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali - Generali Akcji Ekologicznych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 470,32 zł	16 899,15 zł	12 233,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,32%	-19,38%	-15,57%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 647,83 zł	26 783,56 zł	24 656,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,88%	-9,54%	-6,68%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 739,87 zł	42 136,73 zł	44 835,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,65%	1,31%	1,64%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 731,18 zł	66 026,42 zł	80 829,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,33%	13,35%	10,57%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 739,87 zł	44 736,73 zł	46 835,07 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 844,38 zł	8 154,98 zł	13 542,22 zł
	7,11%	20,39%	33,86%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,25%	5,10%	4,74%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,74%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	2,39%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

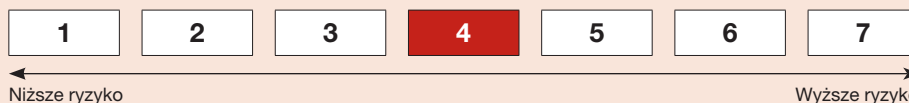
UFK Generali – Generali Akcji Europejskich

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 355,12 zł	18 905,85 zł	14 313,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,61%	-17,08%	-13,65%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 766,88 zł	27 216,30 zł	25 378,78 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,58%	-9,18%	-6,29%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 873,37 zł	42 873,17 zł	46 243,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,32%	1,75%	2,09%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 095,32 zł	67 543,49 zł	83 906,59 zł
	Średni zwrot w każdym roku	25,24%	13,99%	11,16%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 873,37 zł	45 473,17 zł	48 243,06 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 643,89 zł	7 380,17 zł	12 238,88 zł
	6,61%	18,45%	30,60%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,73%	4,58%	4,23%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,23%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Akcji: 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. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 763,87 zł	15 261,61 zł	10 573,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-80,59%	-21,41%	-17,31%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 400,26 zł	23 927,06 zł	20 658,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,00%	-12,06%	-9,01%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 039,08 zł	39 440,23 zł	40 041,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,40%	-0,35%	0,01%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 251,67 zł	65 170,24 zł	77 292,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	25,63%	12,98%	9,87%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 039,08 zł	42 040,23 zł	42 041,37 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 654,74 zł	7 219,05 zł	11 583,50 zł
	6,64%	18,05%	28,96%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,72%	4,59%	4,22%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,22%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 281,30 zł	15 816,10 zł	11 134,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-84,30%	-20,70%	-16,70%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 887,15 zł	19 021,33 zł	13 669,85 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-27,78%	-16,96%	-14,22%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 674,08 zł	30 621,81 zł	25 682,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,31%	-6,46%	-6,13%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 448,92 zł	49 112,63 zł	47 890,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,12%	5,26%	2,61%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 614,44 zł	33 221,81 zł	27 682,88 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 560,11 zł 6,40%	6 380,14 zł 15,95%	9 474,53 zł 23,69%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,36%	4,36%	4,01%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali – Generali Sustainable Growth Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 545,94 zł	19 867,24 zł	15 356,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,14%	-16,05%	-12,78%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 951,28 zł	29 548,67 zł	28 511,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,62%	-7,29%	-4,72%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 088,22 zł	43 663,04 zł	47 688,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,22%	2,21%	2,54%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 615,99 zł	64 258,00 zł	79 186,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	21,54%	12,58%	10,25%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 088,22 zł	46 263,04 zł	49 688,94 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 848,01 zł 7,12%	8 271,51 zł 20,68%	13 939,83 zł 34,85%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,28%	5,12%	4,77%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,77%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Złota

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 993,85 zł	18 802,29 zł	14 194,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-65,02%	-17,20%	-13,76%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 023,51 zł	25 866,26 zł	22 402,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,94%	-10,33%	-7,95%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 517,17 zł	37 429,61 zł	36 549,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,71%	-1,65%	-1,28%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 440,88 zł	54 292,00 zł	59 504,22 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,10%	7,94%	5,84%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 504,79 zł	40 029,61 zł	38 549,10 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 686,45 zł	7 237,21 zł	11 448,85 zł
	6,72%	18,09%	28,62%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,78%	4,68%	4,31%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali – Investor Gold Otwarty

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 505,25 zł	19 770,21 zł	15 229,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-58,74%	-16,15%	-12,89%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 467,55 zł	29 481,80 zł	27 626,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,33%	-7,34%	-5,15%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 347,45 zł	40 755,72 zł	42 391,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,63%	0,47%	0,83%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 358,17 zł	56 453,91 zł	64 929,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,90%	9,00%	7,17%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 347,45 zł	43 355,72 zł	44 391,01 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 600,46 zł	7 080,38 zł	11 480,57 zł
	6,50%	17,70%	28,70%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,60%	4,46%	4,09%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,09%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Investor Zrównoważony

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 066,58 zł	19 768,65 zł	15 238,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-74,83%	-16,15%	-12,88%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 691,51 zł	28 108,94 zł	25 918,62 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,27%	-8,44%	-6,01%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 359,23 zł	40 715,83 zł	42 296,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,60%	0,44%	0,80%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 397,47 zł	58 983,39 zł	68 732,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	18,49%	10,20%	8,04%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 359,23 zł	43 315,83 zł	44 296,83 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 468,50 zł	6 542,30 zł	10 520,52 zł
	6,17%	16,36%	26,30%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,25%	4,12%	3,75%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,75%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – IPOPEMA Short Equity

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 860,22 zł	11 286,80 zł	6 850,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-77,85%	-27,12%	-22,28%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 335,99 zł	16 840,64 zł	11 522,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-31,66%	-19,45%	-16,29%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 408,72 zł	29 927,22 zł	24 708,59 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,98%	-7,00%	-6,65%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 750,78 zł	53 384,77 zł	52 911,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	21,88%	7,48%	4,08%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 342,28 zł	32 527,22 zł	26 708,59 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 719,90 zł	6 929,48 zł	10 300,04 zł
	6,80%	17,32%	25,75%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,75%	4,78%	4,43%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,43%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

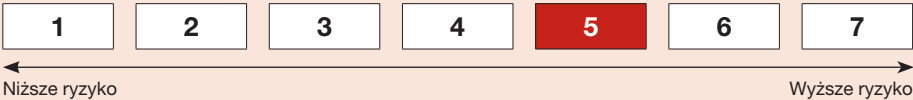
UFK Generali – JPMorgan Funds – Greater China Fund (USD)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	9 246,43 zł	11 707,18 zł	7 227,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-76,88%	-26,45%	-21,68%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 102,12 zł	28 725,13 zł	29 592,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,24%	-7,94%	-4,21%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 864,25 zł	52 056,73 zł	64 704,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,66%	6,81%	7,11%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	56 474,12 zł	94 243,39 zł	141 042,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	41,19%	23,89%	19,72%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 864,25 zł	54 656,73 zł	66 704,57 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 808,30 zł	8 629,57 zł	15 656,91 zł
	7,02%	21,57%	39,14%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,27%	5,07%	4,76%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,76%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – JPMorgan Global Healthcare Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 289,62 zł	15 881,58 zł	11 193,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-74,28%	-20,62%	-16,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 004,94 zł	31 544,12 zł	32 774,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,49%	-5,76%	-2,81%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 347,73 zł	49 447,15 zł	59 160,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,37%	5,44%	5,75%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	51 730,84 zł	77 234,15 zł	106 233,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	29,33%	17,88%	14,97%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 347,73 zł	52 047,15 zł	61 160,65 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 760,69 zł 6,90%	8 262,34 zł 20,66%	14 624,86 zł 36,56%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,12%	4,93%	4,60%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,60%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 833,00 zł	13 275,71 zł	8 669,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-82,92%	-24,10%	-19,62%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 342,08 zł	25 051,20 zł	22 904,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,14%	-11,04%	-7,66%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 065,80 zł	43 628,57 zł	47 640,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,16%	2,19%	2,53%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 906,09 zł	75 887,36 zł	98 470,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	32,27%	17,36%	13,73%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 065,80 zł	46 228,57 zł	49 640,66 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 672,59 zł 6,68%	7 542,11 zł 18,86%	12 612,32 zł 31,53%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,82%	4,66%	4,31%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali – NN Europejski Spółek Dywidendowych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 562,16 zł	16 809,72 zł	12 149,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,09%	-19,49%	-15,65%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 464,22 zł	25 629,18 zł	22 621,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,34%	-10,53%	-7,82%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 107,57 zł	39 465,93 zł	40 024,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,23%	-0,34%	0,01%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 352,47 zł	60 469,53 zł	70 064,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	20,88%	10,88%	8,34%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 107,57 zł	42 065,93 zł	42 024,26 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 677,87 zł	7 308,07 zł	11 733,12 zł
	6,69%	18,27%	29,33%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,78%	4,65%	4,27%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,27%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – NN Globalny Spółek Dywidendowych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 379,38 zł	19 312,65 zł	14 767,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-86,55%	-16,64%	-13,27%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 494,03 zł	29 000,47 zł	28 033,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,76%	-7,72%	-4,95%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 304,69 zł	44 513,82 zł	49 281,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,76%	2,71%	3,03%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 734,67 zł	67 896,68 zł	85 807,85 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,34%	14,14%	11,52%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 304,69 zł	47 113,82 zł	51 281,16 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 666,22 zł	7 564,71 zł	12 745,65 zł
	6,67%	18,91%	31,86%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,81%	4,64%	4,30%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,30%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

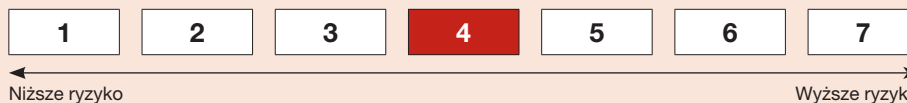
UFK Generali – NN Japonia

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 881,33 zł	14 622,31 zł	9 945,22 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-77,80%	-22,24%	-18,03%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 164,12 zł	25 831,51 zł	23 399,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,09%	-10,36%	-7,37%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 571,59 zł	41 655,54 zł	44 012,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,07%	1,02%	1,37%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 387,97 zł	67 322,55 zł	82 540,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	25,97%	13,90%	10,90%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 571,59 zł	44 255,54 zł	46 012,42 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 790,59 zł	7 908,31 zł	13 052,28 zł
	6,98%	19,77%	32,63%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,10%	4,96%	4,60%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,60%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

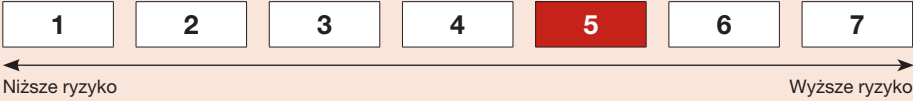
UFK Generali – Skarbiec Akcja

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 568,32 zł	13 611,23 zł	9 001,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-86,08%	-23,62%	-19,19%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 875,90 zł	15 484,87 zł	9 869,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-32,81%	-21,12%	-18,12%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 619,68 zł	27 105,81 zł	20 713,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,95%	-9,27%	-8,97%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 839,23 zł	46 971,44 zł	42 871,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	17,10%	4,10%	1,00%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 533,01 zł	29 705,81 zł	22 713,11 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 388,27 zł	5 574,39 zł	7 955,34 zł
	5,97%	13,94%	19,89%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,87%	3,93%	3,60%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,60%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

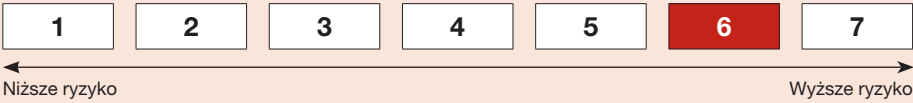
UFK Generali – Skarbiec Spółek Wzrostowych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 627,49 zł	4 058,35 zł	1 507,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-90,93%	-43,56%	-37,39%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 894,91 zł	12 876,94 zł	8 683,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-42,76%	-24,68%	-19,60%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 091,20 zł	35 593,79 zł	33 418,64 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,77%	-2,88%	-2,54%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	63 484,70 zł	98 365,55 zł	127 012,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	58,71%	25,23%	17,95%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 067,90 zł	38 193,79 zł	35 418,64 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 449,77 zł	6 215,04 zł	9 562,80 zł
	6,12%	15,54%	23,91%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,14%	4,07%	3,70%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,70%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

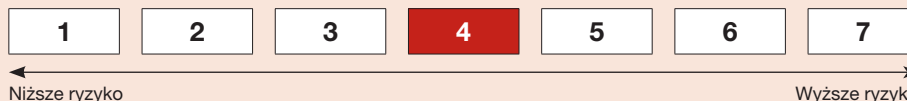
UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 339,26 zł	23 497,16 zł	19 425,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-79,15%	-12,45%	-9,80%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 248,55 zł	22 673,57 zł	17 513,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,88%	-13,23%	-11,13%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 090,40 zł	31 749,58 zł	27 301,49 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,27%	-5,61%	-5,31%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 423,99 zł	43 799,03 zł	41 848,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	8,56%	2,29%	0,65%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 041,44 zł	34 349,58 zł	29 301,49 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 758,44 zł 6,90%	7 158,81 zł 17,90%	10 810,18 zł 27,03%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,88%	4,84%	4,49%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

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