

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 ProFamilia

Kod produktu: FPP5

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

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

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 19.08.2024 r.

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



Co to za produkt?

Rodzaj

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką regularną (w wysokości min. 70 zł miesięcznie albo 200 zł kwartalnie, albo 380 zł półrocznie, albo 700 zł rocznie) oraz z możliwością opłacania składek dodatkowych (w wysokości min. 500 zł) w dowolnym czasie obowiązywania umowy ubezpieczenia. Ubezpieczenie ma charakter ochronno-oszczędnościowy, jest długoterminowe i dobrowolne. Proporcje pomiędzy częścią ochronną a częścią oszczędnościową mogą ulegać zmianie w trakcie trwania umowy. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczonego, która nastąpiła w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej. Ubezpieczony to osoba, której życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia. Zakres ubezpieczenia może zostać rozszerzony o umowy dodatkowe. Szczegółowe informacje na temat umów dodatkowych znajdziesz w ogólnych warunkach ubezpieczeń dodatkowych.

Okres

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

1. śmierci ubezpieczonego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego;
2. wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem utrzymania Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
3. nieopłacenia przez Ciebie składki regularnej w terminie i na zasadach określonych w § 21 ust. 1 OWU – z upływem dnia, w którym upływa wyznaczony termin dodatkowy, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca polisy, za który opłaciłeś składkę regularną;
4. gdy wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat, z wyłączeniem okresu pierwszych pięciu lat od daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, jeżeli w tym okresie umowa ubezpieczenia nie została przekształcona w bezskładową ani nie skorzystałeś z prawa do zawieszenia opłacania składek regularnych lub prawa do częściowego wykupu wartości polisy – 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

Głównym celem produktu jest ochrona życia ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze”). Opłacane przez Ciebie składki, po pobraniu opłaty alokacyjnej (opłata dotyczy wyłącznie składek regularnych należnych i opłacanych w 1, 2, 3, 4 i 5 roku polisy), są w całości inwestowane w fundusze. Jeżeli zdecydowałeś się na rozszerzenie zakresu ubezpieczenia o umowy dodatkowe, to składki za te umowy mają na celu pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej i nie są inwestowane. Zwrot z inwestycji Twoich środków zależy jest od wybranych przez Ciebie funduszy, okresu przez jaki będzie trwała Twoja umowa oraz wybranej przez Ciebie wysokości sumy ubezpieczenia. W ramach produktu dostępne są fundusze niskiego, średniego i wysokiego ryzyka. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy oraz zwrotu jaki możesz uzyskać z inwestycji, w zależności od wybranych funduszy, znajdziesz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla osób, które:

1. poszukują ochrony ubezpieczeniowej;
2. chcą opłacać składki regularnie co miesiąc, kwartał, pół roku albo raz w roku;
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 10 lat.

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenia

W przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową wypłacimy świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego (świadczenie zmienne) – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej, a w przypadku umowy zawieranej na cudzy rachunek (tj. rachunek ubezpieczonego), osobie uposażonej wskazanej przez Ciebie za zgodą ubezpieczonego, równe wyższej z wartości:

1. sumie ubezpieczenia z przedziału pomiędzy minimalną sumą ubezpieczenia zależną od wieku ubezpieczonego, wysokości składki regularnej (rocznej) oraz częstotliwości opłacania składek a maksymalną sumą ubezpieczenia zależną od wieku ubezpieczonego, wysokości składki regularnej (rocznej), częstotliwości opłacania składek oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego albo
2. wartości polisy,

powiększonej o wartość dodatkową, o ile wartość dodatkowa istnieje. Wartość polisy i wartość dodatkową obliczymy przyjmując liczbę jednostek uczestnictwa obowiązującą na dzień śmierci ubezpieczonego i cenę jednostki obowiązującą w najbliższym dniu roboczym następującym po otrzymaniu dokumentacji dotyczącej wypłaty świadczenia.

Szczegółowe wartości świadczenia, wymienionego w ust. 2, określone są w załączniku. Na wysokość tego świadczenia mogą mieć wpływ zmiana wartości jednostki uczestnictwa oraz częściowy wykup wartości polisy.

Koszty

W ramach ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

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

- 1) opłata za ryzyko z tytułu śmierci ubezpieczonego (opłata zmienna) – uzależniona od wieku ubezpieczonego; pobierana miesięcznie z góry poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku regularnego:

Roczne stawki za ryzyko śmierci ubezpieczonego od 1 do 10 roku polisy (włącznie) ¹⁾											
Wiek ubezpieczonego						Stawka					
15-25	0,00219	26	0,00221	27	0,00223	28	0,00228	29	0,00232	30	0,00238
31	0,00255	32	0,00265	33	0,00276	34	0,00291	35	0,00306	36	0,00324
37	0,00366	38	0,00392	39	0,00422	40	0,00457	41	0,00494	42	0,00540
43	0,00645	44	0,00705	45	0,00769	46	0,00835	47	0,00909	48	0,00985
49	0,01149	50	0,01235	51	0,01329	52	0,01425	53	0,01526	54	0,01635
55	0,01867	56	0,01994	57	0,02127	58	0,02270	59	0,02421	60	0,02582
61	0,02940	62	0,03140	63	0,03355	64	0,03590	65	0,03847	66	0,04130
67	0,04789	68	0,05171	69	0,05596	70	0,06065	71	0,06580	72	0,07146
73	0,08430	74	0,09152	75	0,09929	76	0,10761	77	0,11651	78	0,12600
79	0,14689	80	0,15835	81	0,17046	82	0,18344	83	0,19711	84	0,21152
85	0,24257	86	0,25925	87	0,27661	88	0,29469	89	0,31341	90	0,33280

¹⁾ Miesięczna stawka za ryzyko śmierci jest równa jednej dwunastej stawki rocznej.

Roczne stawki za ryzyko śmierci ubezpieczonego od 11 do 15 roku polisy (włącznie) są pomniejszone o 20%, natomiast od 16 roku polisy – o 30% - w stosunku do stawek wskazanych w tabeli.

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

- opłata administracyjna (opłata stała) – pobierana miesięcznie poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku regularnego: 14,89 zł/miesięcznie.

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

- opłata za zarządzanie funduszami (opłata zmienna) – uwzględniona w cenie jednostki uczestnictwa; określona jako % wartości całego funduszu rocznie:
 Agresywny PLUS 2,75% Lokacyjny PLUS 1,20%
 Mieszany PLUS 2,50% Obligacyjny PLUS 1,30%

4. Opłata związana z zawarciem umowy ubezpieczenia:

- opłata alokacyjna od składki regularnej (opłata stała) – pobierana poprzez zmniejszenie wysokości każdej składki regularnej należnej i opłaconej w 1, 2, 3, 4 i 5 roku polisy:

Rok polisy	% Składki regularnej
1	15%
2	10%
3-5	5%

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

- opłata operacyjna za zmianę alokacji składki regularnej (opłata stała) – pobierana poprzez odliczenie jednostek uczestnictwa z rachunku:
 - dokonana za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
 - dokonana poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
- opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała) – pobierana poprzez zmniejszenie liczby przenoszonych jednostek uczestnictwa z rachunku:
 - dokonane za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
 - dokonane poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
- opłata operacyjna za przesłanie informacji dotyczącej umowy ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub poleconej na Twój wniosek (opłata stała) – pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku: 10,89 zł/każda przesyłka
- opłata operacyjna za całkowity lub częściowy wykup wartości polisy przed 10 rocznicą polisy (opłata zmienna): 4% wartości wypłaty należnej przed pobraniem podatku dochodowego, ale nie więcej niż 500 zł



Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Powyżej przedstawiono ogólny wskaźnik ryzyka wyznaczony na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 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 klasie ryzyka z przedziału pomiędzy 2 a 4 na 7, co stanowi niską (klasa ryzyka 2), średnio niską (klasa ryzyka 3) albo średnią (klasa ryzyka 4) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe (klasa ryzyka 2), średnio małe (klasa ryzyka 3) albo średnie (klasa ryzyka 4), a złe warunki rynkowe

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

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 5 i 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie. Na potrzeby kalkulacji scenariuszy oraz prezentacji kosztów przyjęliśmy sumę ubezpieczenia 100 000 zł oraz średni wiek ubezpieczonych posiadających ten produkt, tj. 35 lat. Jeżeli ubezpieczony jest w innym wieku lub wybrał inną sumę ubezpieczenia, wartości zwrotów oraz wysokości kosztów będą różniły się od zaprezentowanych w załączniku.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.



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

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

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



Jakie są koszty?

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

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	1 344 zł – 1 391 zł	5 260 zł – 6 369 zł	9 088 zł – 13 612 zł
Wpływ kosztów w skali roku³⁾	27,5% - 29,0%	7,8% - 9,6% każdego roku	3,7% - 5,6% każdego roku

³⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi od 3,0% do 4,5% przed uwzględnieniem kosztów i od -1,1% do -0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz. Możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.	0,8%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
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% - 4,7%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0% - 0,3%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

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



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

Zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymywania umowy ubezpieczenia to 10 lat.

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

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

W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 lub 2, zwrócimy Ci składkę regularną pomniejszoną o koszty ochrony ubezpieczeniowej, a w przypadku gdy na rachunek dodatkowy wpłaciłeś składkę dodatkową, zwrócimy Ci również wartość dodatkową. Jeżeli od dnia

opłacenia składki dodatkowej do dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia nie nabeździemy za tę składkę jednostek uczestnictwa, zwrócimy Ci opłaconą składkę dodatkową. W przypadku odstąpienia od umowy, o którym mowa w ust. 3, wypłacimy Ci wartość wykupu, tj. wartość polisy oraz wartość dodatkową, ustaloną według ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu.

Szczegółowe zasady dotyczące odstąpienia od umowy ubezpieczenia znajdziesz w § 14 OWU.

Możesz również wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie poprzez złożenie oświadczenia w tym względzie. W takim przypadku wypłacimy Ci wartość wykupu.

Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać częściowego lub całkowitego wykupu wartości dodatkowej, a od pierwszej rocznicy polisy, pod warunkiem opłacenia wszystkich składek regularnych należnych za ten okres, również częściowego wykupu wartości polisy. Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w § 31 OWU.



Jak mogę złożyć skargę?

Skargi i zażalenia (dalej „Reklamacje”) dotyczące produktu lub 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 przesłać 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 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 11,54%.

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 ProFamilia.

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

Fundusz Lokacyjny Plus

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

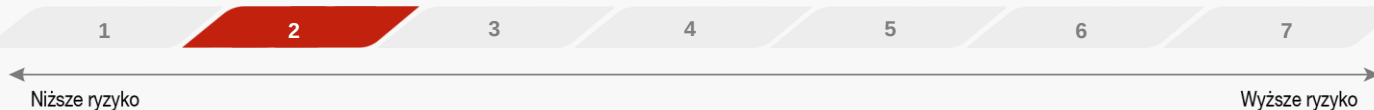
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 233 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 603 zł	20 092 zł	42 558 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,9%	-4,3%	-1,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 639 zł	20 171 zł	44 503 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,2%	-4,2%	-1,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 753 zł	21 423 zł	46 732 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,9%	-3,0%	-0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 778 zł	22 288 zł	50 332 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,4%	-2,3%	0,1%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	125 000 zł	125 000 zł	125 000 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		233 zł	1 208 zł	2 565 zł

Jakie są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 5 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	1 344 zł	5 260 zł	9 088 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	27,5%	7,8% każdego roku	3,7% każdego roku

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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu

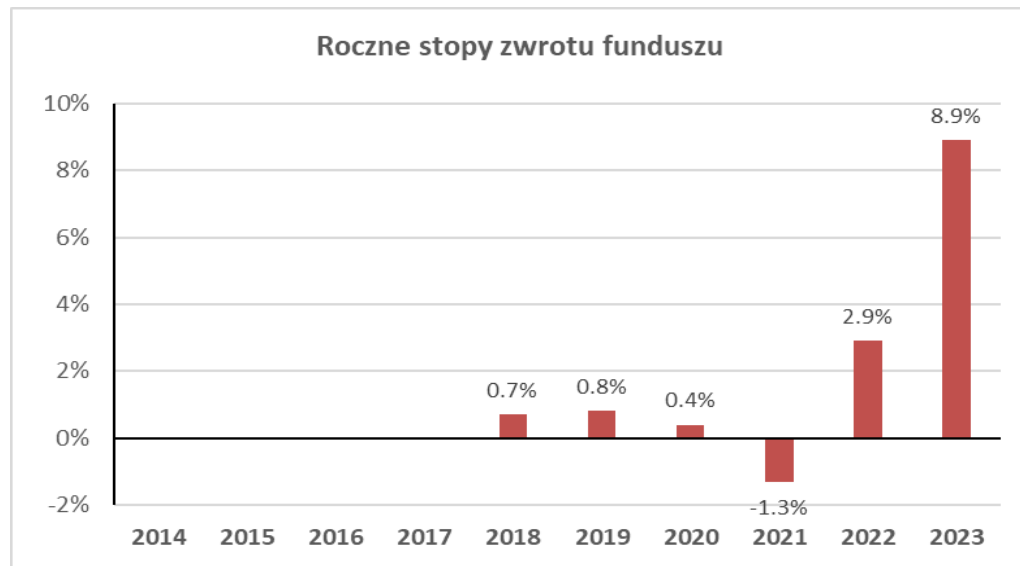
		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz. Możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.	0,8%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
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	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

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

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2017.

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

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



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

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

Fundusz Obligacji PLUS

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

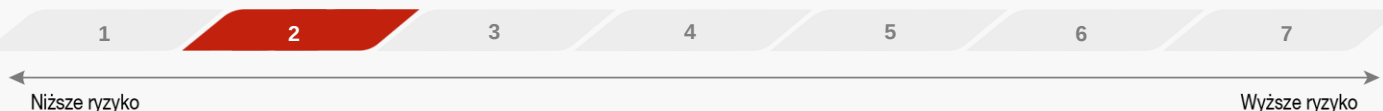
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich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

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 233 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat.		
Warunki skrajne				
Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		3 295 zł	18 010 zł	37 396 zł
Średnia roczna stopa zwrotu		-34,1%	-6,3%	-2,9%
Niekorzystny				
Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		3 356 zł	18 010 zł	40 111 zł
Średnia roczna stopa zwrotu		-32,9%	-6,3%	-2,2%
Umiarkowany				
Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		3 798 zł	21 512 zł	46 952 zł
Średnia roczna stopa zwrotu		-24,0%	-3,0%	-0,6%
Korzystny				
Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		3 925 zł	24 057 zł	50 474 zł
Średnia roczna stopa zwrotu		-21,5%	-0,8%	0,1%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego		Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom		
		125 000 zł	125 000 zł	125 000 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		233 zł	1 205 zł	2 543 zł



Jakie są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 5 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	1 348 zł	5 338 zł	9 417 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	27,9%	8,0% każdego roku	3,8% każdego roku

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

Struktura kosztów

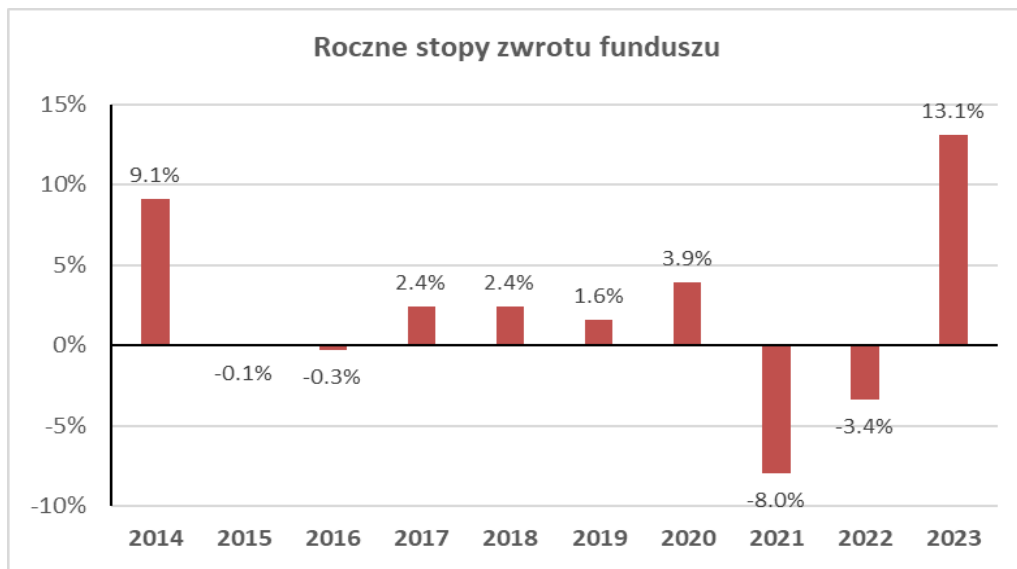
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz. Możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.	0,8%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
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	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Fundusz Generali Obligacji Plus.

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2007.

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

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



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

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

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Fundusz Mieszany PLUS

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

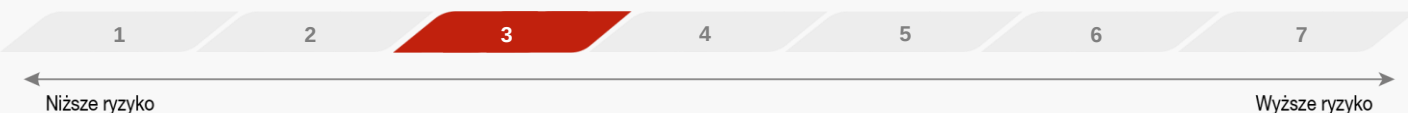
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 233 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 068 zł	17 928 zł	35 068 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,6%	-6,4%	-3,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 347 zł	18 401 zł	39 729 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,1%	-5,9%	-2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 794 zł	21 068 zł	45 139 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-3,4%	-1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 951 zł	23 066 zł	53 631 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,0%	-1,6%	0,7%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	125 000 zł	125 000 zł	125 000 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		233 zł	1 210 zł	2 580 zł

Jakie są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 5 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	1 378 zł	6 074 zł	12 400 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	28,6%	9,2% każdego roku	5,1% każdego roku

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

Struktura kosztów

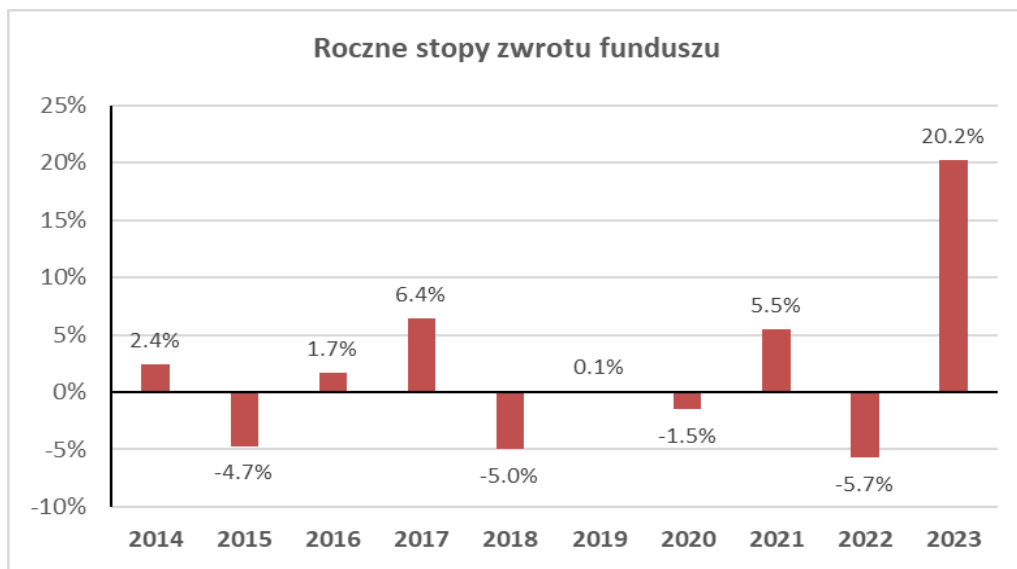
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz. Możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.	0,8%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
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	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Fundusz Generali Mieszany Plus.

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2007

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

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



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

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

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Fundusz Agresywny PLUS

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

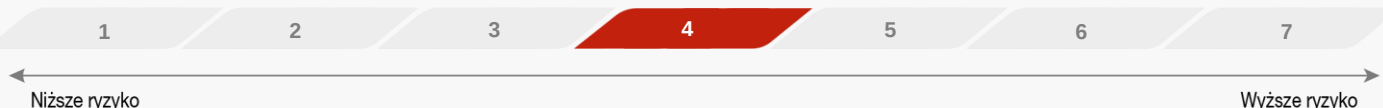
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 60% a maksimum 90% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 233 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 8 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 15 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 15 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 165 zł	15 186 zł	25 596 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-56,7%	-9,5%	-6,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 827 zł	15 186 zł	33 228 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,5%	-9,5%	-4,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 797 zł	20 939 zł	44 770 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-3,5%	-1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 144 zł	23 596 zł	66 994 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,1%	-1,1%	3,0%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	125 000 zł	125 000 zł	125 000 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		233 zł	1 211 zł	2 586 zł

Jakie są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 5 000 zł

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	1 391 zł	6 369 zł	13 612 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	29,0%	9,6% każdego roku	5,6% każdego roku

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

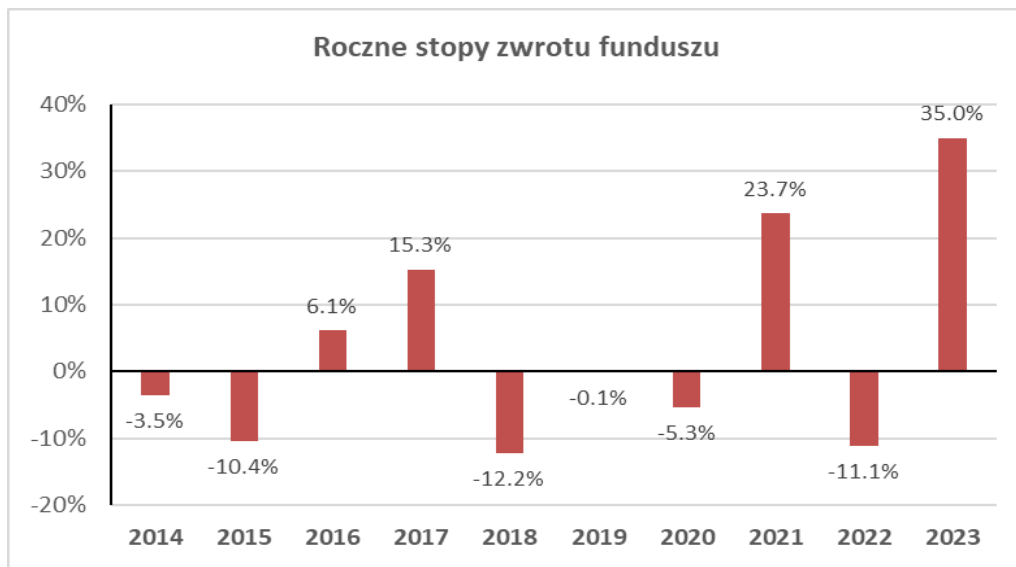
Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz. Możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.	0,8%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	4,7%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

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

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

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



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

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