

Cel

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

Produkt

Nazwa: Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Wygodne Strategie ze składką jednorazową

Kod produktu: SPFBR

Twórca: Generali Życie T.U. S.A.

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

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 10.08.2022 r.

Data ostatniej zmiany: 15.12.2022 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. 5 000 zł) oraz możliwością opłacania składek dodatkowych (w wysokości min. 500 zł) w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia. Ubezpieczenie ma charakter długoterminowy i jest dobrowolne.

W ramach umowy ubezpieczenia dostępne są dwa zakresy ubezpieczenia:

1. podstawowy zakres ubezpieczenia, obejmujący następujące umowy:
 - 1) śmierć ubezpieczonego;
 - 2) śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku;
 - 3) pomoc medyczną – od trzeciej rocznicy polisy, w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej;
2. dodatkowy zakres ubezpieczenia, obejmujący do wyboru ubezpieczającego umowę na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku, który stanowi wyłącznie rozszerzenie tej umowy z podstawowego zakresu ubezpieczenia.

Ubezpieczony to osoba, której życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia. W tym produkcie to Ty jesteś ubezpieczonym.

Cele

Celem produktu jest inwestowanie środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze”) oraz ochrona życia i zdrowia. 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. 5 000 zł;
3. są świadome ryzyka związanych z inwestowaniem w ten produkt oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
4. są gotowe utrzymać produkt przez minimalny okres 3 lat;
5. poszukują ochrony ubezpieczeniowej.

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 następujące świadczenia:

1. **z tytułu śmierci ubezpieczonego** (świadczenie zmienne) – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej, równe 2 000 zł. Świadczenie zostanie powiększone o wartość polisy oraz wartość dodatkową, jeżeli istnieje. W celu wypłaty 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.
2. **z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku** – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej:
 - 1) w zakresie podstawowym równe 25 000 zł (świadczenie stałe);
 - 2) w zakresie dodatkowym równe 40 000 zł (świadczenie stałe).
3. **z tytułu umowy dotyczącej pomocy medycznej** – przysługujące Tobie, obejmujące świadczenia i usługi wymienione w §22 ust. 5 OWU. Szczegółowe wartości wyżej wymienionych świadczeń z tytułu śmierci ubezpieczonego oraz śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku z zakresu podstawowego określone są w załączniku. Na wysokość świadczenia, o którym mowa w ust. 1, mogą mieć wpływ zmiana wartości jednostki uczestnictwa oraz częściowy wykup wartości polisy.

Koszty

W ramach ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

1. **Opłata związana z prowadzeniem i zarządzaniem umową ubezpieczenia:**
 - 1) Opłata za prowadzenie umowy i zarządzanie umową (opłata zmienna) – pobierana miesięcznie z dołu z wartości rachunku, określona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie, naliczana od wszystkich funduszy z wyłączeniem: Portfela Cyklu Koniunkturalnego, Portfela Polskiego Akcyjnego, Portfela Zagranicznego „Cztery Strony Świata” Akcyjny, Portfela Zagranicznego Nieruchomości, Portfela Zagranicznego Surowcowego. 1,30%
2. **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:

Fundusz	Opłata (%)
Portfel Bezpiecznego Oszczędzania ¹⁾	nie więcej niż 1,30%
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%

¹⁾ W przypadku funduszu Portfel Bezpiecznego Oszczędzania wysokość opłaty za zarządzanie funduszami zależy od rodzaju instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa funduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w Tabeli opłat i limitów stanowiącej załącznik nr 1 do OWU.
3. **Opłata dystrybucyjna (z tytułu zawarcia ubezpieczenia)** – wskazana w sekcji zatytułowanej „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.
4. **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
5. **Opłata za ryzyko śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku z zakresu dodatkowego** (opłata stała) - pobierana co miesiąc poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku składki jednorazowej: 4,99 zł

Czas trwania umowy

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony, z zastrzeżeniem, że umowa podstawowa dotycząca pomocy medycznej zawierana jest na okres jednego roku (okres ubezpieczenia). Umowa ta ulega automatycznemu przedłużeniu na kolejny okres ubezpieczenia, chyba że jedna ze stron złoży, najpóźniej na 30 dni przed upływem każdego okresu ubezpieczenia, oświadczenie o jej nieprzedłużeniu. Umowa podstawowa dotycząca pomocy medycznej zawierana jest na okres nie dłuższy niż do dnia poprzedzającego Rocznicę polisy, w której wiek ubezpieczonego wyniesie 70 lat. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

- śmierci ubezpieczonego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego;
- wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
- nieopłacenia przez Ciebie składki jednorazowej w terminie, o którym mowa w § 13 ust. 2 OWU – z upływem dnia, w którym upływa wyznaczony termin;
- gdy wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat - z upływem ostatniego dnia miesiąca polisy poprzedzającego miesiąc polisy, w którym wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat.

Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka²⁾



Powyżej przedstawiono ogólny wskaźnik ryzyka wyznaczony na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Produkt oferuje fundusze o klasach ryzyka z przedziału pomiędzy 2 a 4 na 7, co stanowi niską (klasa ryzyka 2), średnio niską (klasa ryzyka 3) albo średnią (klasa ryzyka 4). 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. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do poszczególnych funduszy, jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia, znajduje się w załączniku.

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 3 i 6 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 zł. Na potrzeby kalkulacji scenariuszy oraz prezentacji kosztów przyjęliśmy średni wiek 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. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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

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

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 153,53 zł – 2 753,03 zł	2 235,08 zł – 7 191,93 zł	4 328,61 zł – 14 794,90 zł
	2,88% – 6,88%	5,59% – 17,98%	10,82% – 36,99%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,88% – 7,11%	1,90% – 6,10%	1,90% – 6,10% ^f

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00% - 0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,90% - 4,51%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00% - 1,58%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

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

Koszty jednorazowe	Koszty wyjścia	Opłata dystrybucyjna
	Koszty transakcji	Koszty realizacji transakcji w portfelach funduszy inwestycyjnych, którymi zarządzamy.
Koszty bieżące	Pozostałe koszty bieżące	Opłata za ryzyko śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku z zakresu dodatkowego
		Opłata za prowadzenie Umowy i zarządzanie umową
		Opłata za zarządzanie funduszami

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

Zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymania umowy ubezpieczenia to 6 lat. Wynika on z długości okresu, w jakim pobierana jest opłata dystrybucyjna

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 za prowadzenie Umowy i zarządzanie Umową oraz opłatę za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku z zakresu dodatkowego, w przypadku rozszerzenia zakresu podstawowego o zakres dodatkowy, 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 wypowiedz umowę ubezpieczenia przed upływem trzeciego roku polisy pobierzemy opłatę dystrybucyjną określoną jako 1% wartości polisy z dnia umorzenia jednostek uczestnictwa. Po upływie trzech lat opłata dystrybucyjna nie jest pobierana.

Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać częściowego wykupu Wartości polisy lub częściowego albo całkowitego wykupu wartości dodatkowej.

Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w § 19 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 pkt 1 powyżej.

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

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

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

Inne istotne informacje

Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in. o przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej poszczególnych 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%-80% od wysokości opłaty za zarządzanie. W związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia agent ubezpieczeniowy lub osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń otrzymują prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej lub inny rodzaj wynagrodzenia, w tym premię uzależnioną od osiągniętych wyników lub nagrody rzeczowe.

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia wynosi 4,53%.

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

²⁾Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazywania takich dokumentów.

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

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

Portfel Bezpiecznego Oszczędzania

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

Celem inwestycyjnym Portfela Bezpiecznego Oszczędzania jest ochrona realnej wartości lokowanych środków poprzez inwestycje między innymi w bony i obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne oraz w instrumenty rynku pieniężnego, a także w fundusze inwestycyjne i certyfikaty inwestycyjne funduszy, których strategia inwestycyjna zakłada inwestowanie przede wszystkim w powyższe instrumenty. Fundusz charakteryzuje się relatywnie małym poziomem ryzyka

Portfel skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego;
2. nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje;
3. poszukują alternatywnych form inwestowania w stosunku do lokat bankowych;
4. planują oszczędzanie przez co najmniej 2 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków Skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 079,51 zł	36 776,51 zł	34 709,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,80%	-2,76%	-2,34%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 105,97 zł	36 471,45 zł	33 878,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,74%	-3,03%	-2,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 810,79 zł	37 652,42 zł	35 441,03 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,97%	-2,00%	-2,00%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 522,83 zł	38 865,91 zł	37 070,54 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,19%	-0,95%	-1,26%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 202,81 zł	39 652,42 zł	37 441,03 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	66 202,81 zł	64 652,42 zł	62 441,03 zł

Jakie są koszty

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 422,04 zł 3,56%	3 028,72 zł 7,57%	5 879,56 zł 14,70%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,56%	2,58%	2,58%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty Bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,58%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty Dodatkowe	Oplaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

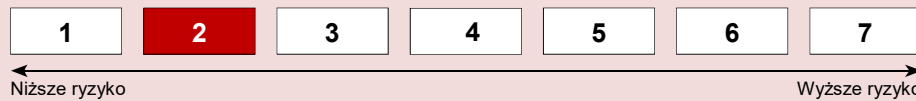
UFK Generali - Generali Korona Obligacje

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka⁽¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 685,83 zł	33 618,15 zł	30 538,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,79%	-5,63%	-4,40%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 340,76 zł	32 778,06 zł	28 146,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,15%	-6,42%	-5,69%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 081,48 zł	35 521,33 zł	31 521,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,80%	-3,88%	-3,89%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 813,26 zł	38 403,08 zł	35 217,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,47%	-1,35%	-2,10%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 466,14 zł	37 521,33 zł	33 521,37 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	65 466,14 zł	62 521,33 zł	58 521,37 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 459,91 zł	3 101,46 zł	5 853,68 zł
	3,65%	7,75%	14,63%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,63%	2,67%	2,67%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,67%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Portfel Cyklu Koniunkturalnego

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

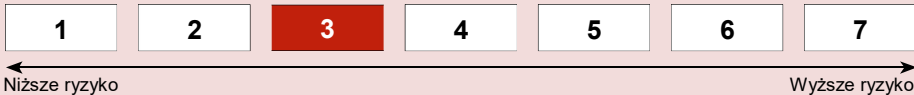
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	12 412,30 zł	26 492,18 zł	22 023,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-68,97%	-12,83%	-9,47%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 408,36 zł	28 998,11 zł	24 436,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,48%	-10,17%	-7,89%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 828,03 zł	37 546,40 zł	35 168,64 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,93%	-2,09%	-2,12%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 866,35 zł	48 277,18 zł	50 263,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,17%	6,47%	3,88%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 220,24 zł	39 546,40 zł	37 168,64 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	66 220,24 zł	64 546,40 zł	62 168,64 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 153,53 zł	2 235,08 zł	4 328,61 zł
	2,88%	5,59%	10,82%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,88%	1,90%	1,90%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,90%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

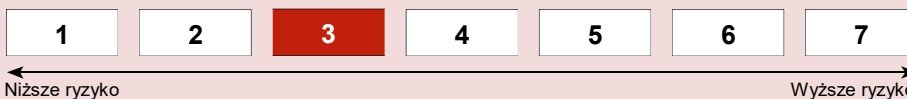
UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	15 433,12 zł	25 940,65 zł	20 914,85 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-61,42%	-13,44%	-10,24%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 064,42 zł	27 783,91 zł	22 225,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,34%	-11,44%	-9,33%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 064,65 zł	35 402,38 zł	31 278,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,84%	-3,99%	-4,02%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 612,10 zł	44 853,47 zł	43 769,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	9,03%	3,89%	1,51%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 449,14 zł	37 402,38 zł	33 278,87 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	65 449,14 zł	62 402,38 zł	58 278,87 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 935,25 zł	4 466,70 zł	8 413,14 zł
	4,84%	11,17%	21,03%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,83%	3,87%	3,87%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,87%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

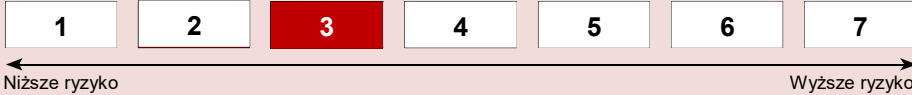
UFK Generali – Generali Obligacje Aktywne

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków Skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	27 822,97 zł	31 906,28 zł	28 321,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-30,44%	-7,26%	-5,59%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 967,87 zł	29 786,99 zł	23 614,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,58%	-9,36%	-8,41%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 225,42 zł	33 167,79 zł	27 477,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,94%	-6,05%	-6,07%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 512,50 zł	36 824,01 zł	31 879,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,22%	-2,72%	-3,71%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 601,44 zł	35 167,79 zł	29 477,98 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	64 601,44 zł	60 167,79 zł	54 477,98 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 512,63 zł	3 206,71 zł	5 863,32 zł
	3,78%	8,02%	14,66%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,74%	2,79%	2,79%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,79%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Portfel Polski Akcyjny

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

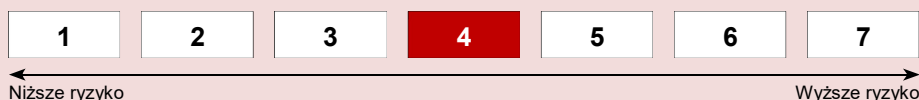
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje przede wszystkim w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz certyfikaty inwestycyjne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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	11 664,08 zł	25 192,60 zł	20 432,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-70,84%	-14,28%	-10,59%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 448,98 zł	27 454,37 zł	22 486,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,88%	-11,79%	-9,15%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 703,12 zł	37 180,45 zł	34 484,22 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,24%	-2,41%	-2,44%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 895,58 zł	49 992,12 zł	52 505,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,74%	7,72%	4,64%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 094,07 zł	39 180,45 zł	36 484,22 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	66 094,07 zł	64 180,45 zł	61 484,22 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 175,82 zł 2,94%	2 296,78 zł 5,74%	4 427,02 zł 11,07%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,93%	1,95%	1,95%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,94%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny

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

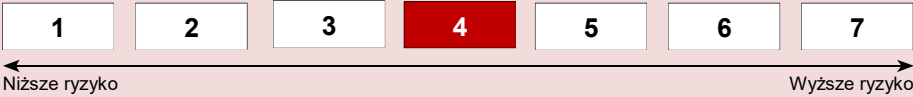
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków Skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 721,80 zł	24 032,46 zł	19 025,92 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-65,70%	-15,62%	-11,65%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 671,99 zł	33 100,07 zł	32 379,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,32%	-6,12%	-3,46%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 948,56 zł	44 080,60 zł	48 520,82 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,37%	3,29%	3,27%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 230,94 zł	58 479,22 zł	72 429,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	20,58%	13,50%	10,40%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 348,56 zł	46 080,60 zł	50 520,82 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	68 348,56 zł	71 080,60 zł	75 520,82 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 261,72 zł	2 670,12 zł	5 609,21 zł
	3,15%	6,68%	14,02%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,21%	2,21%	2,21%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,21%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny Nieruchomości

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

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

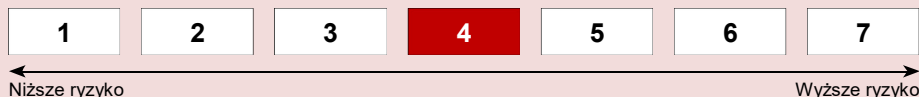
polskiej jak i w walutach obcych.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł

Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy

		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusz warunków Skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 652,48 zł	23 857,46 zł	18 822,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-78,37%	-15,82%	-11,81%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 174,29 zł	29 593,45 zł	26 319,22 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,06%	-9,56%	-6,74%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 832,18 zł	40 572,58 zł	41 088,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,42%	0,47%	0,45%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 654,51 zł	55 337,93 zł	63 814,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	19,14%	11,43%	8,10%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 232,18 zł	42 572,58 zł	43 088,58 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 232,18 zł	67 572,58 zł	68 088,58 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 276,54 zł	2 640,74 zł	5 315,06 zł
	3,19%	6,60%	13,29%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,22%	2,22%	2,22%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,22%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny Surowcowy

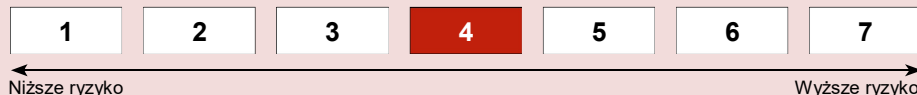
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz 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 złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 805,04 zł	21 154,80 zł	15 693,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-80,49%	-19,13%	-14,44%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 632,82 zł	29 837,92 zł	28 015,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,42%	-9,31%	-5,76%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 998,36 zł	44 235,30 zł	48 859,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,50%	3,41%	3,39%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	51 385,20 zł	65 317,31 zł	84 870,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	28,46%	17,76%	13,36%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 398,36 zł	46 235,30 zł	50 859,36 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	68 398,36 zł	71 235,30 zł	75 859,36 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 210,27 zł	2 513,64 zł	5 290,05 zł
	3,03%	6,28%	13,23%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,08%	2,08%	2,08%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

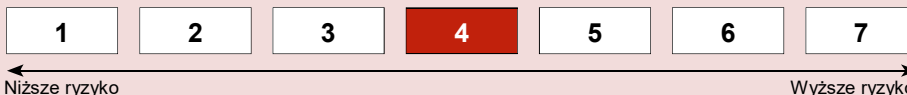
UFK Generali - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka⁽¹⁾



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

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 162,16 zł	21 163,67 zł	15 436,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-84,59%	-19,12%	-14,67%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 947,64 zł	25 245,76 zł	19 923,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,63%	-14,22%	-10,97%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 688,63 zł	37 062,41 zł	34 230,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,28%	-2,51%	-2,56%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 767,66 zł	52 529,90 zł	56 777,62 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,92%	9,51%	6,01%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 079,43 zł	39 062,41 zł	36 230,39 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	66 079,43 zł	64 062,41 zł	61 230,39 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 943,70 zł	4 537,97 zł	8 729,20 zł
	4,86%	11,34%	21,82%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,88%	3,90%	3,90%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,90%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

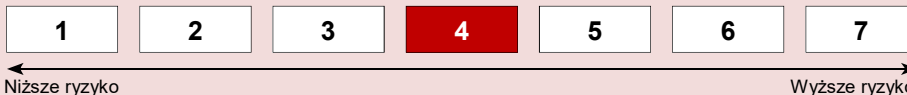
UFK Generali - Generali Akcji Amerykańskich

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka⁽¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 751,57 zł	19 583,67 zł	13 706,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-88,12%	-21,18%	-16,35%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 566,04 zł	27 619,01 zł	24 442,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,08%	-11,61%	-7,88%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 390,96 zł	42 257,61 zł	44 557,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,98%	1,85%	1,81%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	51 456,84 zł	64 248,79 zł	80 715,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	28,64%	17,11%	12,41%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 790,96 zł	44 257,61 zł	46 557,06 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 790,96 zł	69 257,61 zł	71 557,06 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 937,83 zł	4 696,21 zł	9 647,97 zł
	4,84%	11,74%	24,12%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,95%	3,95%	3,94%

Struktura kosztów

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

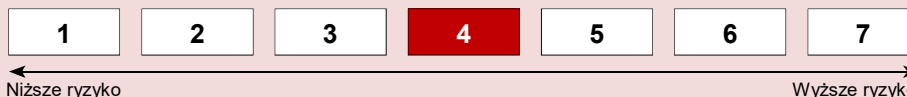
UFK Generali - Generali Akcji Ekologicznych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 614,22 zł	19 743,49 zł	13 886,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-80,96%	-20,97%	-16,17%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 221,13 zł	28 661,30 zł	25 800,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,45%	-10,52%	-7,05%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 445,67 zł	42 387,43 zł	44 809,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,11%	1,95%	1,91%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 459,19 zł	62 195,81 zł	77 215,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	26,15%	15,85%	11,59%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 845,67 zł	44 387,43 zł	46 809,87 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 845,67 zł	69 387,43 zł	71 809,87 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	2 753,03 zł	7 191,93 zł	14 794,90 zł
	6,88%	17,98%	36,99%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,11%	6,10%	6,10%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,51%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	1,58%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

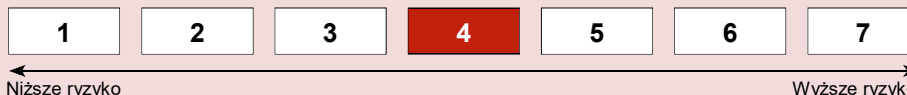
UFK Generali - Generali Akcji Europejskich

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	7 496,65 zł	21 704,36 zł	16 003,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-81,26%	-18,44%	-14,16%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 345,08 zł	29 006,89 zł	26 446,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,14%	-10,16%	-6,66%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 579,94 zł	42 920,62 zł	46 005,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,45%	2,38%	2,36%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 820,74 zł	63 285,91 zł	79 748,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	27,05%	16,52%	12,19%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 979,94 zł	44 920,62 zł	48 005,32 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 979,94 zł	69 920,62 zł	73 005,32 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 940,86 zł	4 731,63 zł	9 803,32 zł
	4,85%	11,83%	24,51%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,97%	3,97%	3,97%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,97%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

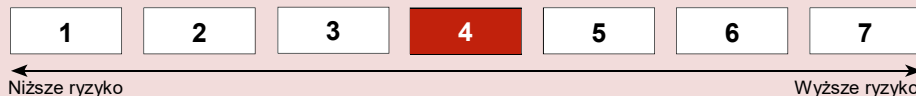
UFK Generali - Generali Konserwatywny

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 koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	5 053,41 zł	28 063,19 zł	23 661,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-87,37%	-11,14%	-8,38%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 398,81 zł	19 858,12 zł	11 491,73 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,50%	-20,82%	-18,77%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 656,41 zł	26 060,07 zł	16 738,49 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,36%	-13,31%	-13,51%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 990,55 zł	32 638,86 zł	23 268,54 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,52%	-6,55%	-8,63%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 006,47 zł	28 060,07 zł	18 738,49 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	62 006,47 zł	53 060,07 zł	43 738,49 zł

Jakie są koszty?

Inwestycja: 40 000 zł				
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach	
Łączne koszty	1 675,95 zł	3 457,00 zł	5 677,47 zł	
	4,19%	8,64%	14,19%	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,01%	3,11%	3,10%	

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	00,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	00,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	00,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,10%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	00,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	00,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Korona Akcji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 56,40 zł		1 rok	3 lata	6 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 403,77 zł	18 681,72 zł	12 759,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-83,99%	-22,41%	-17,34%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 411,37 zł	22 122,49 zł	15 558,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,47%	-17,92%	-14,56%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 335,84 zł	33 393,55 zł	27 824,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,66%	-5,84%	-5,87%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 169,34 zł	50 086,08 zł	49 443,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	17,92%	7,78%	3,60%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 712,97 zł	35 393,55 zł	29 824,06 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	64 712,97 zł	60 393,55 zł	54 824,06 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze;	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 6 latach
Łączne koszty	1 897,32 zł 4,74%	4 296,78 zł 10,74%	7 876,94 zł 19,69%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,70%	3,76%	3,75%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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