

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

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



Produkt

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

Kod produktu: SPFBR

Twórca: Generali Życie TU S.A., **Grupa:** Generali

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

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 22.07.2026 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.

Okres

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:

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

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

Cele

Celem produktu jest inwestowanie środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze”) oraz ochrona życia 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 ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
4. są gotowe utrzymać produkt przez minimalny okres 6 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:
 - a) w zakresie podstawowym równe 25 000 zł (świadczenie stałe);
 - b) 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 Konjunkturalnego, Portfela Polskiego Akcyjnego, Portfela Zagranicznego „Cztery Strony Świata” Akcyjny, 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:

Portfel Bezpiecznego Oszczędzania ¹⁾	nie więcej niż 1,30%
Portfel Cyklu Konjunkturalnego	2,45%
Portfel Polski Akcyjny	1,90%
Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny	1,90%
Portfel Zagraniczny Surowcowy	1,90%
UFK Generali Long	2,00%

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

4. **Oplaty transakcyjne (z tytułu zleconych przez Ciebie operacji):**

- 1) **Oplata 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) **Oplata 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. **Oplata 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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka²⁾



²⁾Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniach Delegowanych Komisji (UE): 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. oraz 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r. uzupełniających Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

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

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku i 6 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz jednorazowo 50 000 zł. Na potrzeby kalkulacji scenariuszy oraz prezentacji kosztów przyjęliśmy średni wiek ubezpieczonych posiadających ten produkt, tj. 55 lat. Jeżeli ubezpieczony jest w innym wieku, wartości zwrotów oraz wysokości kosztów będą różniły się od zaprezentowanych w załączniku. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja.

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

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

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

Jakiekoskzty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Zależą one od kwoty inwestycji, okresu utrzymania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt.

Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

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

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	1 380 zł – 2 689 zł	4 573 zł – 14 446 zł
Wpływ kosztów w skali roku³⁾	3,6% – 5,5%	2,3% – 4,7% każdego roku

³⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi od -5,6% % do 12,5% przed uwzględnieniem kosztów i od -7,6% do 8,4% po uwzględnieniu kosztów.

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.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako "Nie dotyczy", ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	2,3% – 4,7%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0%

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 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:

- 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia albo
- 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 pkt. 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 pkt. 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?

Reklamacje dotyczące świadczonych przez nas usług możesz składać:

- na piśmie, w postaci papierowej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub w naszej jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłać przesyłką pocztową, albo nadać w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej,
- na piśmie, w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej za pomocą formularza dostępnego na www.generali.pl/reklamacja, albo wysłać na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-48634-65343-GDUJD-13, albo
- ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora) albo osobiście do protokołu podczas Twojej wizyty w siedzibie lub jednostce, o których mowa w pkt 1.

Odpowiedzi na reklamację udzielimy na następujących zasadach:

- gdy reklamacja została złożona przez Ciebie na piśmie w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej – formularza dostępnego na www.generali.pl/reklamacja, odpowiedź jest udzielana również na piśmie w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez Ciebie w formularzu, chyba że wnosisz o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;

- gdy reklamacja została wysłana przez Ciebie na adres do doręczeń elektronicznych, odpowiedź jest udzielana również na Twój adres do doręczeń elektronicznych, chyba że wnosisz o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
- gdy reklamacja została złożona przez Ciebie na piśmie w postaci papierowej, odpowiedź jest udzielana również na piśmie w postaci papierowej, chyba że wnosisz o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
- gdy reklamacja została złożona przez Ciebie ustnie, odpowiedź jest udzielana w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z Twoim wnioskiem.

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.

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



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

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 700 zł	35 910 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	-5,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 600 zł	46 360 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,8%	-1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 640 zł	51 900 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 700 zł	56 510 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,4%	2,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 144 zł	53 900 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 144 zł	78 900 zł

Jakie są koszty

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	1 801 zł	7 860 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	3,6%	2,7% każdego roku

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

Struktura kosztów

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

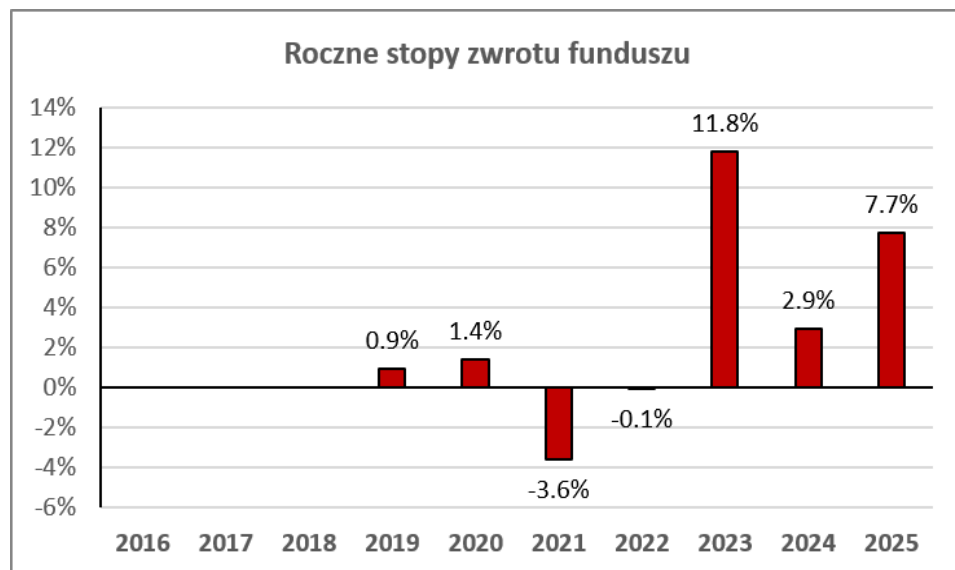
Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Bezpiecznego Oszczędzania.

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2018

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 związanych z prowadzeniem i zarządzaniem umową ubezpieczenia;
2. opłaty dystrybucyjnej;
3. opłat transakcyjnych;
4. opłat za ryzyko,

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Portfel Cyklu Koniunkturalnego

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

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

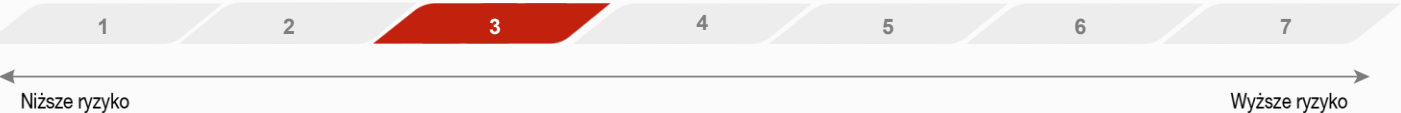
Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

- 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 ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 640 zł	24 920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-11,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 760 zł	48 100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,5%	-0,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 660 zł	59 230 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	2,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 140 zł	87 450 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,3%	9,8%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 160 zł	61 230 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 160 zł	86 230 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 650 zł	14 169 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	5,4%	4,5% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

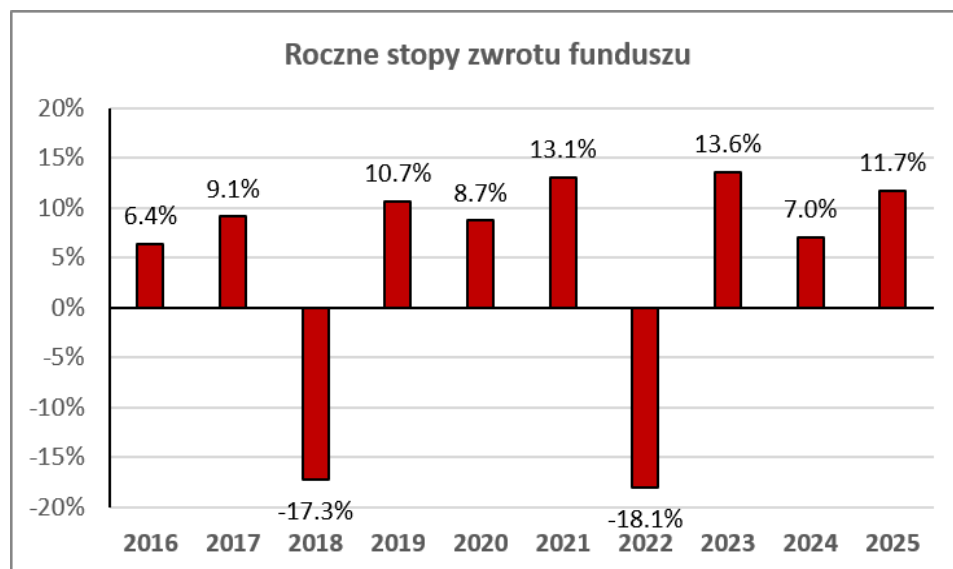
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako "Nie dotyczy", ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Cyklu Koniunkturalnego

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2013

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

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



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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny

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

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 90% swoich aktywów 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.

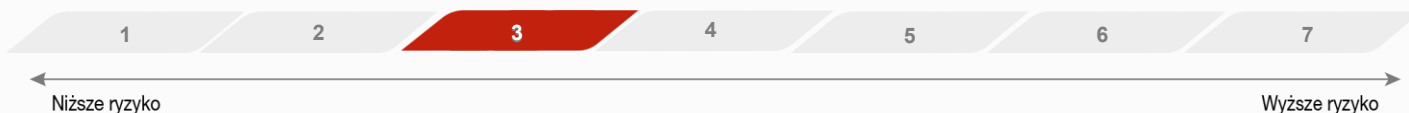
Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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 ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	26 560 zł	22 570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-46,9%	-12,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 210 zł	56 780 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,6%	2,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 190 zł	70 740 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,4%	6,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	74 830 zł	84 310 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	49,7%	9,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 730 zł	72 740 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	80 730 zł	97 740 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 548 zł	14 021 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	5,3%	4,2% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,2% przed uwzględnieniem kosztów i 6,0% po uwzględnieniu kosztów.

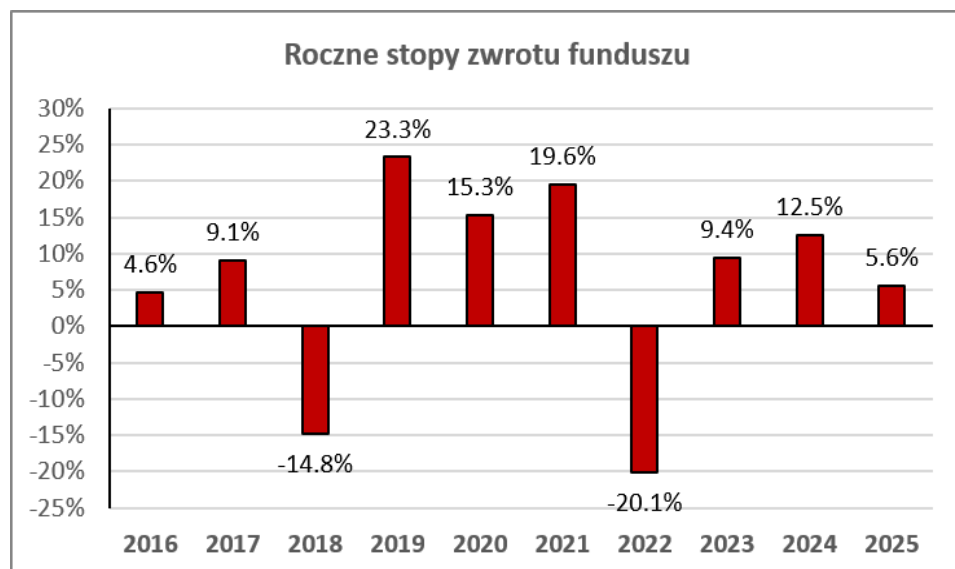
Struktura kosztów

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

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

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

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



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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali – Generali Konserwatywny

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

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 820 zł	8 930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,4%	-25,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	26 840 zł	23 020 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-46,3%	-12,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 050 zł	32 390 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,9%	-7,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 880 zł	47 610 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,8%	-0,8%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 540 zł	34 388 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	75 540 zł	59 388 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	1 380 zł	4 573 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	2,7%	1,7% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi -5,3% przed uwzględnieniem kosztów i -7,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu

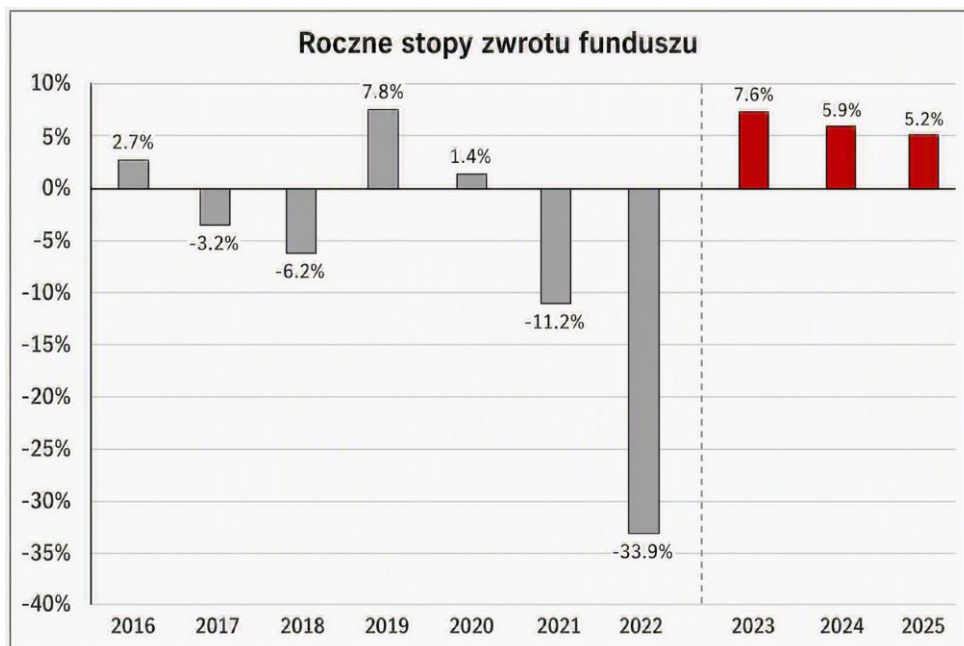
		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako "Nie dotyczy", ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		0%
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.	1,7%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Konserwatywny

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2014

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

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



Uwaga!

W 2022 roku zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są środki UFK Generali – Generali Konserwatywny. Wyniki prezentowane przed tą zmianą, znajdujące się przed linią przerywaną na wykresie, zostały osiągnięte w warunkach, które nie mają już zastosowania.

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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali – Generali Korona Obligacje

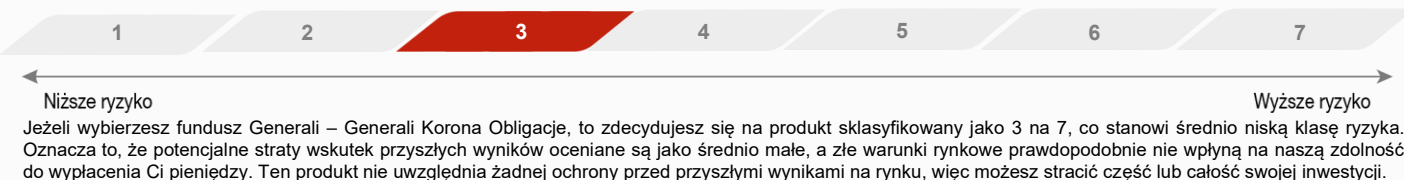
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 530 zł	31 980 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,9%	-7,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 720 zł	39 220 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-4,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 170 zł	47 710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,3%	-0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 220 zł	53 910 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,4%	1,3%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 672 zł	49 710 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 672 zł	74 710 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 047 zł	9 053 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	4,2%	3,1% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,3% przed uwzględnieniem kosztów i -0,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

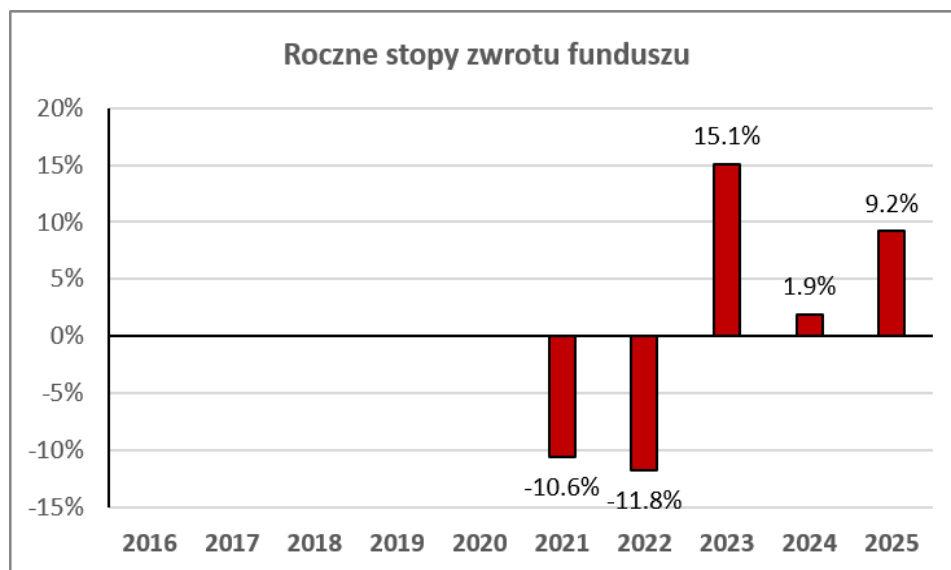
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako "Nie dotyczy", ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	3,1%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Oszacowanie kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Korona Obligacje

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

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

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 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 związanych z prowadzeniem i zarządzaniem umową ubezpieczenia;
2. opłaty dystrybucyjnej;
3. opłat transakcyjnych;
4. opłat za ryzyko,

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony

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

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy

Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku

Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach

Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	23 980 zł	20 070 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-52,0%	-14,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 140 zł	42 160 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,7%	-2,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 640 zł	59 020 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	2,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 250 zł	84 150 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,5%	9,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 139 zł	61 017 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 139 zł	86 017 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 689 zł	13 905 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	5,5%	4,6% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% po uwzględnieniu kosztów.

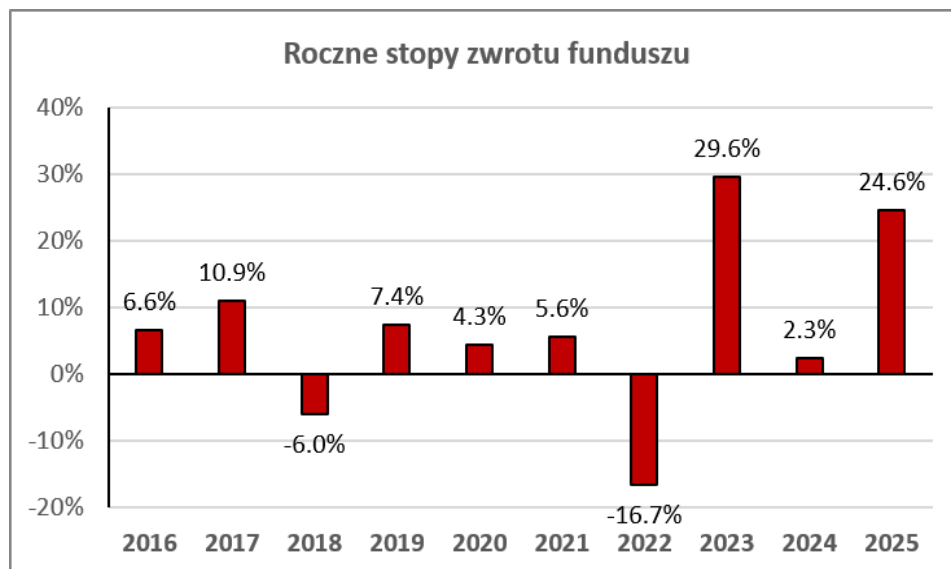
Struktura kosztów

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

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

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

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



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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali – Generali Obligacje Aktywne

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

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy

Jeżeli wyjdiesz
z produktu po roku

Jeżeli wyjdiesz
z produktu po 6 latach

Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 380 zł	28 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,2%	-8,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 380 zł	34 400 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,2%	-6,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 630 zł	44 670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	-1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 340 zł	54 270 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,7%	1,4%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 141 zł	46 671 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	78 141 zł	71 671 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 227 zł	9 847 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	4,6%	3,4% każdego roku

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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu

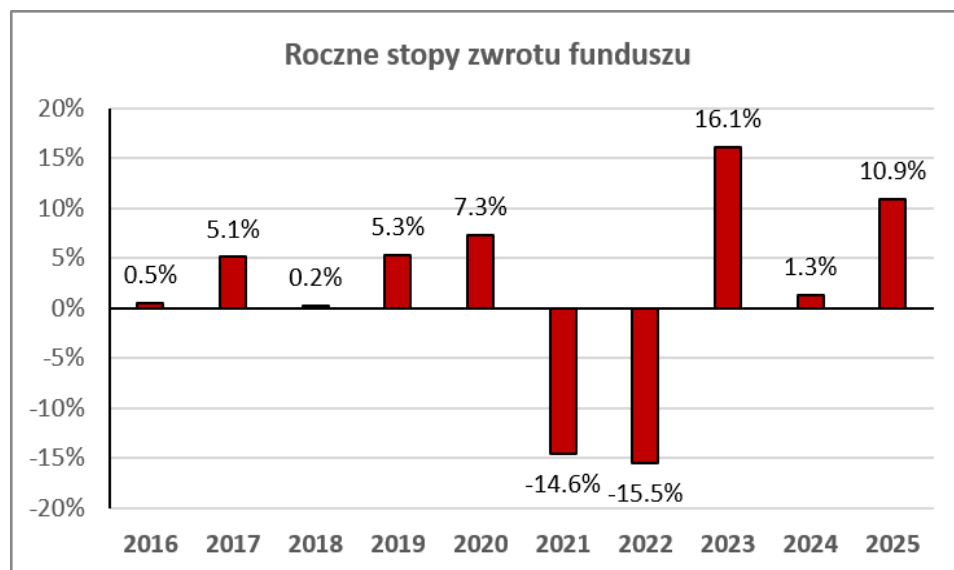
Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy

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

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

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

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



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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Portfel Polski Akcyjny

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy

Jeżeli wyjdiesz
z produktu po roku

Jeżeli wyjdiesz
z produktu po 6 latach

Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	21 460 zł	17 680 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,1%	-15,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 680 zł	48 260 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,6%	-0,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 990 zł	69 420 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,0%	5,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73 910 zł	120 770 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,8%	15,8%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 495 zł	71 420 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	77 495 zł	96 420 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Calkowite koszty	2 287 zł	12 211 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	4,7%	3,9% każdego roku

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

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu

Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy

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

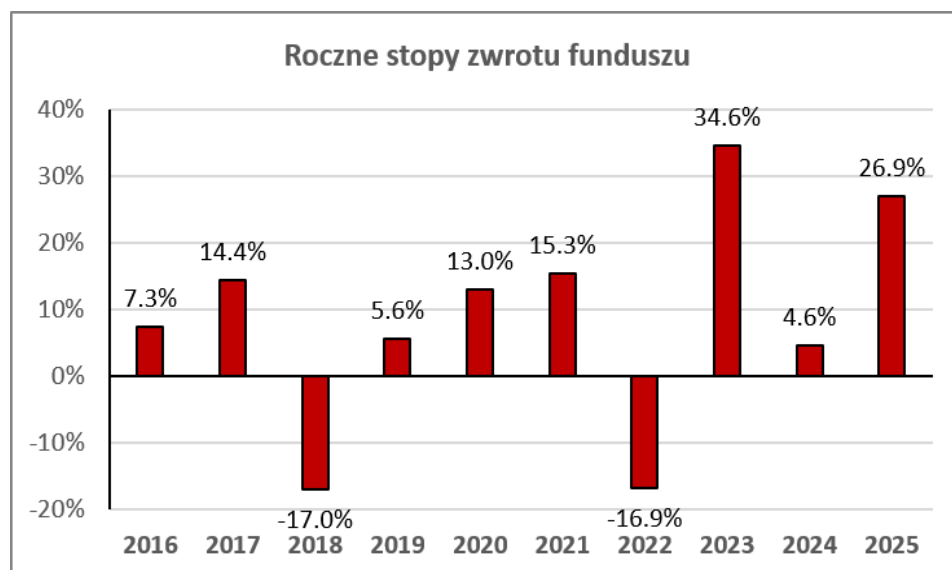
Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Polski Akcyjny

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2007

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

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

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



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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

Portfel Zagraniczny Surowcowy

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

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 90% swoich aktywów 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 ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	23 330 zł	17 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-53,3%	-16,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 880 zł	50 070 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,2%	0,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 920 zł	60 820 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,2%	3,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73 690 zł	133 450 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,4%	17,8%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 410 zł	62 815 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	76 410 zł	87 815 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 358 zł	12 297 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	4,8%	4,0% każdego roku

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

Struktura kosztów

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

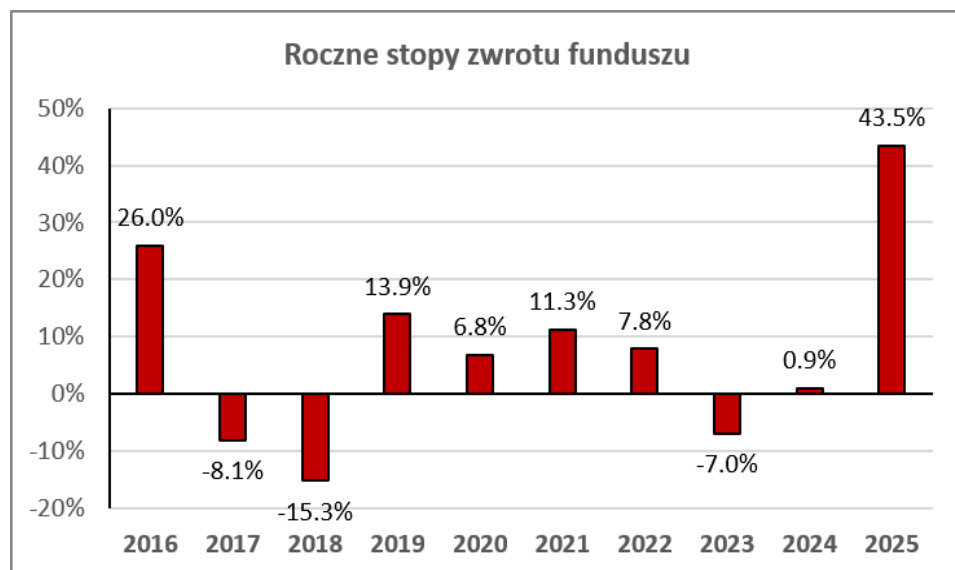
Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Portfel Zagraniczny Surowcowy

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2007

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

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

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



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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali Long

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

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

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12 310 zł	7 500 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-75,4%	-27,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 720 zł	34 180 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,6%	-6,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 790 zł	45 040 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,4%	-1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	69 650 zł	88 570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	39,3%	10,0%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 267 zł	47 041 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	74 267 zł	72 041 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 096 zł	8 938 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	4,1%	3,3% każdego roku

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

Struktura kosztów

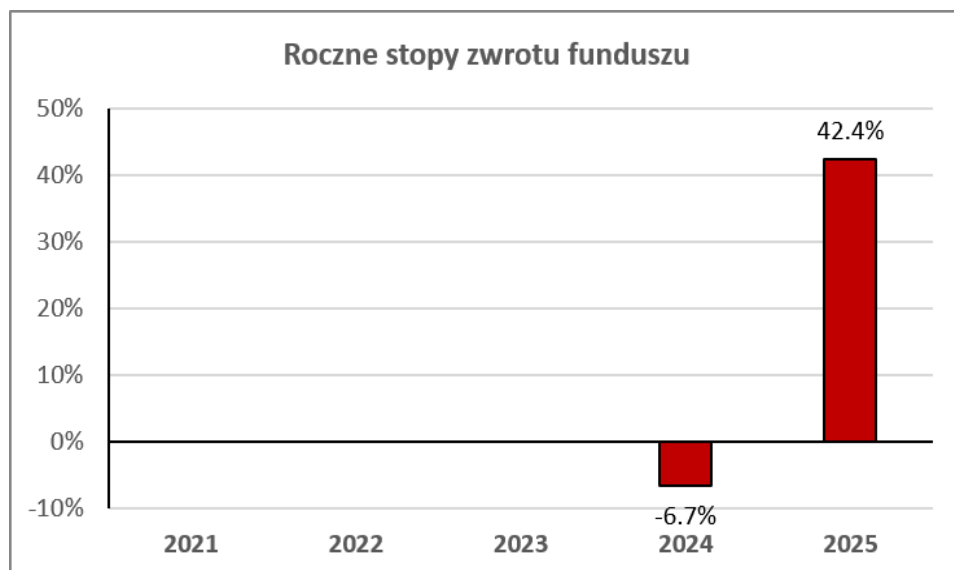
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako "Nie dotyczy", ponieważ nie mają one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

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

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2023

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

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



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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek

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

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	18 090 zł	13 410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-63,8%	-19,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 010 zł	47 060 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,0%	-1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 000 zł	73 490 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,0%	6,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	79 050 zł	130 600 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	58,1%	17,4%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 523 zł	75 488 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	79 523 zł	100 488 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 374 zł	12 255 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,0%	4,0% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,6% przed uwzględnieniem kosztów i 6,6% po uwzględnieniu kosztów.

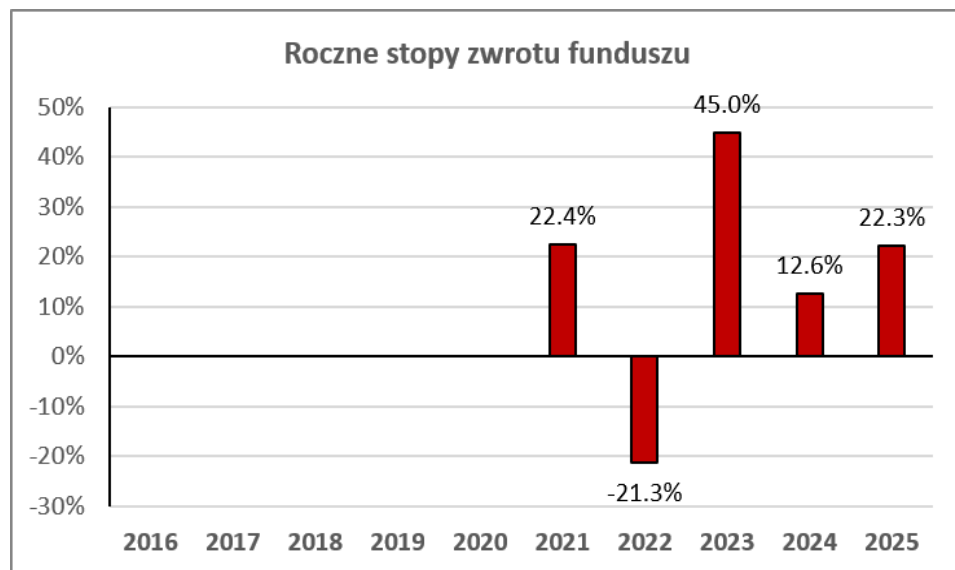
Struktura kosztów

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

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

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

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



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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali – Generali Akcje Value

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

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	20 670 zł	15 160 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-58,7%	-18,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 660 zł	60 760 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,7%	3,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 840 zł	74 270 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,7%	6,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	80 040 zł	124 160 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	60,1%	16,4%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 383 zł	76 274 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	81 383 zł	101 274 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 519 zł	14 267 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,4%	4,2% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,0% przed uwzględnieniem kosztów i 6,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

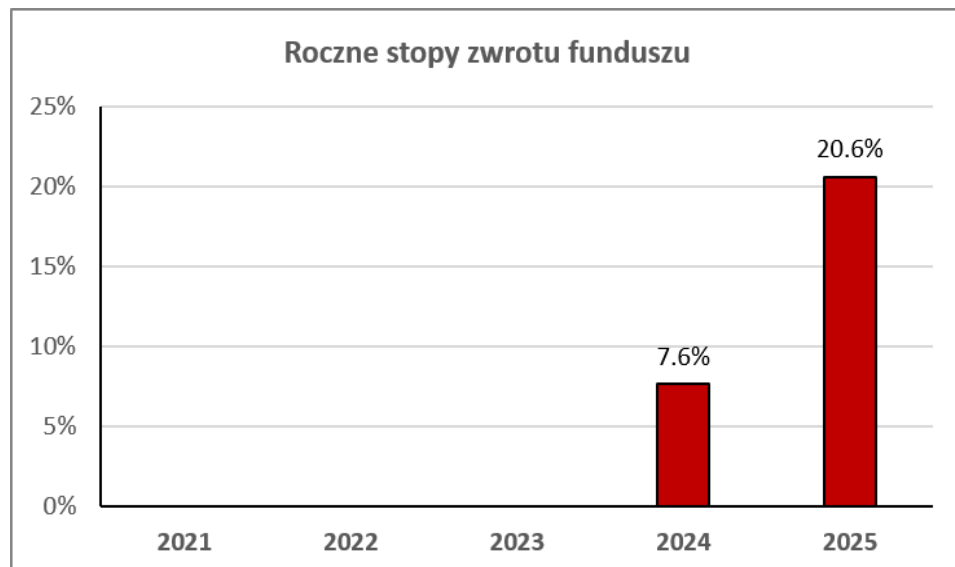
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako "Nie dotyczy", ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcje Value

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2023

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

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



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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny

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

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	21 260 zł	11 540 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,5%	-21,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 100 zł	60 910 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,8%	3,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 770 zł	81 240 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,5%	8,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	78 400 zł	107 860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	56,8%	13,7%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 291 zł	83 244 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	79 291 zł	108 244 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 442 zł	14 190 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	5,0%	4,1% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 12,5% przed uwzględnieniem kosztów i 8,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

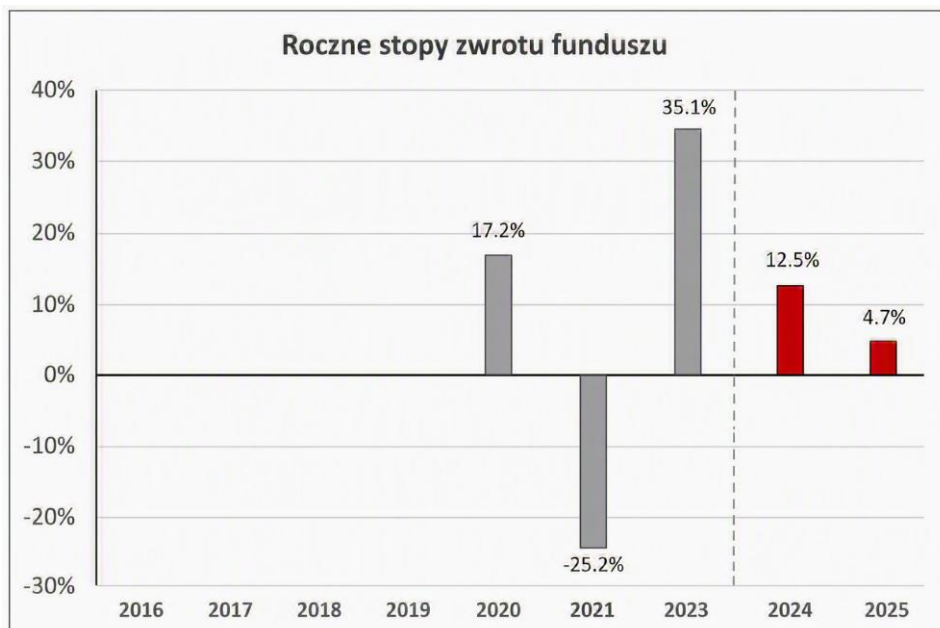
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako "Nie dotyczy", ponieważ nie mają one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



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

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

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



Uwaga!

W 2023 r. zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są środki UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny. Wyniki prezentowane przed tą zmianą, znajdujące się przed linią przerywaną na wykresie, zostały osiągnięte w warunkach, które nie mają już zastosowania.

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

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

UFK Generali – Generali Akcji: Lifestyles

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

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	20 200 zł	14 130 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-59,6%	-19,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 830 zł	24 570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,3%	-11,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 630 zł	67 530 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	5,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 200 zł	79 830 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	40,4%	8,1%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 153 zł	69 532 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	79 153 zł	94 532 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 600 zł	14 446 zł
Wpływ kosztów w skali roku ³⁾	5,4%	4,4% każdego roku

³⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,5% przed uwzględnieniem kosztów i 5,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

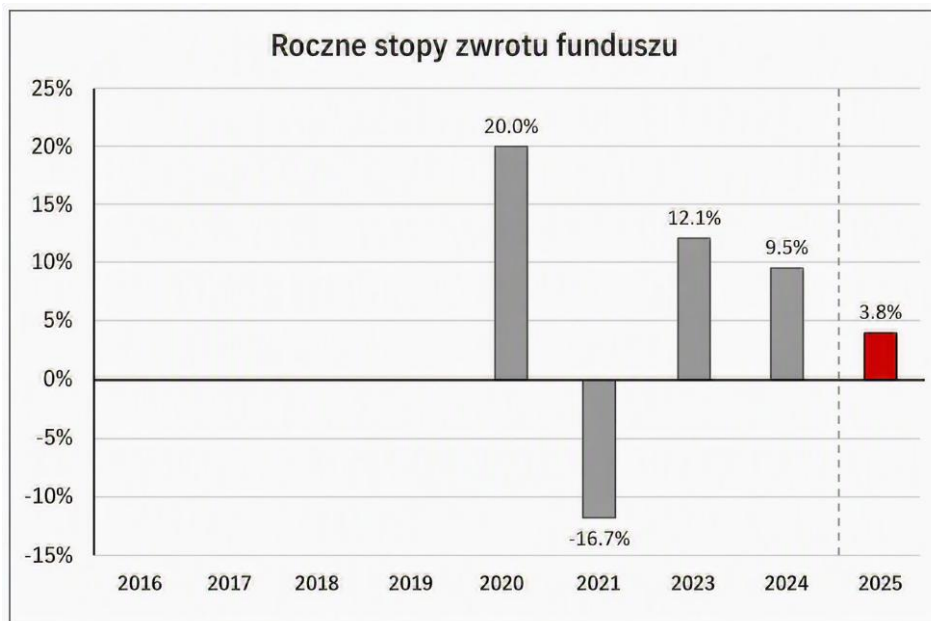
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako "Nie dotyczy", ponieważ nie mają one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

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Akcji: Lifestyles

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2020

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

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



Uwaga!

W 2024 roku zaszła istotna zmiana w celach i polityce inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są środki UFK Generali - Generali Akcji: Lifestyles. Wyniki prezentowane przed tą zmianą, znajdujące się przed linią przerywaną na wykresie, zostały osiągnięte w warunkach, które nie mają już zastosowania.

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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali – Generali Korona Akcji

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

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 270 zł	10 790 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,5%	-22,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 350 zł	41 890 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,3%	-2,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 610 zł	61 300 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,8%	3,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	67 490 zł	117 260 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	35,0%	15,3%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 096 zł	63 297 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	75 096 zł	88 297 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 284 zł	11 598 zł
Wpływ kosztów w skali roku ¹⁾	4,6%	3,9% każdego roku

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

Struktura kosztów

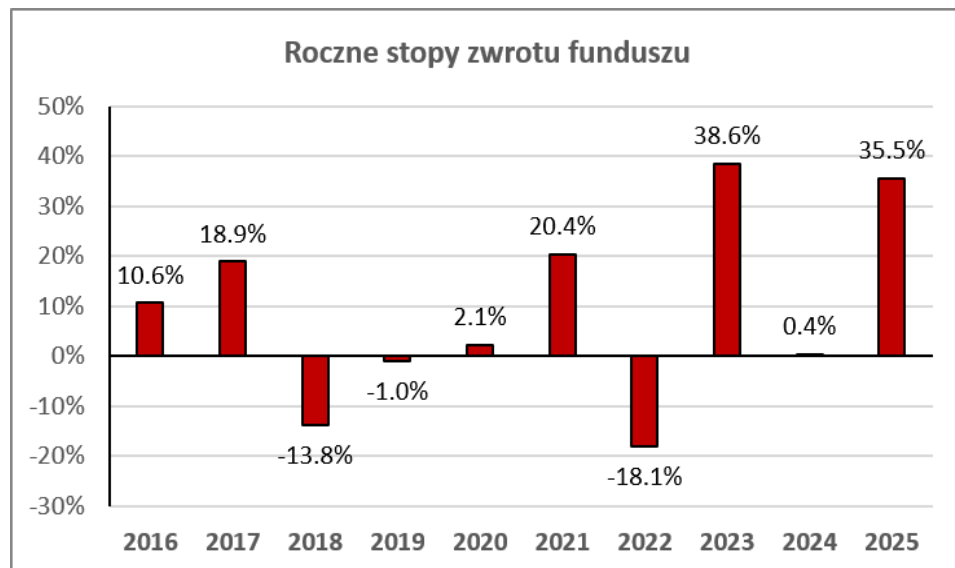
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podaliśmy w następnej kolumnie jako "Nie dotyczy", ponieważ nie mają one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

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

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2008

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

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



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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

UFK Generali – Generali Surowców

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

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



Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka



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

Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: 6 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 56 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 6 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24 760 zł	17 340 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50,5%	-16,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 460 zł	40 180 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,1%	-3,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 520 zł	71 860 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,0%	6,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 290 zł	142 200 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,6%	19,0%
Scenariusze w przypadku śmierci			
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 002 zł	73 865 zł
Śmierć ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	75 002 zł	98 865 zł



Jakie są koszty?

Koszty w czasie

	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 6 latach
Całkowite koszty	2 573 zł	13 841 zł
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	5,2%	4,7% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,9% przed uwzględnieniem kosztów i 6,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

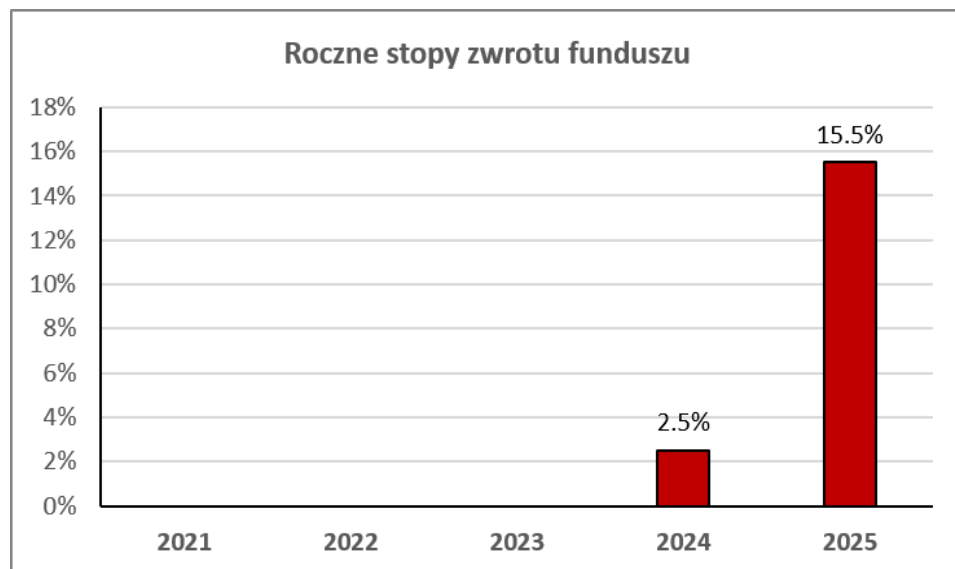
Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez UFK Generali – Generali Surowców

Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 2023

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

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

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



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

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

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.