

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

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



Produkt

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

Kod produktu: SPFBB1

Twórca: Generali Życie T.U. S.A.

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

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 31.12.2022 r.

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



Co to za produkt?

Rodzaj

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

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczającego w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

W tym produkcie to Ty jesteś ubezpieczającym.

Okres

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

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.

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 7 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 osiągniętych wyników funduszy (opłata zmienna) – pobierana z wartości rachunku:

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

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

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

- 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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

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

Produkt oferuje fundusze o klasach ryzyka z przedziału pomiędzy 2 a 6 na 7, co stanowi niską (klasa ryzyka 2), średnio niską (klasa ryzyka 3), średnią (klasa ryzyka 4), średnio wysoką (klasa ryzyka 5) albo drugą najwyższą (klasa ryzyka 6) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (klasa ryzyka 2), średnio małe (klasa ryzyka 3), średnie (klasa ryzyka 4),

średnio duże (klasa ryzyka 5) albo duże (klasa ryzyka 6), a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (klasa ryzyka 2), prawdopodobnie nie wpłyną (klasa ryzyka 3), mogą wpłynąć (klasa ryzyka 4), prawdopodobnie wpłyną (klasa ryzyka 5) albo najprawdopodobniej wpłyną (klasa ryzyka 6) na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do poszczególnych funduszy, jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia, znajduje się w załączniku.

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

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

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

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

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

Jakie są koszty?

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

Założyliśmy, że:

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

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 515,00 zł - 4 365,00 zł	8 585,30 zł - 22 484,22 zł
	5,0% - 8,7%	17,2% - 45,0%
Wpływ kosztów w skali roku²⁾	5,1% - 9,0%	2,5% - 5,7%

²⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi -4,3% - 14,4% przed uwzględnieniem kosztów i -7,5% - 9,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	2,5% - 5,7%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0% - 1,4%

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Po upływie 5 lat opłata dystrybucyjna nie jest pobierana.

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



Jak mogę złożyć skargę?

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

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

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

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

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



Inne istotne informacje

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

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

W związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia agent ubezpieczeniowy

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

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

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

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

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

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

UFK Generali Lokacyjny PLUS

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

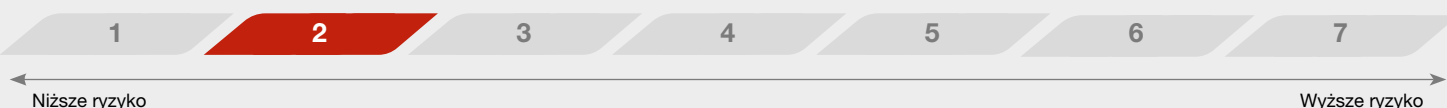
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 730,00 zł	42 090,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,5%	-2,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 050,00 zł	43 330,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,9%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 240,00 zł	49 410,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,5%	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 280,00 zł	54 010,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,6%	1,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 490,00 zł	51 410,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 642,00 zł	9 765,23 zł
	5,3%	19,5%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,3%	2,8% każdego roku

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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	2,8%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0%

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

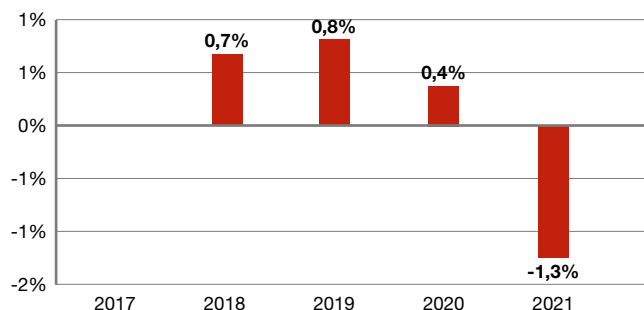
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 30.06.2017 r.

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali Obligacji PLUS

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 630,00 zł	17 010,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,7%	-14,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 950,00 zł	17 010,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,1%	-14,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 400,00 zł	53 980,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 970,00 zł	58 460,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,9%	2,3%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 650,00 zł	55 980,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 721,00 zł	10 616,32 zł
	5,4%	21,2%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,5%	2,9% każdego roku

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

Struktura kosztów

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

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

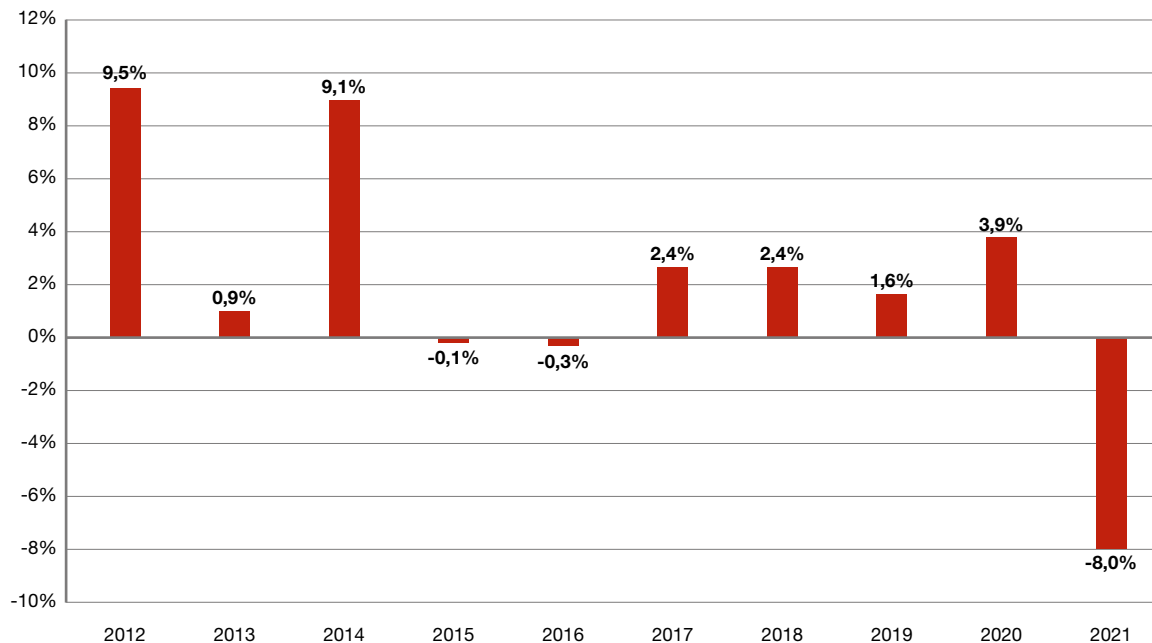
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 1.06.2007 r.

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

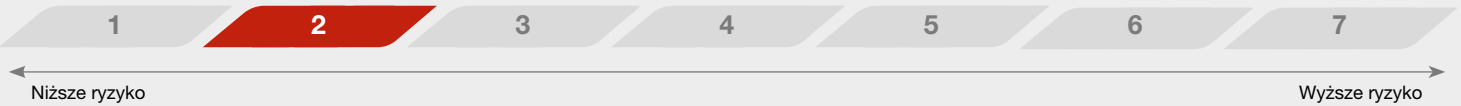
UFK Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 000,00 zł	16 820,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0%	-14,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 630,00 zł	16 820,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,7%	-14,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 420,00 zł	56 000,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 310,00 zł	67 420,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,6%	4,4%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 670,00 zł	58 000,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 045,00 zł	13 232,92 zł
	6,1%	26,5%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,2%	3,5% każdego roku

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

Struktura kosztów

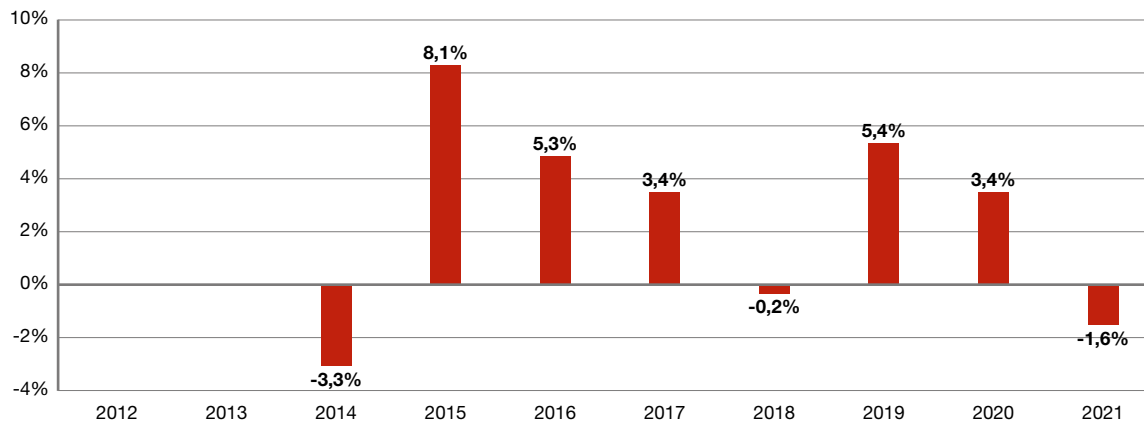
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged)
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 8.04.2013 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

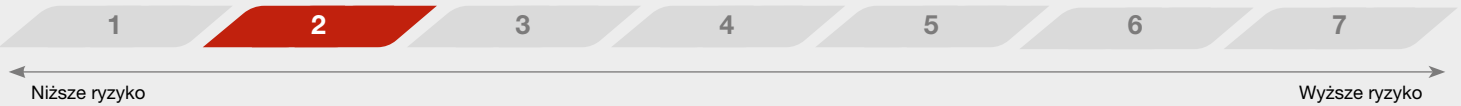
UFK Generali – Generali Korona Dochodowy

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 630,00 zł	21 320,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,7%	-11,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 830,00 zł	21 320,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,3%	-11,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 100,00 zł	55 200,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%	1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 380,00 zł	58 640,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,8%	2,3%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 350,00 zł	57 200,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 524,00 zł	9 294,37 zł
	5,1%	18,6%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,1%	2,5% każdego roku

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

Struktura kosztów

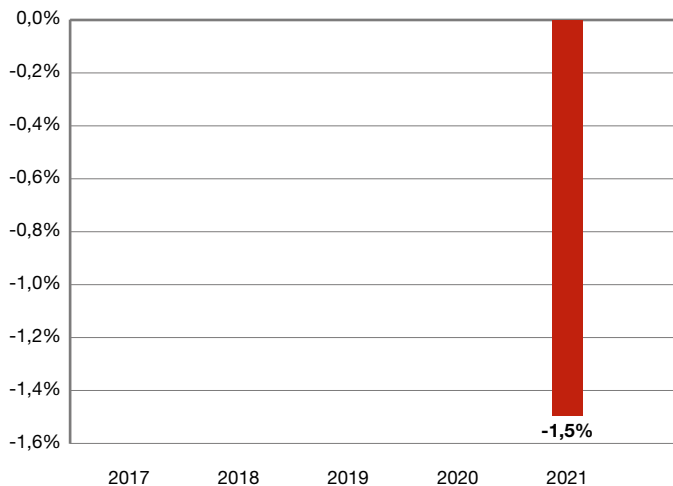
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Korona Dochodowy
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 6.08.2020 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

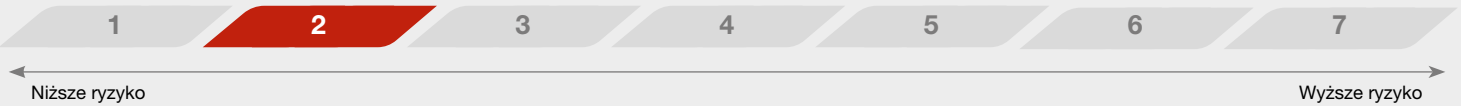
UFK Generali – Generali Korona Obligacje

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 430,00 zł	7 560,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,1%	-23,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 700,00 zł	7 560,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-23,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 370,00 zł	55 410,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,7%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 650,00 zł	60 710,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,3%	2,8%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 620,00 zł	57 410,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 776,00 zł	10 948,72 zł
	5,6%	21,9%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,6%	3,0% każdego roku

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

Struktura kosztów

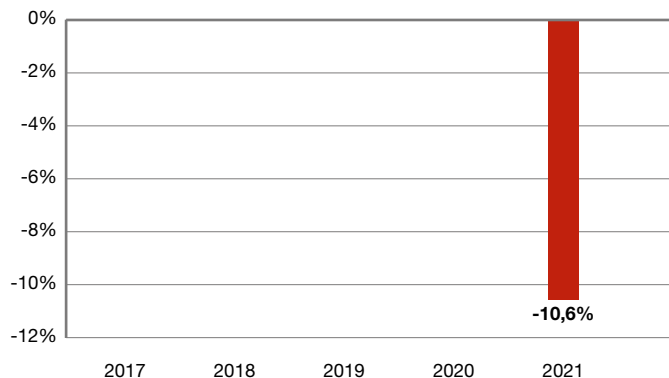
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Korona Obligacje
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 6.08.2020 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

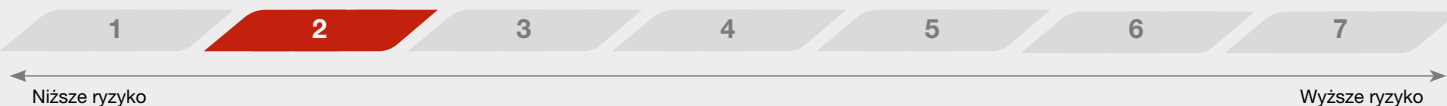
UFK Generali – Generali Oszczędnościowy

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 910,00 zł	34 310,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,2%	-5,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 150,00 zł	34 310,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,7%	-5,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 540,00 zł	52 530,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 170,00 zł	65 520,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,3%	3,9%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 790,00 zł	54 530,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 515,00 zł	9 082,26 zł
	5,0%	18,2%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,1%	2,5% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

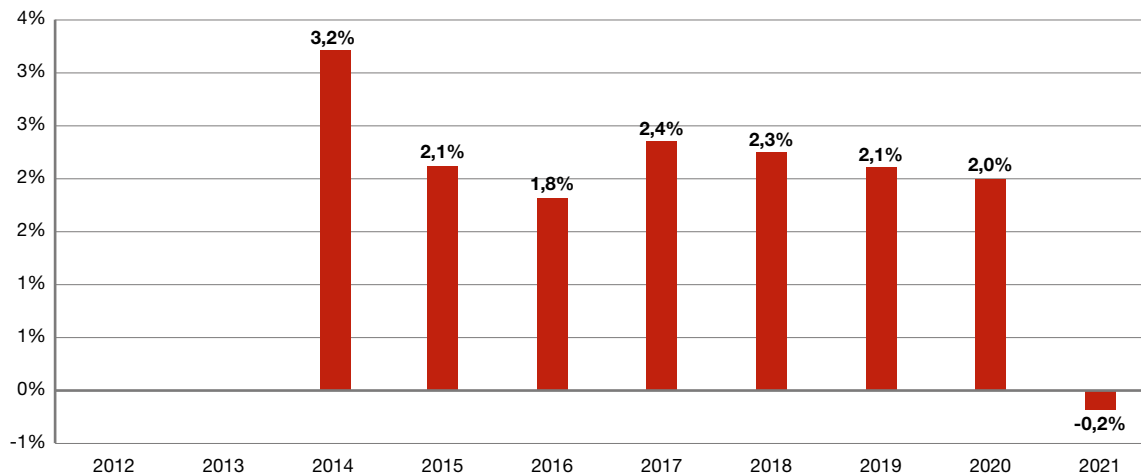
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Oszczędnościowy
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 8.04.2013 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Portfel Cyklu Koniunkturalnego

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

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

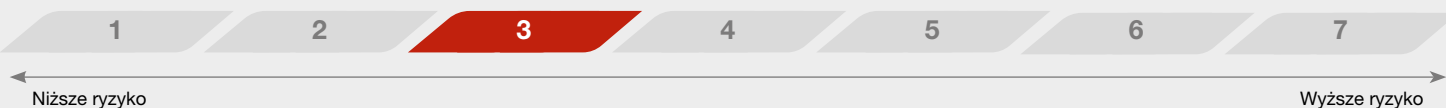
wartości aktywów w instrumenty finansowe z najlepszym potencjałem wzrostu w poszczególnych fazach cyklu koniunkturalnego. W zależności od bieżącej sytuacji rynkowej udział poszczególnych kategorii lokat w portfelu funduszu może ulegać silnym wahaniom.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 070,00 zł	9 290,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,9%	-21,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 750,00 zł	9 290,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,5%	-21,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 310,00 zł	47 090,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,4%	-0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 870,00 zł	59 360,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,7%	2,5%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 540,00 zł	49 090,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 950,00 zł	11 960,81 zł
	5,9%	23,9%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,0%	3,4% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

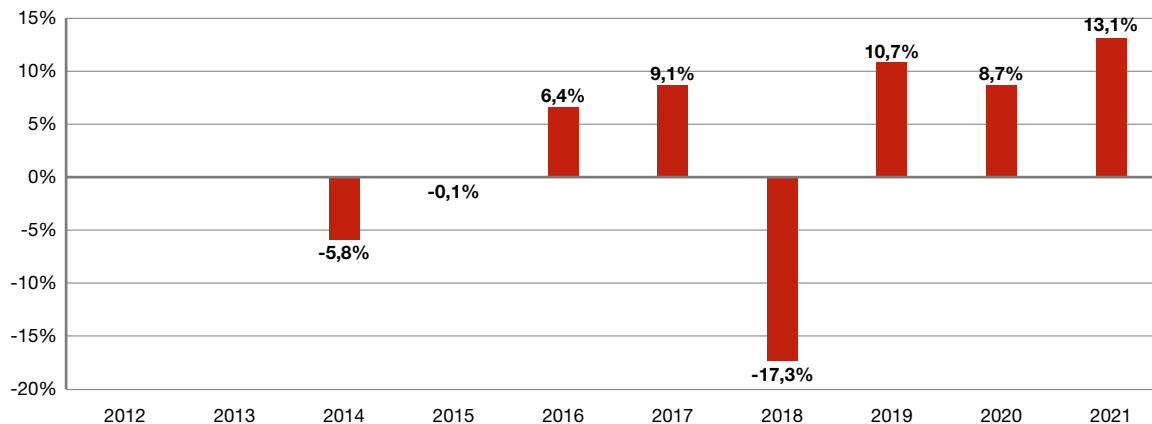
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Cyklu Koniunkturalnego
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 18.03.2013 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali Global Absolute Return Fund

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

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

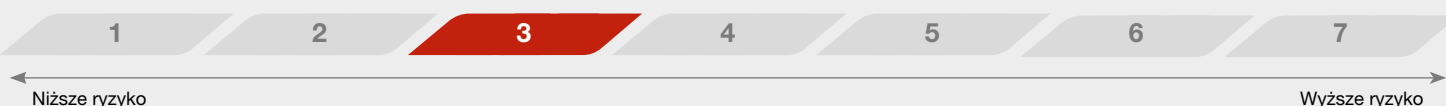
uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych notowanych na rynkach regulowanych (ETF). Większość lokat funduszu denominowana jest w walucie polskiej, ale fundusz może inwestować również w aktywa denominowane w walutach obcych. Wartość poszczególnych kategorii lokat może wynosić od 0% do 100% wartości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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 570,00 zł	10 720,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,9%	-19,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 020,00 zł	10 720,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,0%	-19,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 260,00 zł	57 610,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,5%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	77 560,00 zł	81 900,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	55,1%	7,3%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 510,00 zł	59 610,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 943,00 zł	11 966,35 zł
	5,9%	23,9%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,0%	3,4% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

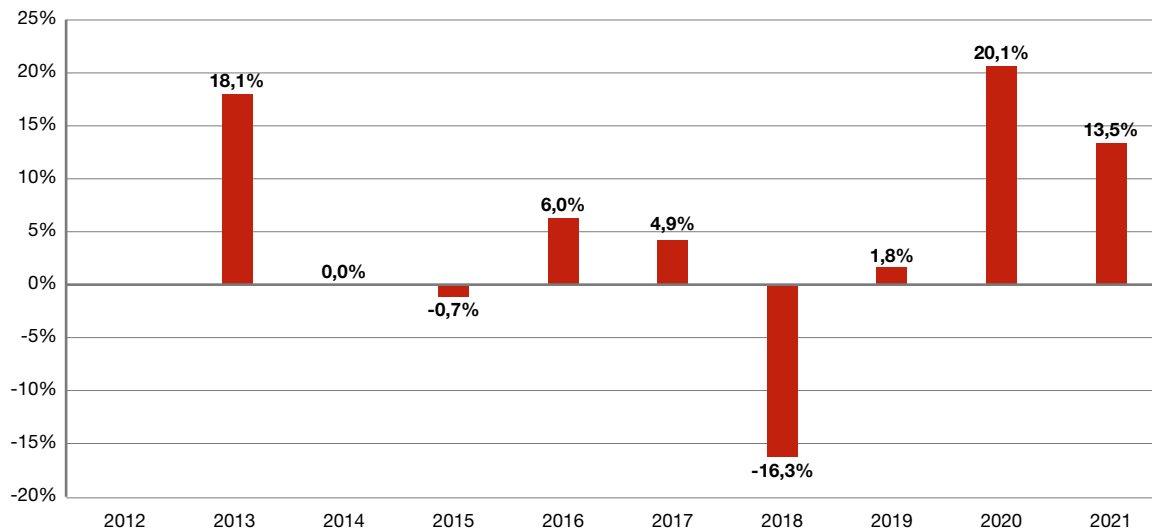
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali Global Absolute Return Fund
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 10.04.2012 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali Mieszany PLUS

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

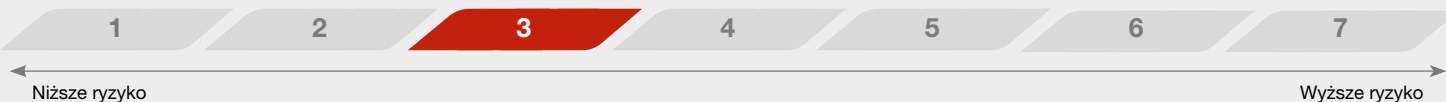
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 820,00 zł	15 730,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,4%	-15,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 260,00 zł	15 730,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,5%	-15,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 350,00 zł	46 450,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	-1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 000,00 zł	53 160,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,0%	0,9%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 600,00 zł	48 450,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 417,00 zł 6,8%	14 974,41 zł 30,0%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,9%	4,1% każdego roku

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

Struktura kosztów

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

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

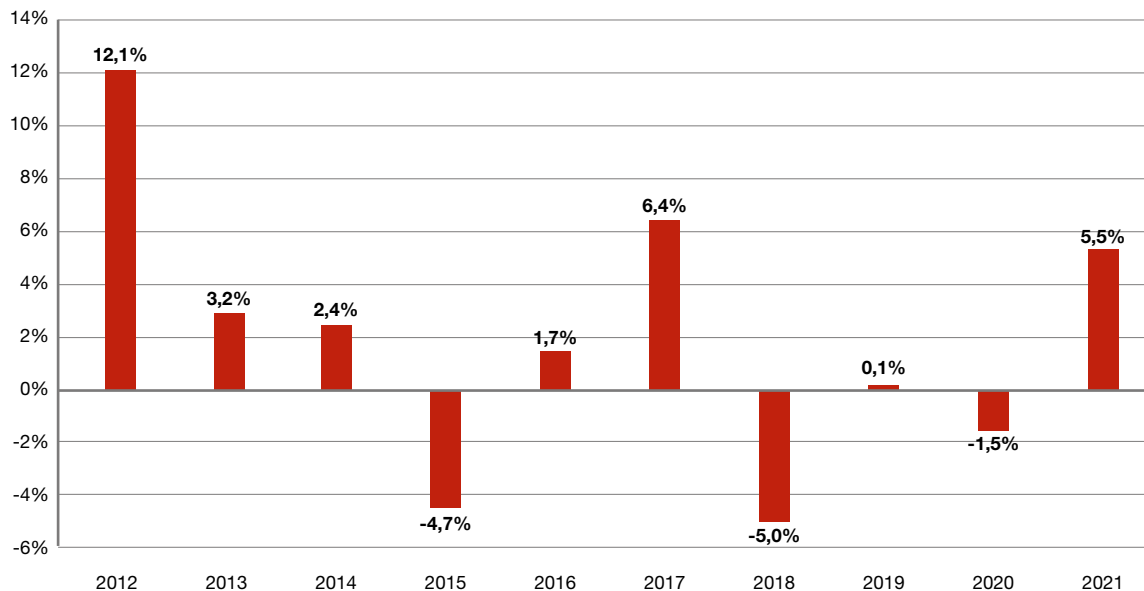
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 1.06.2007 r.

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

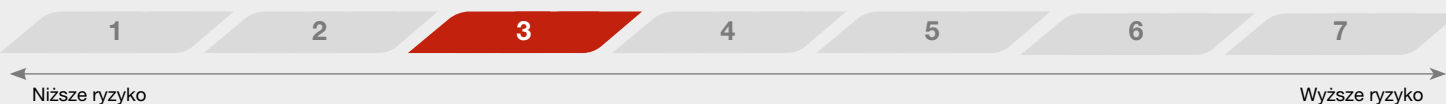
UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	19 030,00 zł	5 220,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,9%	-27,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 770,00 zł	5 220,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,5%	-27,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 360,00 zł	53 960,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 500,00 zł	61 270,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,0%	2,9%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 610,00 zł	55 960,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 368,00 zł	15 108,00 zł
	6,7%	30,2%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,8%	4,1% każdego roku

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

Struktura kosztów

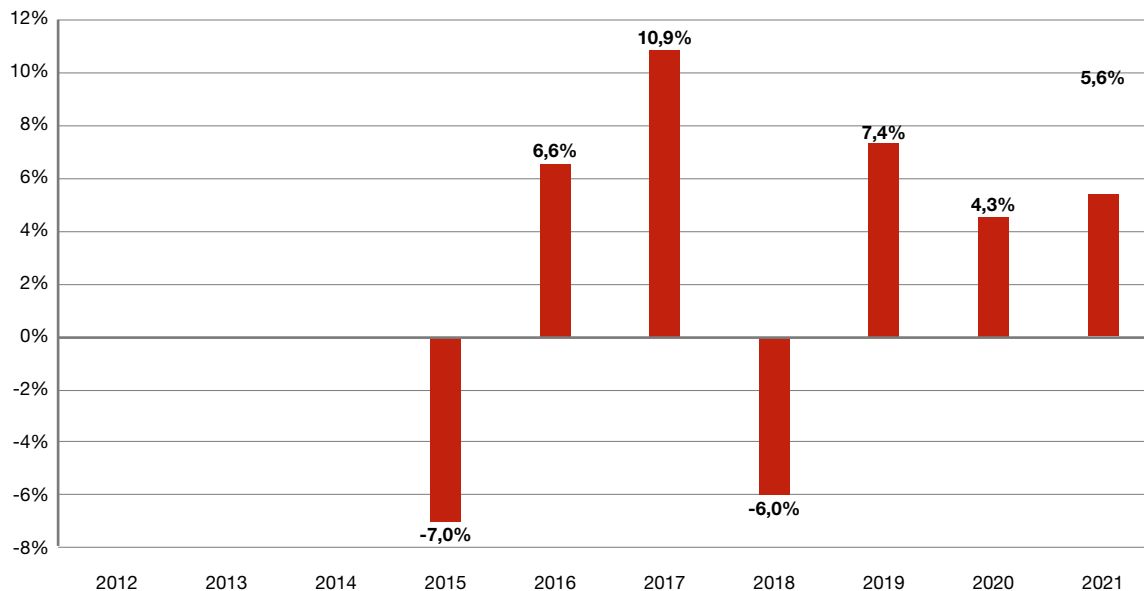
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 7.11.2014 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

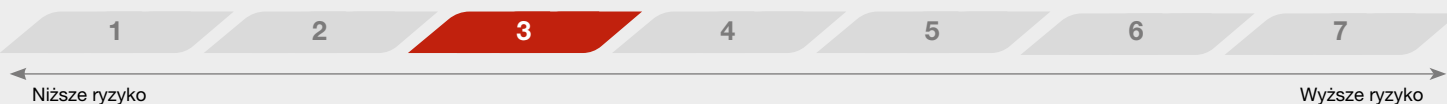
UFK Generali – Generali Obligacje Aktywne

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 620,00 zł	4 550,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,8%	-29,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 530,00 zł	4 550,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,9%	-29,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 090,00 zł	59 200,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 520,00 zł	69 330,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,0%	4,8%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 340,00 zł	61 200,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 896,00 zł	12 226,17 zł
	5,8%	24,5%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,9%	3,2% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

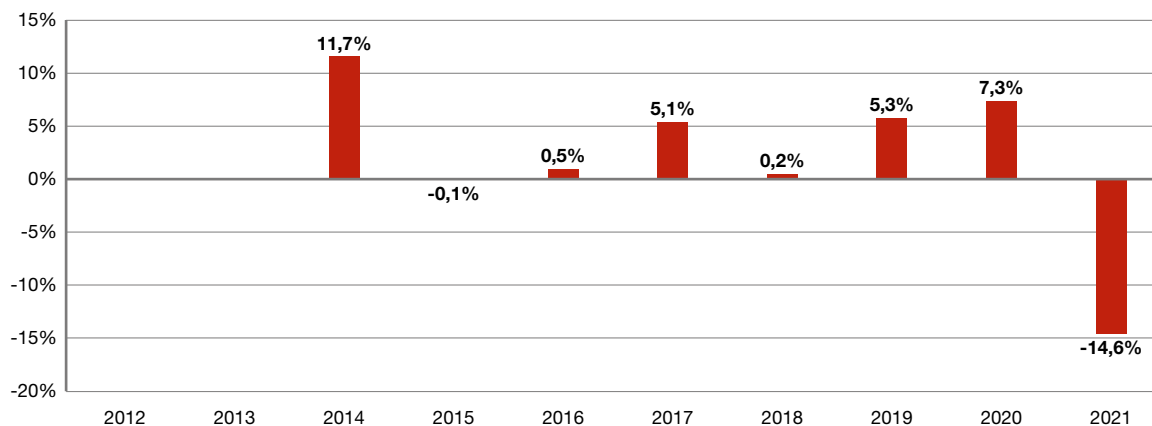
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Obligacje Aktywne
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 8.04.2013 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

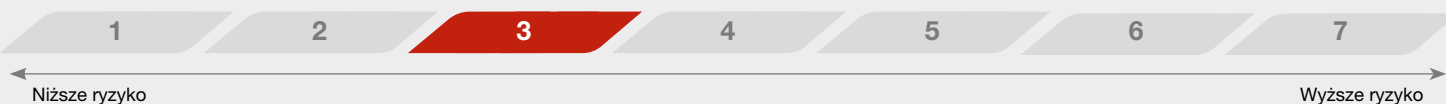
UFK Generali - Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 010,00 zł	3 260,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,0%	-32,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 010,00 zł	3 260,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0%	-32,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 230,00 zł	65 350,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,5%	3,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 830,00 zł	81 710,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,7%	7,3%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 480,00 zł	67 350,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 955,00 zł	13 466,58 zł
	5,9%	26,9%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,0%	3,3% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,2 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

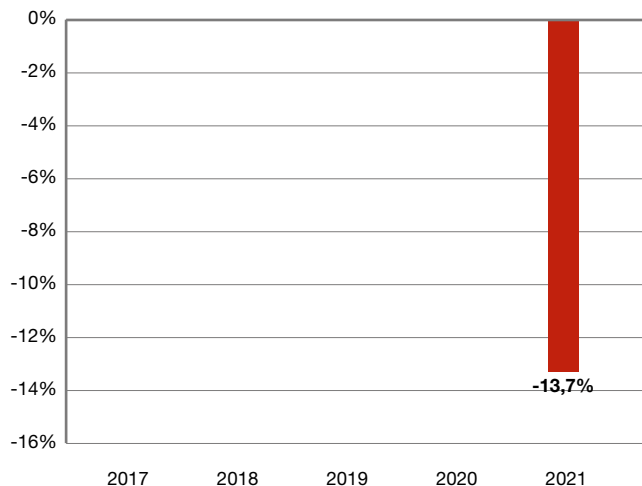
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali - Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 6.08.2020 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

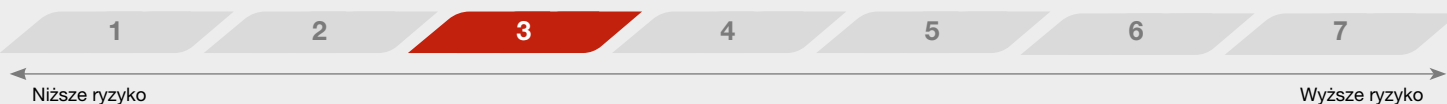
UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	27 480,00 zł	5 670,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45,0%	-26,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 030,00 zł	5 670,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,9%	-26,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 760,00 zł	55 260,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 580,00 zł	59 950,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,2%	2,6%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 010,00 zł	57 260,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 982,00 zł	19 635,49 zł
	8,0%	39,3%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	8,1%	5,2% każdego roku

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

Struktura kosztów

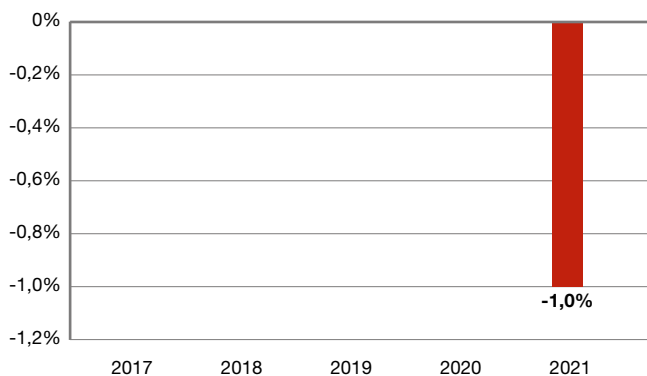
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Stabilny Wzrost
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 6.08.2020 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Portfel Polski Akcyjny

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

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

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	14 200,00 zł	5 700,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-71,6%	-26,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 900,00 zł	5 700,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,2%	-26,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 390,00 zł	49 300,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,2%	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 460,00 zł	60 800,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,9%	2,8%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 610,00 zł	51 300,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 940,00 zł	12 187,79 zł
	5,9%	24,4%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,9%	3,5% każdego roku

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

Struktura kosztów

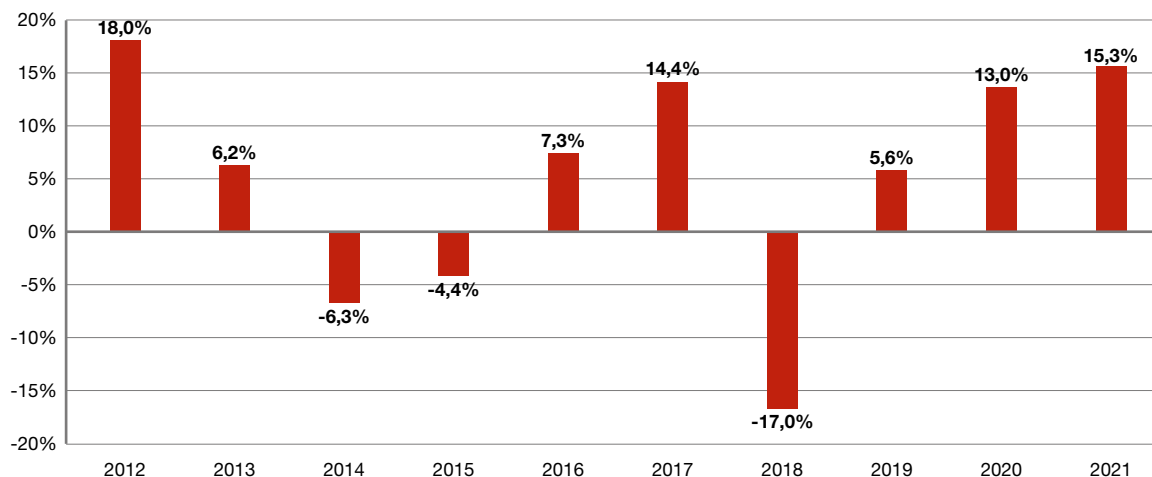
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Polski Akcyjny
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 1.06.2007 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny

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

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

jak i w walutach obcych.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 670,00 zł	15 620,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,7%	-15,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 400,00 zł	15 620,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,2%	-15,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 360,00 zł	59 140,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,3%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 680,00 zł	75 930,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,4%	6,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 600,00 zł	61 140,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 058,00 zł	13 790,94 zł
	6,1%	27,6%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,2%	3,7% każdego roku

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

Struktura kosztów

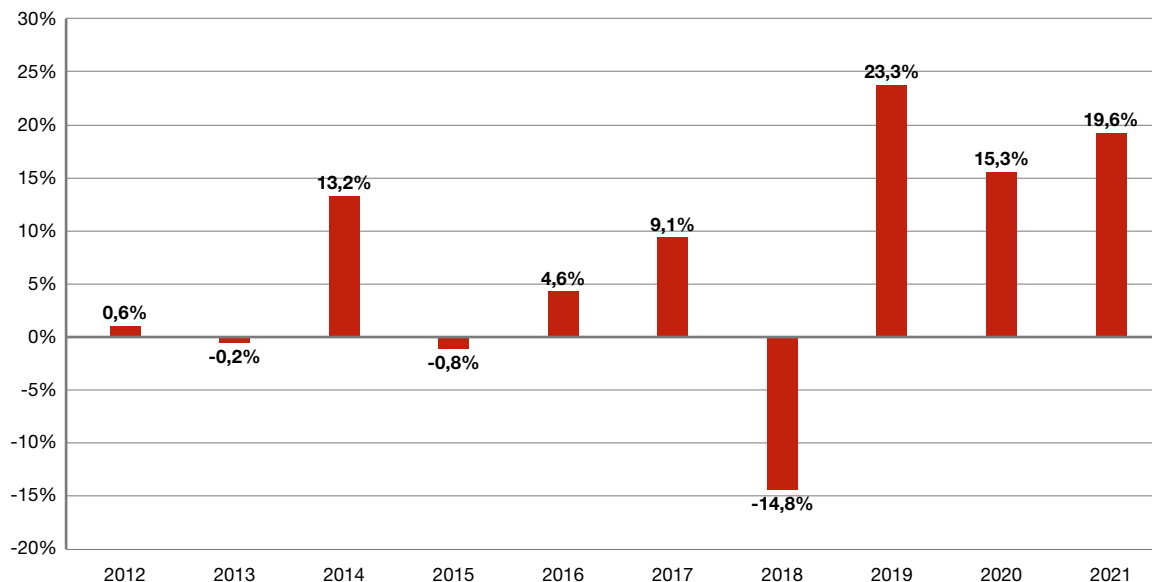
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 1.06.2007 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

Portfel Zagraniczny Nieruchomości

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 520,00 zł	12 020,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-79,0%	-18,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 670,00 zł	12 020,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,7%	-18,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 340,00 zł	54 340,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,7%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 770,00 zł	60 550,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,5%	2,8%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 590,00 zł	56 340,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 160,00 zł	13 860,24 zł
	6,3%	27,7%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,4%	3,7%

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

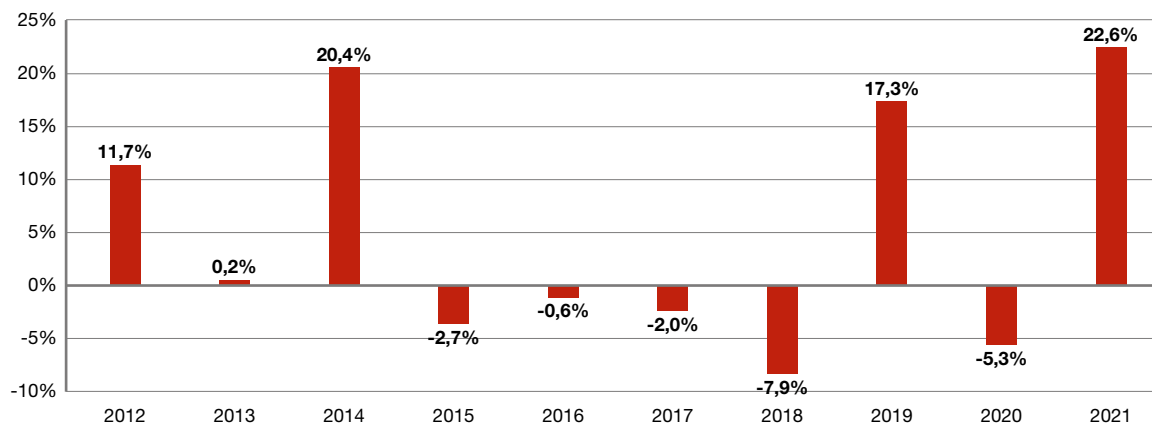
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Zagraniczny Nieruchomości
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 1.06.2007 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

Portfel Zagraniczny Surowcowy

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 470,00 zł	12 840,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,1%	-17,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 580,00 zł	19 220,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,8%	-12,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 070,00 zł	28 930,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,9%	-7,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 080,00 zł	57 300,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,2%	2,0%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	45 150,00 zł	30 930,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 720,00 zł	8 585,30 zł
	5,4%	17,2%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,3%	3,2% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi -4,3% przed uwzględnieniem kosztów i -7,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

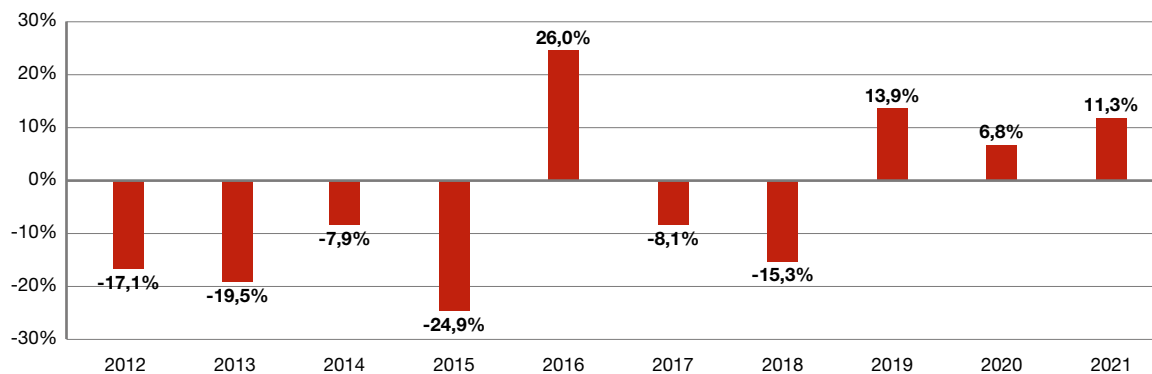
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Zagraniczny Surowcowy
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 1.06.2007 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali Agresywny PLUS

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 840,00 zł	8 840,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,3%	-21,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 950,00 zł	8 840,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,1%	-21,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 040,00 zł	45 860,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,9%	-1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 870,00 zł	54 090,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,7%	1,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 270,00 zł	47 860,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 672,00 zł	16 043,91 zł
	7,3%	32,1%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,3%	4,6% każdego roku

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

Struktura kosztów

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

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

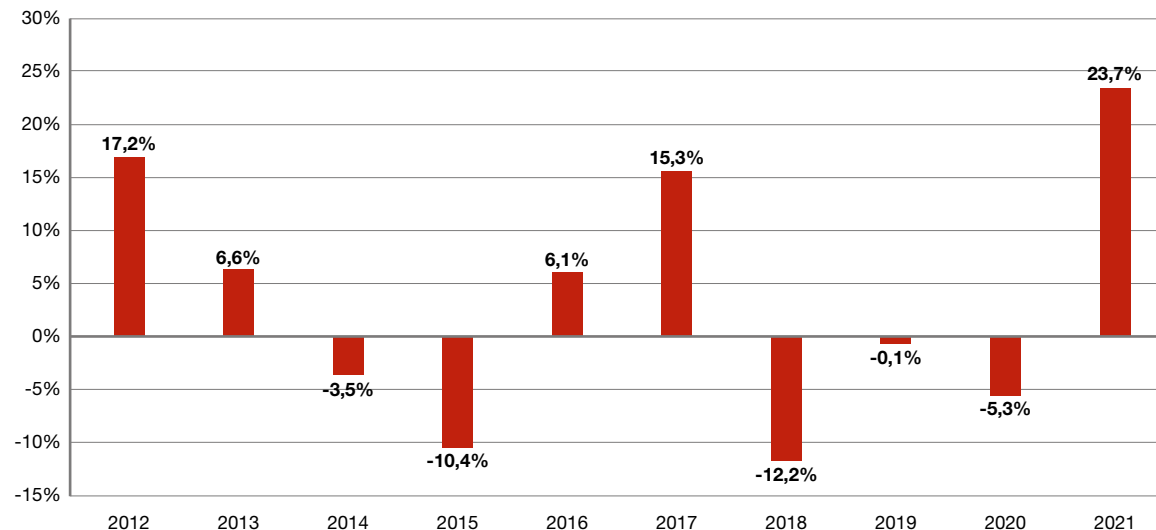
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 1.06.2007 r.

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali Short

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

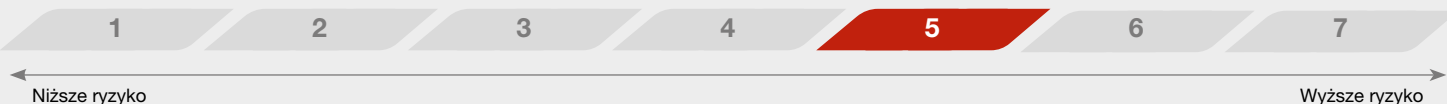
Celem inwestycyjnym funduszu jest odwzorowanie odwrotności zmiany jednego z głównych indeksów giełdowych obliczanego na podstawie wartości portfela największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Fundusz realizuje swoją politykę inwestycyjną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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 760,00 zł	4 920,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,5%	-28,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 020,00 zł	33 580,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,0%	-5,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 050,00 zł	51 080,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,1%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 520,00 zł	71 250,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,0%	5,2%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 300,00 zł	53 080,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 084,00 zł	13 238,63 zł
	6,2%	26,5%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,3%	3,5% każdego roku

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

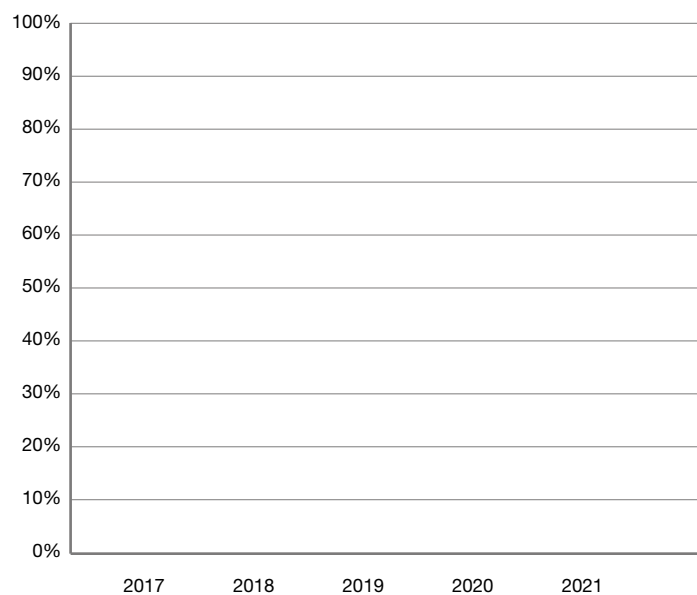
Struktura kosztów

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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali Short
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 20.07.2022 r.

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



UFK Generali – 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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 230,00 zł	11 290,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-79,5%	-19,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 230,00 zł	11 290,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,5%	-19,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 400,00 zł	85 780,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,8%	8,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	69 650,00 zł	108 280,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	39,3%	11,7%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 650,00 zł	87 780,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 277,00 zł	18 667,31 zł
	6,6%	37,3%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,8%	4,1% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 12,1% przed uwzględnieniem kosztów i 8,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

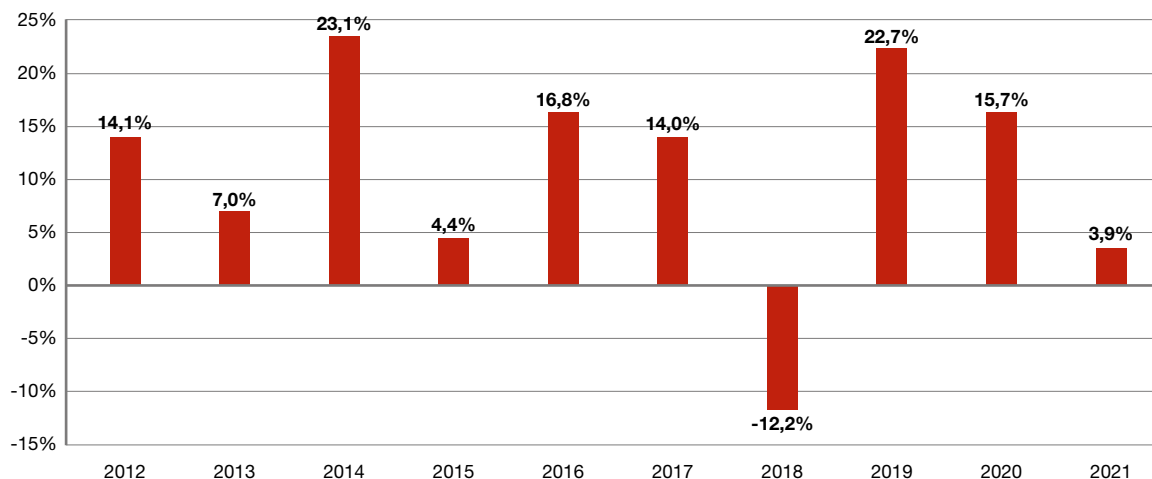
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR)
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 1.05.2008 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

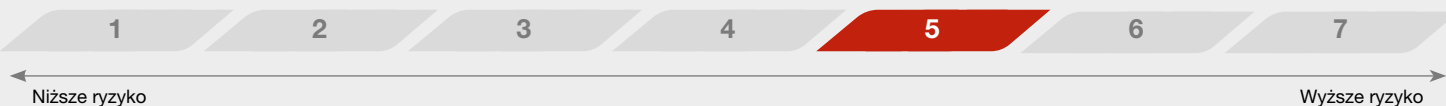
UFK Generali – BlackRock World Mining Fund (EUR hedged)

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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 770,00 zł	5 450,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-90,5%	-27,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24 110,00 zł	12 170,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-51,8%	-18,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 680,00 zł	29 080,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-7,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 570,00 zł	98 930,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,1%	10,2%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	40 650,00 zł	31 080,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	2 776,00 zł	9 732,79 zł
	5,6%	19,5%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,2%	3,7% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi -3,8% przed uwzględnieniem kosztów i -7,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

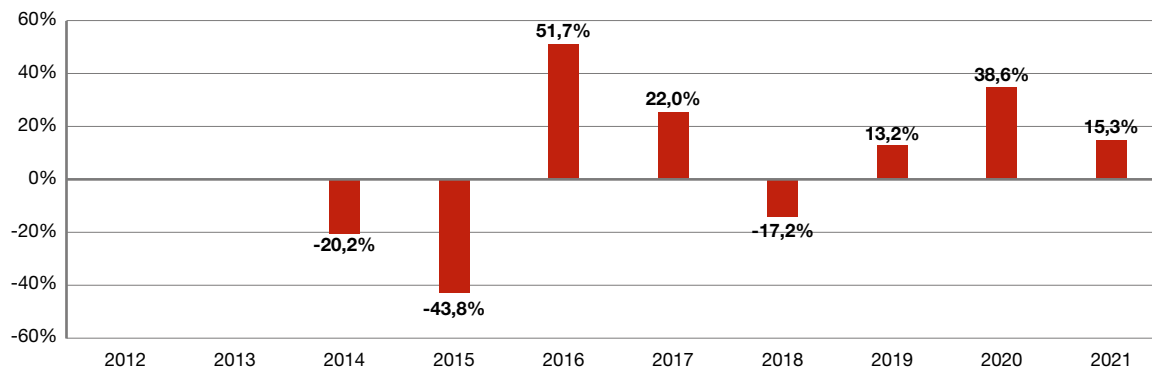
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – BlackRock World Mining Fund (EUR hedged)
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 8.04.2013 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 580,00 zł	4 990,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,8%	-28,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 750,00 zł	4 990,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,5%	-28,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 450,00 zł	70 760,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%	5,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 740,00 zł	100 900,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,5%	10,6%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 700,00 zł	72 760,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 396,00 zł	17 830,43 zł
	6,8%	35,7%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,9%	4,3% każdego roku

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

Struktura kosztów

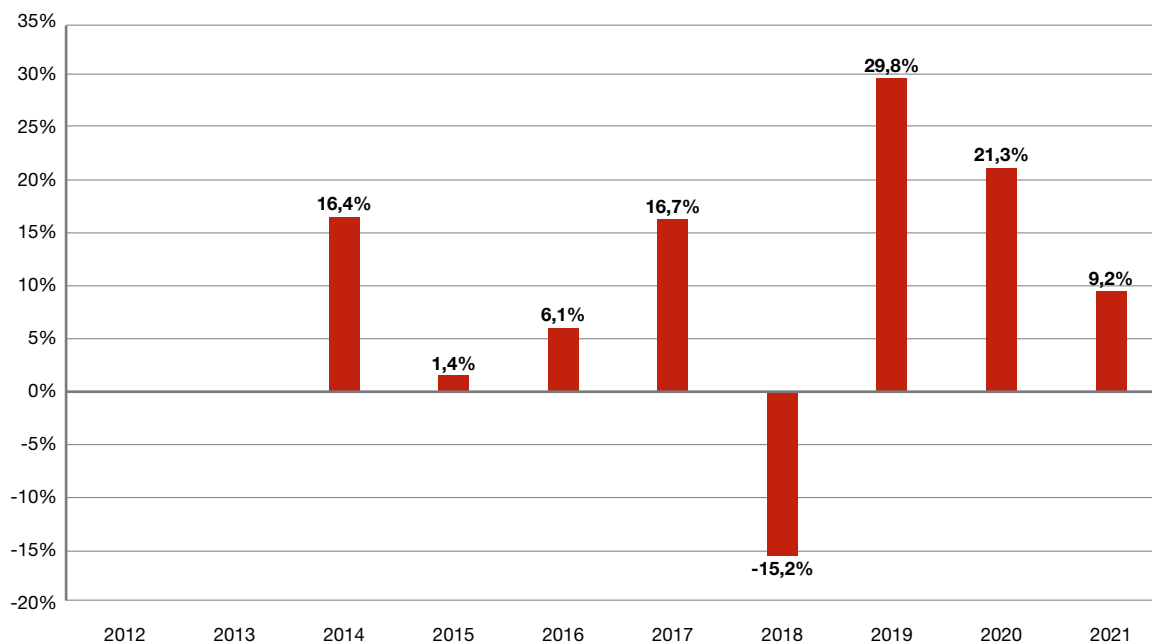
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 8.04.2013 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

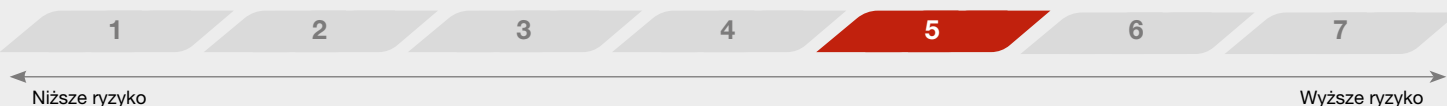
UFK Generali – Franklin India Fund (USD)

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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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 zle warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 030,00 zł	12 290,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-91,9%	-18,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 210,00 zł	65 660,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,6%	4,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 740,00 zł	82 770,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,5%	7,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	87 930,00 zł	112 040,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	75,9%	12,2%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 990,00 zł	84 770,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 256,00 zł	19 757,48 zł
	6,5%	39,5%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,7%	4,3% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 12% przed uwzględnieniem kosztów i 7,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Franklin India Fund (USD)

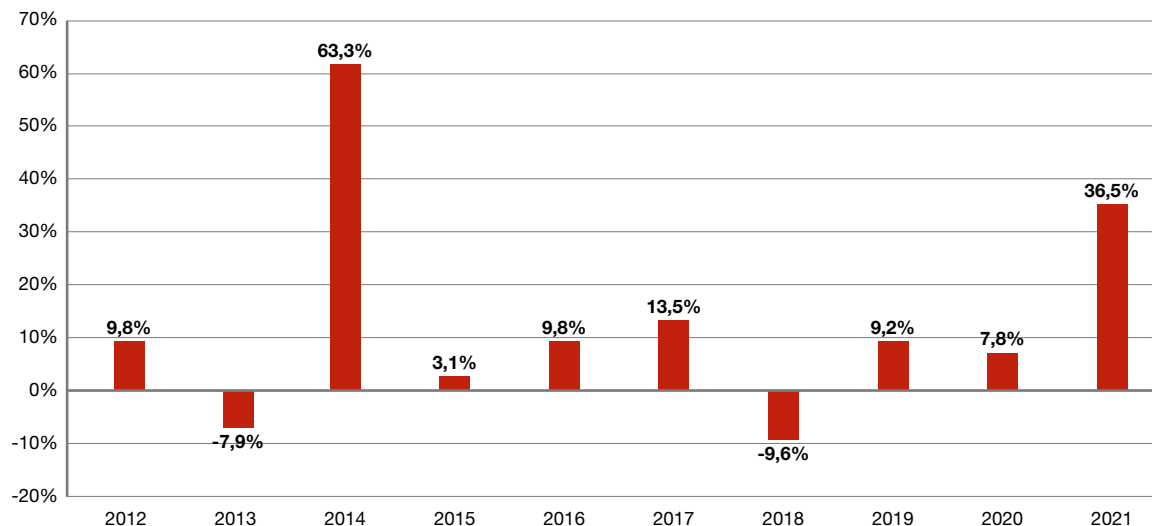
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 1.05.2008 r.

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

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

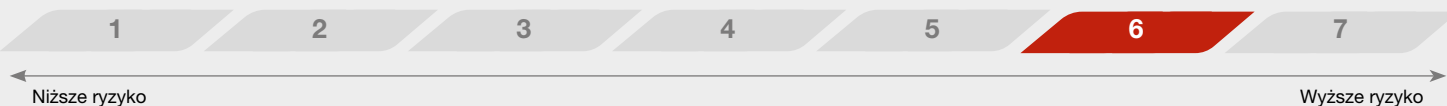
UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)

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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 170,00 zł	4 330,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-97,7%	-29,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	23 790,00 zł	15 090,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-52,4%	-15,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 390,00 zł	29 660,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,2%	-7,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 710,00 zł	48 090,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,4%	-0,6%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 580,00 zł	31 660,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 155,00 zł	11 157,23 zł
	6,3%	22,3%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,4%	3,7% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi -3,5% przed uwzględnieniem kosztów i -7,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

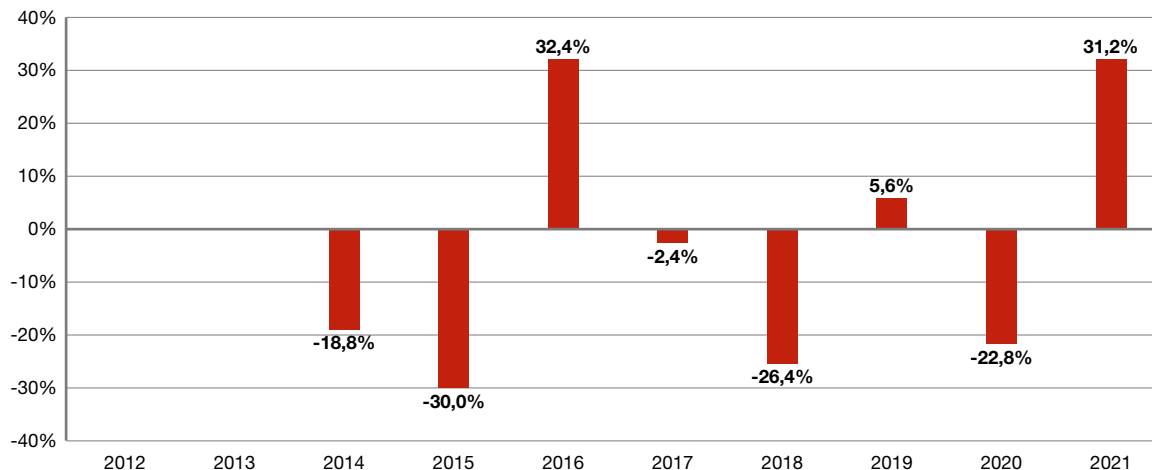
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged). Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 8.04.2013 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 590,00 zł	4 490,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,8%	-29,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 120,00 zł	4 490,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,8%	-29,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 510,00 zł	59 270,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,0%	2,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 340,00 zł	80 200,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	40,7%	7,0%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 760,00 zł	61 270,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 326,00 zł	16 028,48 zł
	6,7%	32,1%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,9%	4,1% każdego roku

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

Struktura kosztów

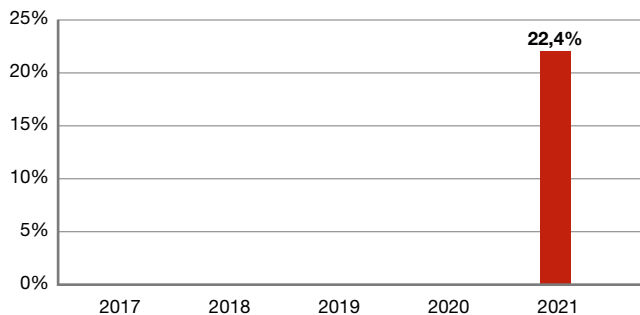
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 6.08.2020 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 870,00 zł	8 270,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-88,3%	-22,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 880,00 zł	11 370,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,2%	-19,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 250,00 zł	79 780,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,5%	6,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 260,00 zł	94 640,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,5%	9,5%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	57 500,00 zł	81 780,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 399,00 zł	17 801,19 zł
	6,8%	35,6%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,1%	4,2% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,1% przed uwzględnieniem kosztów i 6,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

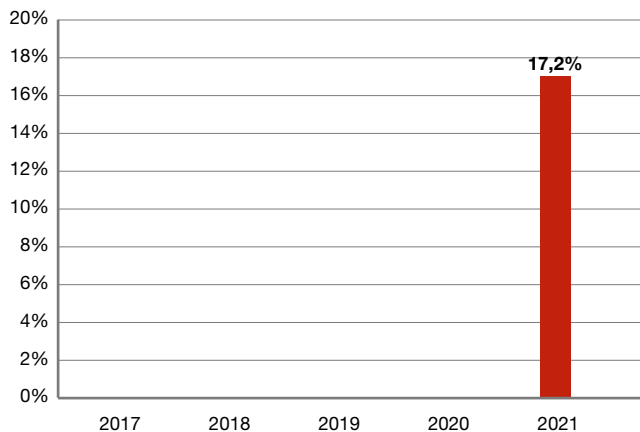
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcji Amerykańskich
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 6.08.2020 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 130,00 zł	12 660,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,7%	-17,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 910,00 zł	18 780,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,2%	-13,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 590,00 zł	55 910,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,2%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 490,00 zł	74 630,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,0%	5,9%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 840,00 zł	57 910,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	4 365,00 zł	22 484,22 zł
	8,7%	45,0%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	9,0%	5,7% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% po uwzględnieniu kosztów.

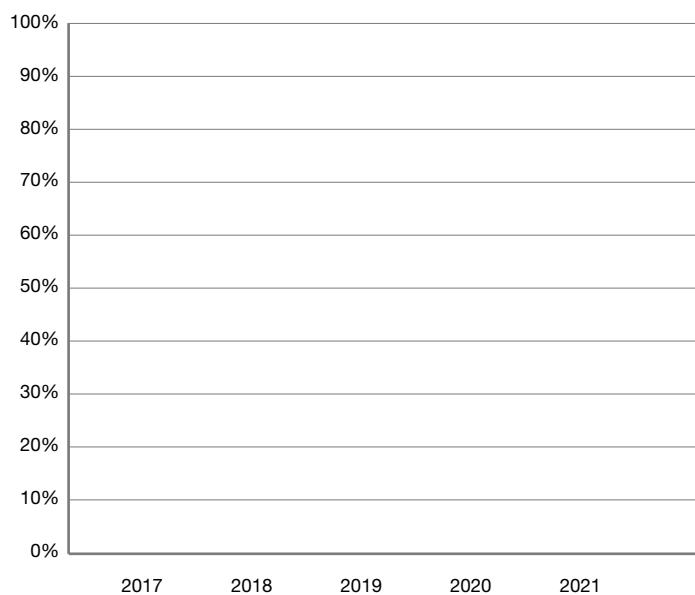
Struktura kosztów

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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 27.09.2021 r.

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



UFK Generali – Generali Akcji 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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 150,00 zł	12 230,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,7%	-18,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 910,00 zł	12 230,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,2%	-18,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 900,00 zł	65 270,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,8%	3,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 600,00 zł	81 860,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,2%	7,3%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 150,00 zł	67 270,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 191,00 zł	16 268,03 zł
	6,4%	32,5%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,4%	4,2% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,1% przed uwzględnieniem kosztów i 3,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

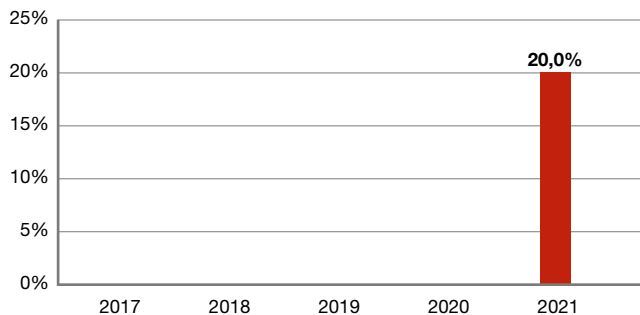
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcji Europejskich
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 6.08.2020 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

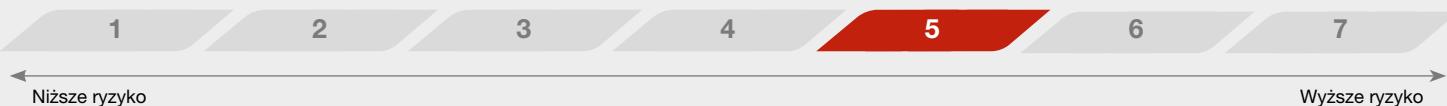
UFK Generali – Generali Akcji: Megatrendy

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 730,00 zł	3 690,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,5%	-31,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 080,00 zł	3 690,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,8%	-31,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 590,00 zł	72 570,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,2%	5,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	61 080,00 zł	87 080,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,2%	8,2%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 840,00 zł	74 570,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 403,00 zł	17 854,40 zł
	6,8%	35,7%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,1%	4,2% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,7% przed uwzględnieniem kosztów i 5,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

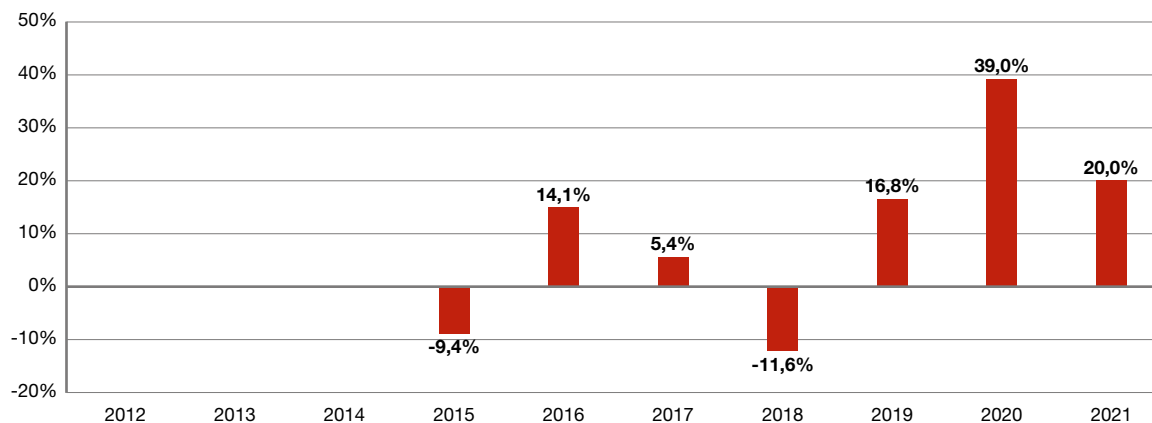
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcji: Megatrendy
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 7.11.2014 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



Uwaga!

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

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

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

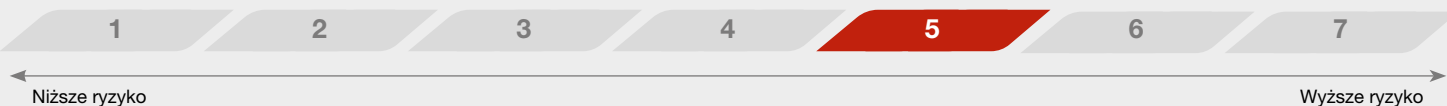
UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 100,00 zł	3 260,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,8%	-32,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 010,00 zł	3 260,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0%	-32,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 160,00 zł	59 040,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,7%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 530,00 zł	73 410,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,1%	5,6%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 370,00 zł	61 040,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 357,00 zł	16 403,93 zł
	6,7%	32,8%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,9%	4,5% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

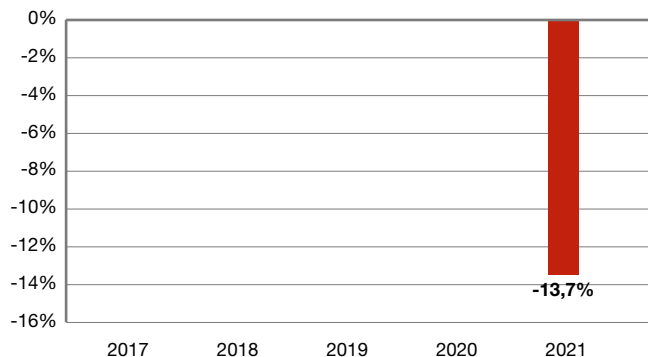
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcji Rynków Wschodzących
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 6.08.2020 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



Uwaga!

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

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

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

UFK Generali – Generali Konserwatywny

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 430,00 zł	1 430,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-87,1%	-39,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	26 300,00 zł	1 430,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,4%	-39,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 010,00 zł	49 630,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	-0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 190,00 zł	61 010,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,4%	2,9%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 260,00 zł	51 630,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 189,00 zł	13 723,19 zł
	6,4%	27,4%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,5%	3,7% każdego roku

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

Struktura kosztów

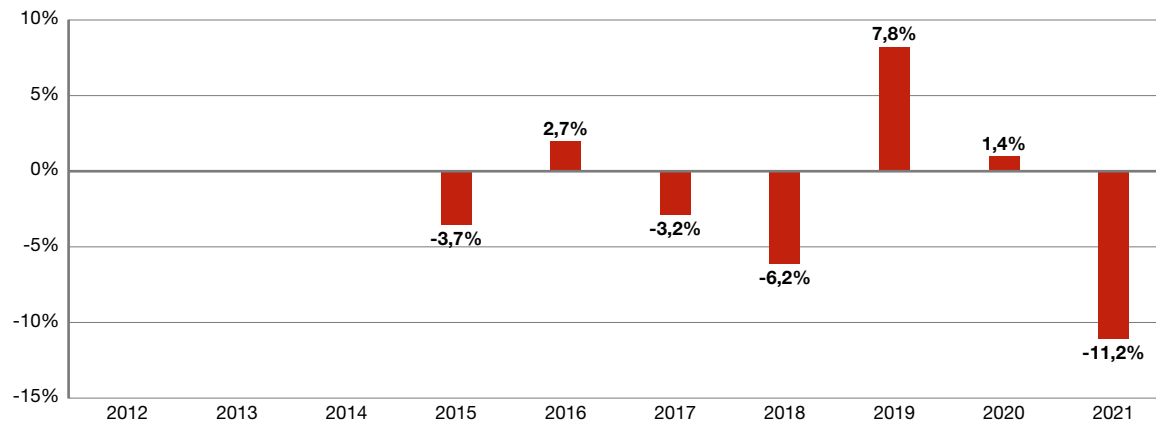
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Konserwatywny
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 7.11.2014 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



Uwaga!

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

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

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

UFK Generali – Generali Korona Akcji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 890,00 zł	5 730,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,2%	-26,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 720,00 zł	5 730,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,6%	-26,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 790,00 zł	51 110,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 540,00 zł	67 580,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,1%	4,4%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 040,00 zł	53 110,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 339,00 zł	14 433,27 zł
	6,7%	28,9%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	6,8%	4,0% każdego roku

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

Struktura kosztów

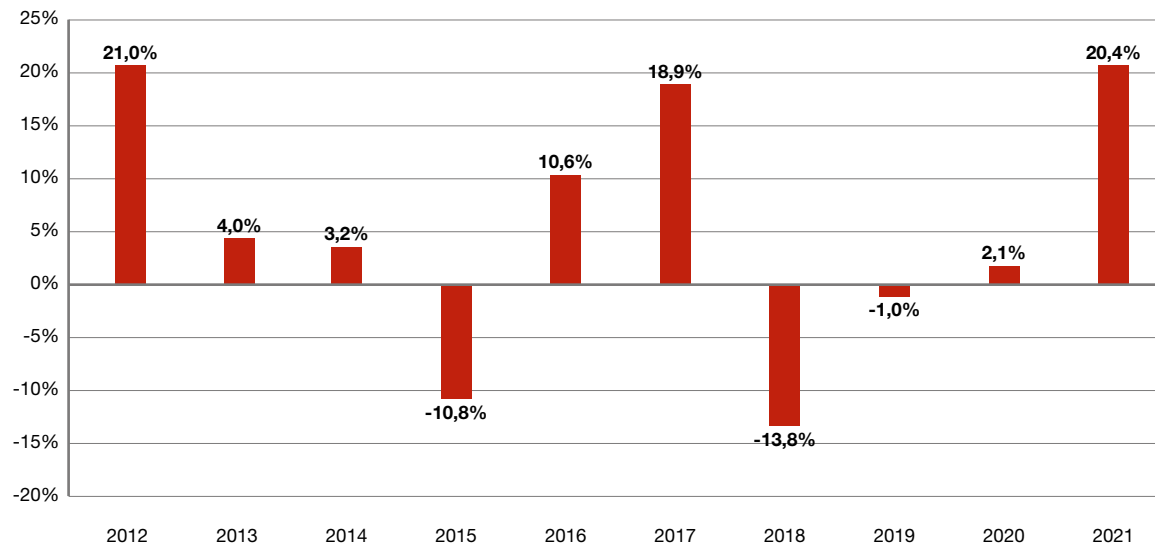
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Korona Akcji
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 1.05.2008 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 310,00 zł	17 590,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-87,4%	-13,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 030,00 zł	17 590,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,9%	-13,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 110,00 zł	74 870,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2%	5,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 880,00 zł	87 450,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,8%	8,3%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 360,00 zł	76 870,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 556,00 zł	18 976,41 zł
	7,1%	38,0%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,3%	4,6% każdego roku

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

Struktura kosztów

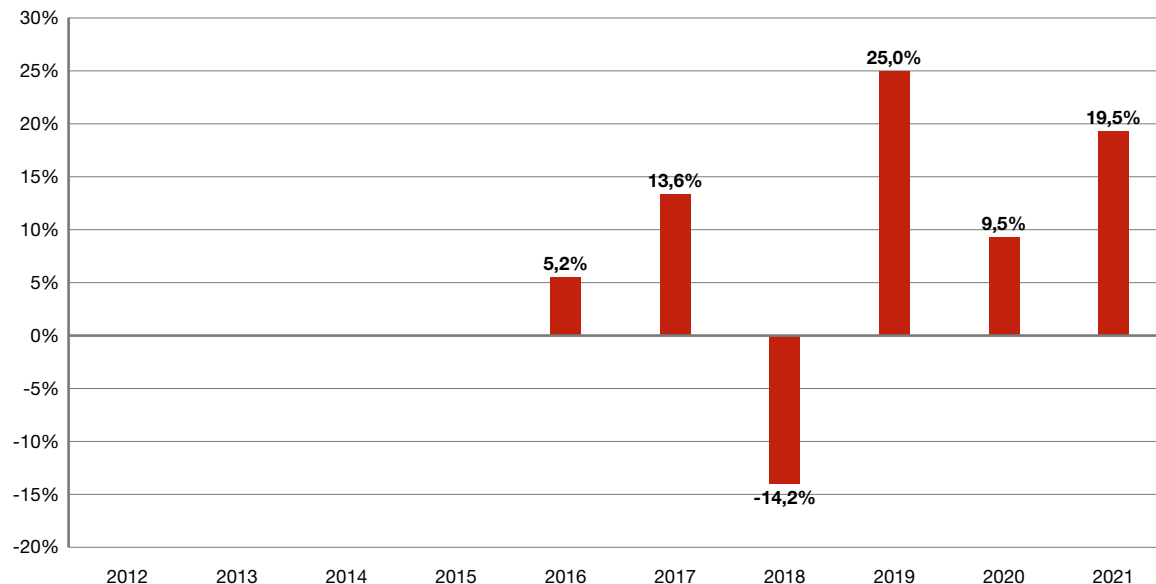
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Sustainable Growth Fund (PLN hedged)
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 15.04.2015 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

UFK Generali – Generali Złota

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	17 510,00 zł	16 620,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-65,0%	-14,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 370,00 zł	16 620,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,3%	-14,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 480,00 zł	68 150,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,0%	4,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 790,00 zł	98 310,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	33,6%	10,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 730,00 zł	70 150,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 452,00 zł	18 391,83 zł
	6,9%	36,8%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,2%	4,3% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,8% przed uwzględnieniem kosztów i 4,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

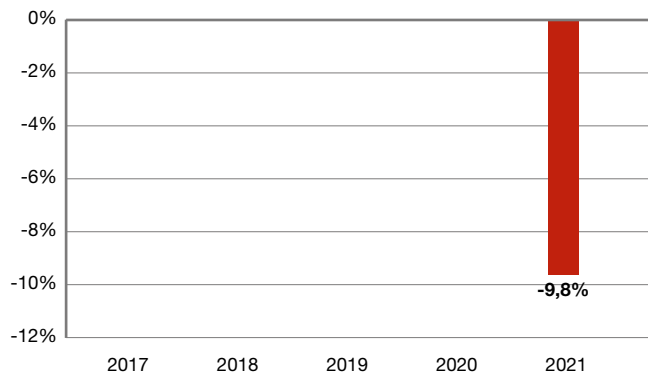
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Złota
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 6.08.2020 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

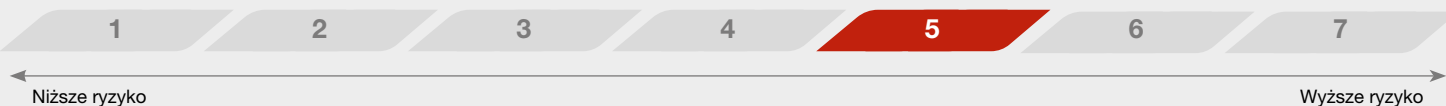
UFK Generali – JPMorgan Funds – Greater China Fund (USD)

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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 580,00 zł	2 440,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-76,8%	-35,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 800,00 zł	2 440,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,4%	-35,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 940,00 zł	96 090,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,9%	9,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	75 190,00 zł	168 110,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	50,4%	18,9%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	57 190,00 zł	98 090,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 481,00 zł	21 670,86 zł
	7,0%	43,3%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,4%	4,6% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 14,4% przed uwzględnieniem kosztów i 9,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

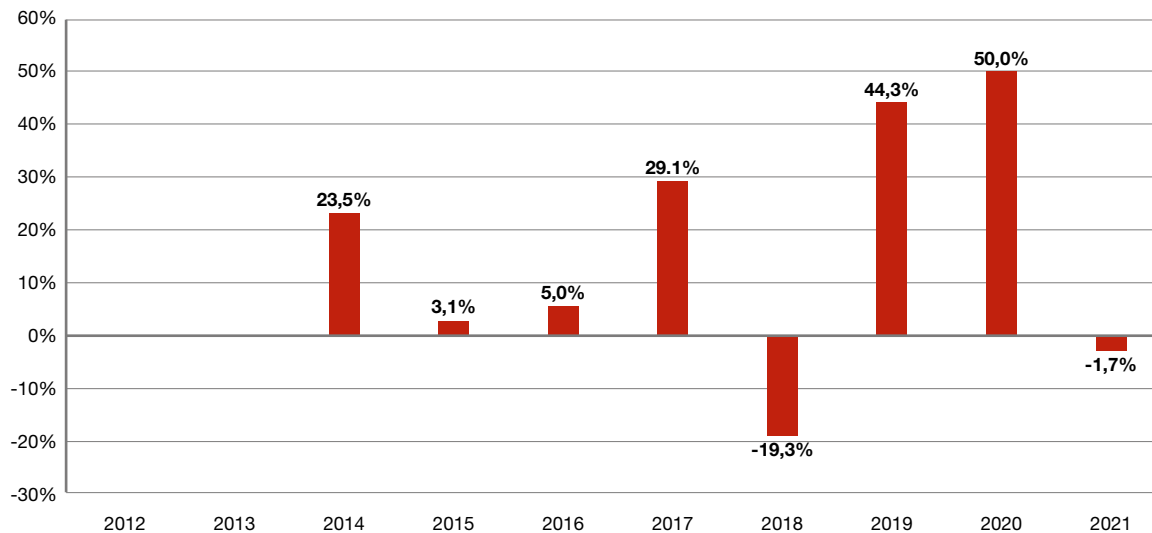
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – JPMorgan Funds – Greater China Fund (USD)
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 1.02.2013 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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

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 korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości, przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zalecany okres utrzymania: 7 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 23,88 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 7 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 500,00 zł	11 630,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-79,0%	-18,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 780,00 zł	11 630,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4%	-18,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 090,00 zł	48 090,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,8%	-0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 280,00 zł	57 840,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,6%	2,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczającego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 320,00 zł	50 090,00 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 7 latach
Całkowite koszty	3 516,00 zł	15 905,42 zł
	7,0%	31,8%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	7,1%	4,4% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i -0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

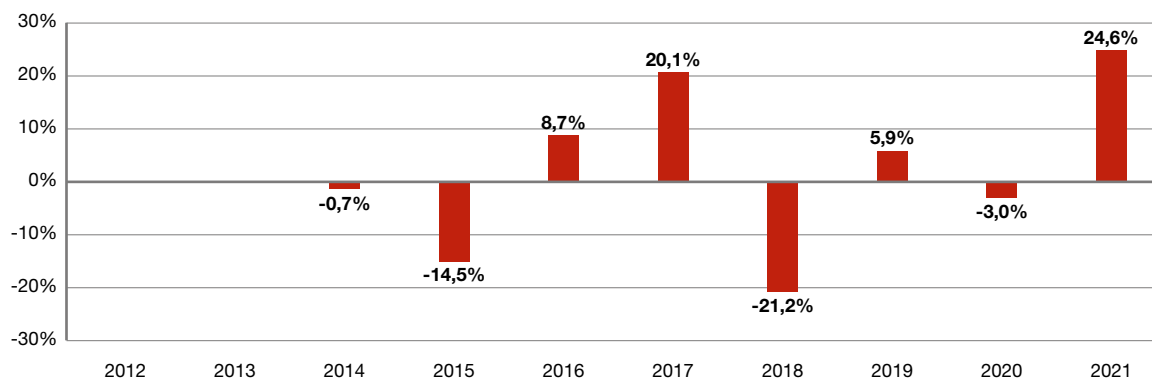
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 8.04.2013 r.

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

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

Roczne stopy zwrotu funduszu



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

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