

Cel

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

Produkt

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

Kod produktu: SPFBB1

Twórca: Generali Życie T.U. S.A.

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

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 1.09.2019 r.

Data ostatniej zmiany: 31.03.2020 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką jednorazową (w wysokości min. 30 000 zł) oraz możliwością opłacania składek dodatkowych (w wysokości min. 500 zł) w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia. Ubezpieczenie ma charakter długoterminowy i jest dobrowolne. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczającego w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej. W tym produkcie to Ty jesteś ubezpieczającym.

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

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

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

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

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

Koszty W ramach ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:
1. **Opłata za ryzyko (z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej):**
1) z tytułu śmierci ubezpieczającego (opłata stała) – pobierana co miesiąc poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku składki jednorazowej: 1,99 zł
2. **Opłata związana z prowadzeniem umowy ubezpieczenia (z tytułu administrowania ubezpieczeniem):**
1) opłata administracyjna za zarządzanie funduszami (opłata zmienna) – pobierana miesięcznie z dołu z wartości rachunku, określona jako % wartości jednostek uczestnictwa rocznie, pobierana od wszystkich funduszy z wyłączeniem portfeli modelowych: 1,99%
3. **Opłaty związane z zarządzaniem inwestycją (z tytułu zarządzania Twoją inwestycją):**
1) opłata za zarządzanie funduszami (opłata zmienna) – uwzględniona w wycenie jednostek uczestnictwa; określona jako % wartości całego funduszu rocznie:
UFK Generali Agresywny PLUS 2,75%
UFK Generali Global Absolute Return Fund 2,95%
UFK Generali Lokacyjny PLUS 1,20%
UFK Generali Mieszany PLUS 2,50%
UFK Generali Obligacji PLUS 1,30%
Portfel Cyklu Koniunkturalnego 2,45%
Portfel Polski Akcyjny 1,90%
Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny 1,90%
Portfel Zagraniczny Nieruchomości 1,90%
Portfel Zagraniczny Surowcowy 1,90%
2) opłata uzależniona od osiąganych wyników funduszy (opłata zmienna) – pobierana z wartości rachunku:
UFK Generali Global Absolute Return Fund: dodatkowo 20% od zysku funduszu ponad benchmark opisany w załączniku nr 3 do OWU.
4. **Opłata dystrybucyjna (z tytułu zawarcia ubezpieczenia)** – wskazana w sekcji zatytułowanej „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?” (opłata zmienna).
5. **Opłaty transakcyjne (z tytułu zleconych przez Ciebie operacji):**
1) opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała) – pobierana poprzez zmniejszenie liczby przenoszonych jednostek uczestnictwa z rachunku:
a. dokonane za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
b. dokonane poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
2) opłata operacyjna za przesłanie informacji dotyczącej umowy ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub poleconej na Twój wniosek (opłata stała) – pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku: 10,89 zł/każda przesyłka

Czas trwania umowy

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:
1. śmierci ubezpieczającego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczającego;
2. wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
3. gdy wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat - z upływem ostatniego dnia miesiąca polisy poprzedzającego miesiąc polisy, w którym wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat.

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

Dodatkowe informacje o produkcie

Okres ochrony ubezpieczeniowej

1. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się pod warunkiem otrzymania przez nas poprawnie wypełnionego i podpisanego przez Ciebie wniosku oraz opłacenia składki jednorazowej w wysokości zadeklarowanej we wniosku.
2. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie, następnego dnia roboczego po opłaceniu składki jednorazowej.
3. Ochrona ubezpieczeniowa wygasa z dniem:
 - 1) rozwiązania umowy ubezpieczenia;
 - 2) otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia.

Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności

Zwróć uwagę, iż zaistnieć mogą okoliczności ograniczające albo wyłączające naszą odpowiedzialność z tytułu umowy ubezpieczenia wskazane w § 22 oraz § 23 ust. 3 OWU.

Zgłaszanie zdarzeń ubezpieczeniowych

Zdarzenie ubezpieczeniowe może zostać zgłoszone:

1. pisemnie do naszej siedziby (Generali Życie T.U. S.A., Departament Likwidacji Szkód, ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa);
2. telefonicznie pod numerem Call Center Generali: 913 913 913;
3. poprzez formularz on-line dostępny na stronie szkodyzycie.generali.pl;
4. faksem pod numer (+48 22) 543 09 17.

Szczegółowe zasady zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego, w tym niezbędne dokumenty, wskazane są w § 24 OWU.

W przypadku, gdy osoba występująca ze zgłoszeniem nie zgadza się z wysokością świadczenia lub odmową, ma prawo dochodzenia roszczeń na drodze sądowej lub może zwrócić się do nas o ponowne rozpatrzenie sprawy.

Opodatkowanie

W zakresie opodatkowania świadczeń należnych z tytułu umowy ubezpieczenia zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Produkt oferuje fundusze o klasach ryzyka z przedziału pomiędzy 1 a 5 na 7, co stanowi najniższą (klasa ryzyka 1), 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 bardzo małe (klasa ryzyka 1), 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 1 oraz 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. W przypadku niemożności wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do poszczególnych funduszy, jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia, znajduje się w załączniku.

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

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

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

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

Jakie są koszty?

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

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

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze:	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
	1 700,08 zł - 3 793,43 zł	3 225,36 zł - 11 523,26 zł	4 400,61 zł - 22 283,07 zł
Łączne koszty	4,25% - 9,48%	8,06% - 28,81%	11,00% - 55,71%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,20% - 9,48%	2,23% - 7,51%	1,89% - 7,17%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
	Koszty transakcji	0,00% - 0,13%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
Koszty bieżące	Pozostałe koszty bieżące	1,89% - 7,17%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
Koszty dodatkowe	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Po upływie 5 lat opłata dystrybucyjna nie jest pobierana.

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

Jak mogę złożyć skargę?

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

- w formie pisemnej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa lub w jednostce obsługującej Klientów albo przesyłać przesyłką pocztową;
- ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas Twojej wizyty w miejscu, o którym mowa w ust. 1 powyżej.

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

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

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

Inne istotne informacje

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

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

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

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

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

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

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

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

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

UFK Generali Global Absolute Return Fund

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

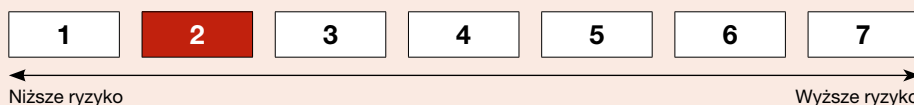
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są głównie akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz może inwestować aktywa także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, a także w tytuły uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych notowanych na rynkach regulowanych (ETF). Większość lokat funduszu denominowana jest w walucie polskiej, ale fundusz może inwestować również w aktywa denominowane w walutach obcych. Wartość poszczególnych kategorii lokat może wynosić od 0% do 100% wartości aktywów. W zależności od bieżącej sytuacji rynkowej i pojawiających się okazji inwestycyjnych udział poszczególnych kategorii lokat w portfelu Funduszu może ulegać silnym wahaniom.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 414,18 zł	30 463,02 zł	27 623,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,96%	-6,58%	-5,15%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 820,73 zł	31 606,88 zł	28 619,59 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,45%	-5,72%	-4,67%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 038,70 zł	35 643,40 zł	33 558,31 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,90%	-2,84%	-2,48%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 417,10 zł	40 194,36 zł	39 334,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,04%	0,12%	-0,24%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 014,05 zł	38 243,40 zł	35 558,31 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 922,16 zł	8 049,07 zł	12 667,59 zł
	7,31%	20,12%	31,67%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,36%	5,29%	4,93%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,13%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,80%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Lokacyjny PLUS

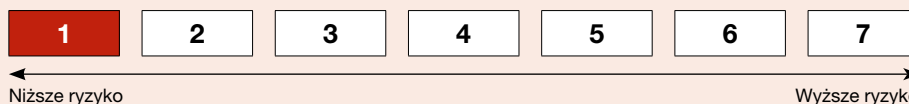
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali Lokacyjny PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 652,78 zł	36 306,97 zł	34 947,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,87%	-2,39%	-1,91%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 675,13 zł	38 453,16 zł	38 482,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,31%	-0,98%	-0,55%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 852,03 zł	38 808,53 zł	38 955,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,87%	-0,75%	-0,38%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 034,58 zł	39 171,18 zł	39 437,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,41%	-0,52%	-0,20%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 848,24 zł	41 405,05 zł	40 955,06 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 106,69 zł	5 008,42 zł	7 687,91 zł
	5,27%	12,52%	19,22%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,30%	3,18%	2,81%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,81%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Mieszany PLUS

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

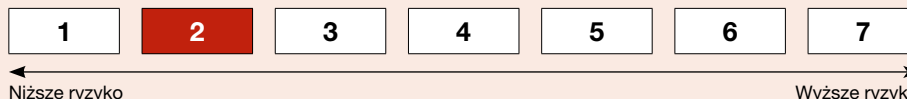
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 510,26 zł	30 356,45 zł	27 495,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,22%	-6,66%	-5,21%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 273,28 zł	33 152,03 zł	31 081,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,32%	-4,59%	-3,54%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 474,12 zł	37 291,61 zł	36 320,49 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,81%	-1,74%	-1,37%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 825,33 zł	41 956,10 zł	42 410,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,06%	1,20%	0,84%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 460,64 zł	39 891,61 zł	38 320,49 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 699,10 zł	7 280,62 zł	11 512,71 zł
	6,75%	18,20%	28,78%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,81%	4,72%	4,34%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,04%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,30%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Obligacji PLUS

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

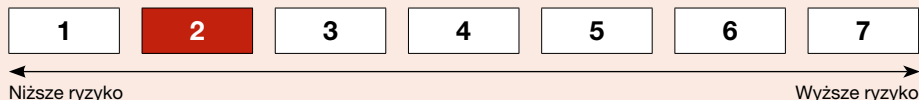
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 915,41 zł	33 085,25 zł	30 872,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,71%	-4,63%	-3,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 923,48 zł	37 392,98 zł	37 444,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,19%	-1,67%	-0,94%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 076,98 zł	39 704,27 zł	40 533,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,31%	-0,19%	0,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 288,55 zł	42 184,82 zł	43 870,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,72%	1,34%	1,33%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 076,98 zł	42 304,27 zł	42 533,27 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 399,68 zł	6 214,32 zł	9 852,47 zł
	6,00%	15,54%	24,63%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,06%	3,94%	3,56%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,56%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Alior Papierów Dłużnych

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

Fundusz Generali – Alior Papierów Dłużnych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Alior SFIO Subfundusz Alior Papierów Dłużnych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.moneymakers.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 310,13 zł	33 205,45 zł	31 027,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,22%	-4,55%	-3,56%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 443,49 zł	35 369,00 zł	33 898,12 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,39%	-3,03%	-2,34%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 496,04 zł	37 378,27 zł	36 468,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,76%	-1,68%	-1,31%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 566,19 zł	39 476,55 zł	39 208,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,08%	-0,33%	-0,29%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 483,12 zł	39 978,27 zł	38 468,84 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 884,05 zł 7,21%	8 010,83 zł 20,03%	12 773,19 zł 31,93%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,29%	5,20%	4,82%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

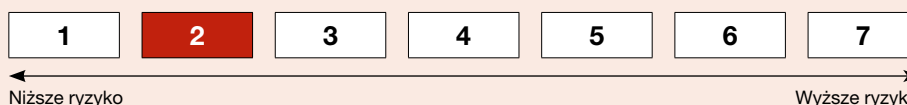
UFK Generali – Aviva Investors Stabilnego Inwestowania

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

Fundusz Generali – Aviva Investors Stabilnego Inwestowania jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Stabilnego Inwestowania. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.aviva.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 577,70 zł	30 752,76 zł	27 984,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,06%	-6,36%	-4,98%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 531,61 zł	33 781,15 zł	31 989,49 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,67%	-4,14%	-3,14%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 565,01 zł	37 634,79 zł	36 905,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,59%	-1,51%	-1,14%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 712,92 zł	41 922,50 zł	42 531,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,78%	1,18%	0,88%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 553,86 zł	40 234,79 zł	38 905,35 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 815,98 zł	7 758,54 zł	12 363,63 zł
	7,04%	19,40%	30,91%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,12%	5,02%	4,65%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali – Gamma Obligacji Korporacyjnych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 307,13 zł	35 074,49 zł	33 355,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,73%	-3,23%	-2,56%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 782,34 zł	39 937,90 zł	41 609,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,04%	-0,04%	0,57%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 477,51 zł	41 479,43 zł	43 747,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,31%	0,91%	1,29%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 333,69 zł	43 231,50 zł	46 155,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,83%	1,96%	2,07%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 477,51 zł	44 079,43 zł	45 747,65 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 336,38 zł 5,84%	6 048,91 zł 15,12%	9 721,51 zł 24,30%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,92%	3,78%	3,42%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,42%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Gamma Stabilny

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Gamma Stabilny, 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 warunki rynkowej najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 714,97 zł	30 526,69 zł	27 707,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,71%	-6,53%	-5,11%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 964,71 zł	35 831,33 zł	35 647,25 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,59%	-2,71%	-1,63%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 260,81 zł	40 410,24 zł	41 774,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,85%	0,26%	0,62%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 704,16 zł	45 578,33 zł	48 895,73 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,26%	3,32%	2,91%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 260,81 zł	43 010,24 zł	43 774,96 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 799,44 zł	7 863,72 zł	12 828,47 zł
	7,00%	19,66%	32,07%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,11%	4,98%	4,61%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,61%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 002,53 zł	34 076,96 zł	32 116,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,99%	-3,93%	-3,09%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 615,86 zł	39 776,73 zł	41 530,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,46%	-0,14%	0,54%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 591,57 zł	41 827,66 zł	44 350,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,02%	1,12%	1,49%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 608,30 zł	43 989,80 zł	47 368,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,52%	2,41%	2,44%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 591,57 zł	44 427,66 zł	46 350,13 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 439,72 zł	6 486,27 zł	10 530,90 zł
	6,10%	16,22%	26,33%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,19%	4,05%	3,69%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,69%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Obligacje Aktywne

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 124,61 zł	30 976,57 zł	28 258,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,69%	-6,19%	-4,84%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 561,49 zł	37 205,77 zł	37 648,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,10%	-1,79%	-0,86%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 368,03 zł	40 867,11 zł	42 598,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,58%	0,54%	0,90%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 269,76 zł	44 890,60 zł	48 162,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,17%	2,93%	2,69%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 368,03 zł	43 467,11 zł	44 598,09 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 480,09 zł	6 599,36 zł	10 639,85 zł
	6,20%	16,50%	26,60%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,28%	4,15%	3,78%

Struktura kosztów

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

UFK Generali – IPOPEMA Obligacji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 591,98 zł	33 947,65 zł	31 959,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,52%	-4,02%	-3,16%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 476,87 zł	39 039,46 zł	40 122,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,81%	-0,61%	0,04%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 364,99 zł	40 858,91 zł	42 584,44 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,59%	0,53%	0,90%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 262,62 zł	42 742,00 zł	45 169,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,66%	1,67%	1,75%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 364,99 zł	43 458,91 zł	44 584,44 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 427,74 zł 6,07%	6 386,78 zł 15,97%	10 262,12 zł 25,66%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,15%	4,01%	3,64%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,64%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – JPMorgan Global Strategic Bond (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 573,69 zł	34 016,69 zł	32 043,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,07%	-3,97%	-3,12%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 786,73 zł	36 619,02 zł	35 997,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,53%	-2,18%	-1,49%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 809,71 zł	38 627,26 zł	38 633,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,98%	-0,87%	-0,50%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 872,37 zł	40 755,80 zł	41 452,77 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,32%	0,47%	0,51%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 804,83 zł	41 227,26 zł	40 633,83 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 496,52 zł	6 550,04 zł	10 357,18 zł
	6,24%	16,38%	25,89%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,30%	4,19%	3,81%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,81%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – NN Globalny Długu Korporacyjnego

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 128,32 zł	30 695,01 zł	27 910,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,18%	-6,41%	-5,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 423,44 zł	36 859,84 zł	37 124,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,44%	-2,02%	-1,06%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 326,56 zł	40 704,99 zł	42 308,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,68%	0,44%	0,80%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 347,72 zł	44 969,04 zł	48 192,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,37%	2,97%	2,70%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 326,56 zł	43 304,99 zł	44 308,93 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 507,40 zł	6 701,35 zł	10 805,12 zł
	6,27%	16,75%	27,01%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,35%	4,22%	3,85%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,85%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – QUERCUS Global Balanced

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 852,81 zł	29 091,21 zł	25 965,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,37%	-7,65%	-5,99%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 560,92 zł	30 652,86 zł	27 102,29 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,10%	-6,44%	-5,41%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 752,61 zł	34 518,41 zł	31 710,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,62%	-3,62%	-3,26%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 011,70 zł	38 780,44 zł	37 012,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,03%	-0,77%	-1,10%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 720,62 zł	37 108,97 zł	33 710,13 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 752,37 zł	7 325,21 zł	11 344,91 zł
	6,88%	18,31%	28,36%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,91%	4,85%	4,49%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 400,95 zł	33 264,84 zł	31 097,77 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,00%	-4,50%	-3,53%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 070,92 zł	37 925,40 zł	38 361,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,82%	-1,32%	-0,60%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 205,40 zł	40 223,58 zł	41 452,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,99%	0,14%	0,51%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 392,39 zł	42 677,99 zł	44 786,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,98%	1,63%	1,63%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 205,40 zł	42 823,58 zł	43 452,38 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 288,35 zł	5 792,20 zł	9 155,02 zł
	5,72%	14,48%	22,89%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,78%	3,65%	3,28%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,28%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Portfel Cyklu Koniunkturalnego

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

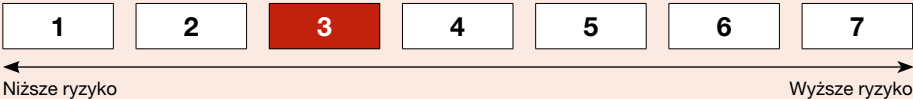
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 617,60 zł	26 944,37 zł	23 928,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-35,96%	-9,41%	-7,08%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 882,50 zł	30 997,79 zł	28 702,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,79%	-6,18%	-4,63%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 700,23 zł	38 129,98 zł	37 751,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,25%	-1,19%	-0,82%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 834,50 zł	46 796,17 zł	49 416,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,09%	4,00%	3,07%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 692,54 zł	40 729,98 zł	39 751,27 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 001,02 zł	4 566,67 zł	6 891,36 zł
	5,00%	11,42%	17,23%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,02%	2,92%	2,54%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

Portfel Polski Akcyjny

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

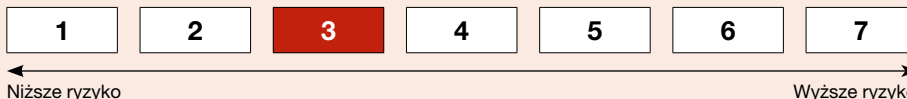
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje przede wszystkim w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz certyfikaty inwestycyjne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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz Portfel Polski Akcyjny, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 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

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 210,06 zł	25 590,38 zł	22 288,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-36,97%	-10,57%	-8,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 325,38 zł	29 892,06 zł	27 258,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,19%	-7,02%	-5,33%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 623,41 zł	37 819,95 zł	37 213,29 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,44%	-1,39%	-1,03%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 472,42 zł	47 865,23 zł	50 677,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	8,68%	4,59%	3,44%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 613,75 zł	40 419,95 zł	39 213,29 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	1 803,66 zł	3 780,52 zł	5 524,47 zł
	4,51%	9,45%	13,81%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,52%	2,42%	2,04%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,03%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny „Cztery Strony Świata” Akcyjny

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

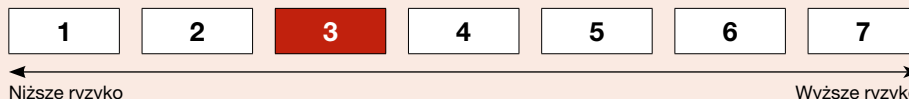
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 773,40 zł	23 715,88 zł	20 063,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-48,07%	-12,25%	-9,39%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 444,36 zł	34 984,49 zł	36 355,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,39%	-3,29%	-1,36%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 503,97 zł	45 659,67 zł	51 568,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,26%	3,36%	3,70%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 261,51 zł	59 490,35 zł	72 943,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,65%	10,43%	8,96%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 503,97 zł	48 259,67 zł	53 568,99 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	1 812,45 zł	4 028,26 zł	6 335,84 zł
	4,53%	10,07%	15,84%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,59%	2,42%	2,08%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,08%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

Portfel Zagraniczny Nieruchomości

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

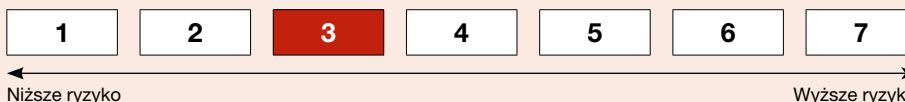
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 016,15 zł	24 599,26 zł	21 102,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-39,96%	-11,44%	-8,73%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 429,22 zł	34 263,59 zł	34 768,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,43%	-3,80%	-1,98%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 083,09 zł	43 842,39 zł	48 082,49 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,21%	2,32%	2,66%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 364,49 zł	56 074,37 zł	66 362,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	13,41%	8,81%	7,50%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 083,09 zł	46 442,39 zł	50 082,49 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	1 824,00 zł 4,56%	4 025,65 zł 10,06%	6 234,36 zł 15,59%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,61%	2,45%	2,10%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,10%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali Agresywny PLUS

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

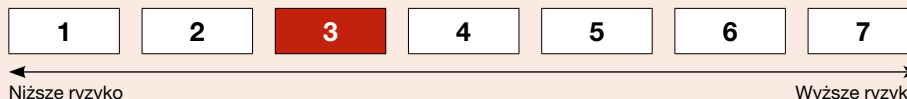
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 60% a maksimum 90% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 726,83 zł	22 061,83 zł	17 747,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-40,68%	-13,82%	-10,96%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 944,22 zł	26 559,97 zł	22 602,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,64%	-9,73%	-7,83%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 931,52 zł	35 200,21 zł	32 820,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,17%	-3,15%	-2,79%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 720,34 zł	46 679,49 zł	47 564,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	9,30%	3,94%	2,51%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 904,12 zł	37 800,21 zł	34 820,74 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 903,81 zł	7 947,50 zł	12 450,87 zł
	7,26%	19,87%	31,13%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,31%	5,24%	4,88%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,11%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,77%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Aviva Investors Nowoczesnych Technologii

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

Fundusz Generali – Aviva Investors Nowoczesnych Technologii jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Nowoczesnych Technologii. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.aviva.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 006,98 zł	24 275,87 zł	20 263,92 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-34,98%	-11,74%	-9,26%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 104,92 zł	28 967,05 zł	25 735,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,74%	-7,75%	-6,11%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 266,04 zł	36 443,74 zł	34 875,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,33%	-2,30%	-1,94%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 942,69 zł	45 847,09 zł	47 150,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,36%	3,47%	2,38%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 247,22 zł	39 043,74 zł	36 875,05 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 821,28 zł	7 706,01 zł	12 161,52 zł
	7,05%	19,27%	30,40%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,11%	5,03%	4,66%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,66%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Aviva Investors Polskich Akcji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 626,04 zł	22 120,06 zł	17 817,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-45,93%	-13,77%	-10,91%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 177,32 zł	27 734,97 zł	24 539,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,06%	-8,75%	-6,74%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 497,18 zł	37 314,55 zł	36 343,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,76%	-1,72%	-1,36%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 693,63 zł	50 226,54 zł	53 662,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	11,73%	5,86%	4,29%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 484,28 zł	39 914,55 zł	38 343,41 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 821,01 zł	7 756,45 zł	12 328,04 zł
	7,05%	19,39%	30,82%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,13%	5,03%	4,66%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,66%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek

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

Fundusz Generali – Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Gamma Parasol FIO Subfundusz Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.gammafundusze.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 986,35 zł	22 779,33 zł	18 565,85 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-47,53%	-13,13%	-10,39%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 849,12 zł	29 313,77 zł	26 752,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,38%	-7,48%	-5,58%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 804,70 zł	38 473,10 zł	38 330,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,99%	-0,97%	-0,61%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 441,53 zł	50 450,97 zł	54 682,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	11,10%	5,97%	4,57%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 799,69 zł	41 073,10 zł	40 330,74 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	3 084,32 zł	8 866,20 zł	14 357,32 zł
	7,71%	22,17%	35,89%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,83%	5,71%	5,34%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,34%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Global Equity Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 865,84 zł	19 269,56 zł	14 698,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-47,84%	-16,69%	-13,33%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 877,78 zł	30 370,39 zł	28 858,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,31%	-6,65%	-4,56%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 463,98 zł	41 178,64 zł	43 138,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,34%	0,73%	1,08%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 984,82 zł	55 839,11 zł	64 275,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,96%	8,70%	7,01%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 463,98 zł	43 778,64 zł	45 138,38 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 832,68 zł	8 047,81 zł	13 243,21 zł
	7,08%	20,12%	33,11%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,21%	5,07%	4,70%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,70%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Globalnych Akcji Wzrostu

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 409,99 zł	20 865,46 zł	16 429,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,98%	-15,02%	-11,94%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 119,89 zł	31 145,79 zł	30 119,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,70%	-6,06%	-3,97%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 690,02 zł	42 108,07 zł	44 829,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,77%	1,29%	1,64%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 158,66 zł	56 891,28 zł	66 487,54 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,40%	9,21%	7,53%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 690,02 zł	44 708,07 zł	46 829,86 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	3 132,75 zł	9 338,98 zł	15 669,59 zł
	7,83%	23,35%	39,17%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,02%	5,87%	5,51%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,51%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Korona Zrównoważony

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 015,17 zł	27 248,68 zł	23 742,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-27,46%	-9,15%	-7,18%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 609,57 zł	32 857,11 zł	31 459,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,98%	-4,80%	-3,37%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 022,36 zł	39 443,29 zł	40 064,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,44%	-0,35%	0,02%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 801,93 zł	47 406,46 zł	50 952,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,00%	4,34%	3,52%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 022,36 zł	42 043,29 zł	42 064,28 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 962,23 zł	8 450,95 zł	13 742,71 zł
	7,41%	21,13%	34,36%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,53%	5,40%	5,02%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,02%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Obligacje: Nowa Europa

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 178,14 zł	27 942,59 zł	24 568,25 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-29,55%	-8,58%	-6,73%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 960,94 zł	33 219,28 zł	31 686,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,10%	-4,54%	-3,27%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 848,44 zł	38 768,03 zł	38 877,31 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,88%	-0,78%	-0,41%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 016,46 zł	45 302,05 zł	47 666,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,04%	3,16%	2,54%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 844,56 zł	41 368,03 zł	40 877,31 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 522,33 zł	6 658,55 zł	10 555,53 zł
	6,31%	16,65%	26,39%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,37%	4,25%	3,88%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,88%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 908,54 zł	28 262,17 zł	24 954,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,23%	-8,32%	-6,52%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 899,71 zł	40 613,49 zł	44 830,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,25%	0,38%	1,64%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 790,49 zł	47 022,89 zł	54 279,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,98%	4,13%	4,46%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 885,88 zł	54 375,44 zł	65 654,22 zł
	Średni zwrot w każdym roku	9,71%	7,98%	7,34%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 790,49 zł	49 622,89 zł	56 279,99 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 911,54 zł	8 765,17 zł	15 282,32 zł
	7,28%	21,91%	38,21%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,49%	5,32%	4,99%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,99%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Investor Zrównoważony

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23 849,79 zł	23 463,93 zł	19 332,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-40,38%	-12,48%	-9,87%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 966,37 zł	40 685,01 zł	46 958,62 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,58%	0,43%	2,32%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 891,12 zł	52 206,95 zł	65 033,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,73%	6,89%	7,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 436,16 zł	66 822,04 zł	89 893,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	18,59%	13,69%	12,26%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 891,12 zł	54 806,95 zł	67 033,66 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	3 136,28 zł 7,84%	10 098,89 zł 25,25%	18 548,46 zł 46,37%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,17%	5,96%	5,65%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,65%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – JPMorgan Global Macro Opportunities Fund (EUR)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 084,55 zł	25 905,64 zł	22 144,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-29,79%	-10,29%	-8,10%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 891,51 zł	35 119,26 zł	35 890,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,27%	-3,20%	-1,54%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 035,37 zł	43 732,13 zł	47 899,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,09%	2,26%	2,61%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 769,53 zł	54 551,08 zł	63 953,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	11,92%	8,07%	6,93%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 035,37 zł	46 332,13 zł	49 899,74 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 504,38 zł	6 853,25 zł	11 378,22 zł
	6,26%	17,13%	28,45%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,38%	4,22%	3,87%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,87%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – PZU Akcji Spółek Dywidendowych

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

Fundusz Generali – PZU Akcji Spółek Dywidendowych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny PZU FIO Globalnych Inwestycji subfundusz PZU Akcji Spółek Dywidendowych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.pzu.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 487,81 zł	21 901,50 zł	17 577,20 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-48,78%	-13,98%	-11,08%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 774,70 zł	29 709,97 zł	27 651,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,56%	-7,17%	-5,14%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 149,81 zł	39 875,28 zł	40 803,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,13%	-0,08%	0,28%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 374,45 zł	53 521,39 zł	59 985,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	13,44%	7,55%	5,96%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 149,81 zł	42 475,28 zł	42 803,97 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 881,77 zł	8 157,17 zł	13 278,04 zł
	7,20%	20,39%	33,20%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,32%	5,19%	4,82%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali – PZU Zrównoważony

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 839,93 zł	21 874,83 zł	17 563,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-57,90%	-14,01%	-11,09%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 216,60 zł	26 881,44 zł	22 879,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,96%	-9,46%	-7,67%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 898,57 zł	34 927,67 zł	32 342,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,25%	-3,33%	-2,99%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 069,21 zł	45 178,30 zł	45 416,03 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,67%	3,09%	1,83%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 870,32 zł	37 527,67 zł	34 342,09 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 851,46 zł	7 721,87 zł	12 040,14 zł
	7,13%	19,30%	30,10%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,17%	5,10%	4,74%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 477,49 zł	23 944,53 zł	19 899,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,81%	-12,04%	-9,49%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 692,21 zł	27 481,47 zł	23 425,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,77%	-8,96%	-7,36%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 758,42 zł	34 454,24 zł	31 587,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,60%	-3,66%	-3,32%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 182,42 zł	43 030,68 zł	42 368,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,46%	1,84%	0,83%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 726,59 zł	37 054,24 zł	33 587,35 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 777,01 zł	7 410,88 zł	11 478,66 zł
	6,94%	18,53%	28,70%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,97%	4,91%	4,55%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,55%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	26 125,34 zł	24 428,26 zł	20 432,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-34,69%	-11,60%	-9,15%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 855,01 zł	30 871,49 zł	28 490,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,86%	-6,27%	-4,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 640,74 zł	37 943,07 zł	37 439,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,40%	-1,31%	-0,94%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 905,76 zł	46 709,69 zł	49 157,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,26%	3,95%	2,99%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 631,53 zł	40 543,07 zł	39 439,37 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 441,16 zł	6 299,14 zł	9 874,49 zł
	6,10%	15,75%	24,69%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,15%	4,05%	3,67%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,67%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 702,86 zł	21 174,99 zł	16 754,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,24%	-14,70%	-11,69%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 365,63 zł	32 108,50 zł	31 800,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,09%	-5,35%	-3,22%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 985,61 zł	43 500,29 zł	47 457,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,04%	2,12%	2,47%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 665,63 zł	59 065,08 zł	70 812,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,66%	10,23%	8,50%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 985,61 zł	46 100,29 zł	49 457,32 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 487,34 zł	6 769,86 zł	11 203,10 zł
	6,22%	16,92%	28,01%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,33%	4,18%	3,83%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,83%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Portfel Zagraniczny Surowcowy

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

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

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 136,38 zł	17 873,98 zł	13 491,92 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-49,66%	-18,24%	-14,38%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 112,53 zł	20 238,22 zł	14 573,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,72%	-15,66%	-13,43%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 231,30 zł	29 304,06 zł	23 805,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,42%	-7,48%	-7,15%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 652,65 zł	42 412,66 zł	38 806,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	9,13%	1,47%	-0,43%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 160,30 zł	31 904,06 zł	25 805,14 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	1 700,08 zł	3 225,36 zł	4 400,61 zł
	4,25%	8,06%	11,00%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,20%	2,23%	1,89%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,89%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Alior Stabilnych Spółek

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 448,56 zł	20 175,58 zł	15 668,62 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,88%	-15,73%	-12,53%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 865,47 zł	21 215,28 zł	15 481,92 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,84%	-14,66%	-12,68%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 190,09 zł	29 161,74 zł	23 601,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,52%	-7,60%	-7,26%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 449,65 zł	40 022,34 zł	35 899,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,12%	0,01%	-1,53%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 118,04 zł	31 761,74 zł	25 601,04 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	3 793,43 zł	10 727,56 zł	16 213,12 zł
	9,48%	26,82%	40,53%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,48%	7,51%	7,17%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	7,17%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 147,09 zł	15 305,28 zł	10 619,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-74,63%	-21,35%	-17,26%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 500,35 zł	33 985,33 zł	37 592,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,25%	-3,99%	-0,88%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 308,91 zł	54 157,90 zł	69 254,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,77%	7,87%	8,16%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	53 343,05 zł	85 894,23 zł	126 940,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	33,36%	21,05%	17,94%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 308,91 zł	56 757,90 zł	71 254,94 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 635,15 zł	7 969,97 zł	14 603,11 zł
	6,59%	19,92%	36,51%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,83%	4,61%	4,31%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali – BlackRock World Mining Fund (EUR hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	12 383,37 zł	8 686,77 zł	4 678,03 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-69,04%	-31,73%	-26,40%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 381,39 zł	13 575,21 zł	8 170,49 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-36,55%	-23,67%	-20,30%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 208,48 zł	26 171,59 zł	19 533,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,98%	-10,06%	-9,73%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 115,35 zł	50 614,46 zł	46 598,59 zł
	Średni zwrot w każdym roku	22,79%	6,06%	2,21%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 111,26 zł	28 771,59 zł	21 533,66 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 473,05 zł	5 835,13 zł	8 299,20 zł
	6,18%	14,59%	20,75%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,07%	4,16%	3,83%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,83%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

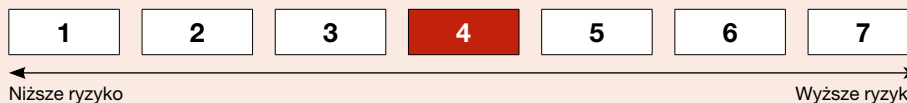
UFK Generali – Fidelity America Fund (EUR)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 177,43 zł	15 563,45 zł	10 861,44 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-57,06%	-21,02%	-16,99%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 316,33 zł	31 887,97 zł	33 033,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,71%	-5,51%	-2,70%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 137,98 zł	48 655,30 zł	57 587,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,84%	5,02%	5,34%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 944,60 zł	74 300,87 zł	100 307,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	27,36%	16,74%	14,04%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 137,98 zł	51 255,30 zł	59 587,90 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 726,39 zł	8 070,45 zł	14 173,43 zł
	6,82%	20,18%	35,43%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,02%	4,84%	4,51%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,51%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	14 762,22 zł	15 702,66 zł	11 001,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-63,09%	-20,85%	-16,84%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 109,92 zł	30 968,93 zł	31 323,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,23%	-6,20%	-3,43%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 789,72 zł	47 024,89 zł	54 285,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,97%	4,13%	4,46%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 383,34 zł	71 467,70 zł	93 953,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	25,96%	15,61%	12,97%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 789,72 zł	49 624,89 zł	56 285,55 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 735,57 zł 6,84%	8 013,14 zł 20,03%	13 874,15 zł 34,69%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,02%	4,85%	4,52%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,52%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Fidelity European Smaller Companies Fund (EUR)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 622,17 zł	19 295,18 zł	14 730,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-58,44%	-16,66%	-13,30%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 763,99 zł	34 380,17 zł	36 177,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,09%	-3,71%	-1,42%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 964,70 zł	47 685,88 zł	55 570,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,41%	4,49%	4,81%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 190,77 zł	65 921,51 zł	84 987,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	20,48%	13,30%	11,37%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 964,70 zł	50 285,88 zł	57 570,84 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 735,98 zł 6,84%	8 051,46 zł 20,13%	14 017,80 zł 35,04%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,03%	4,85%	4,52%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,52%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

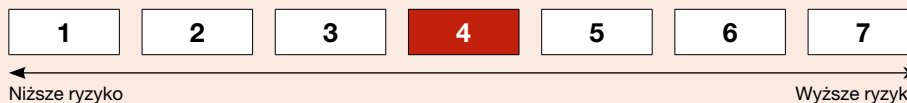
UFK Generali – Franklin India Fund (USD)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 197,48 zł	15 776,32 zł	11 082,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-59,51%	-20,75%	-16,75%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 291,23 zł	36 430,09 zł	42 016,73 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,27%	-2,31%	0,71%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 780,23 zł	56 657,94 zł	74 910,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,95%	9,09%	9,38%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	53 329,95 zł	87 755,89 zł	133 082,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	33,32%	21,70%	18,74%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 780,23 zł	59 257,94 zł	76 910,16 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 752,86 zł	8 643,86 zł	16 251,02 zł
	6,88%	21,61%	40,63%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,17%	4,95%	4,65%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	11 545,82 zł	9 321,11 zł	5 190,92 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-71,14%	-30,52%	-25,30%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	24 655,46 zł	11 683,87 zł	6 184,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-38,36%	-26,48%	-23,41%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 650,48 zł	21 778,33 zł	14 143,44 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,87%	-14,10%	-13,80%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 998,67 zł	40 492,00 zł	32 178,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,00%	0,31%	-3,06%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	36 513,31 zł	24 378,33 zł	16 143,44 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 398,87 zł	5 336,01 zł	7 250,60 zł
	6,00%	13,34%	18,13%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,80%	3,98%	3,68%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,68%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Gamma Akcyjny

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 019,94 zł	21 333,85 zł	16 942,54 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-47,45%	-14,54%	-11,55%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 769,95 zł	26 940,08 zł	23 525,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,08%	-9,41%	-7,30%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 414,45 zł	36 994,06 zł	35 798,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,96%	-1,93%	-1,57%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 062,36 zł	50 829,68 zł	54 307,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,66%	6,17%	4,47%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 399,44 zł	39 594,06 zł	37 798,26 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 999,70 zł	8 435,16 zł	13 458,15 zł
	7,50%	21,09%	33,65%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,59%	5,49%	5,12%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,12%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali Korona Akcji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 904,17 zł	20 819,15 zł	16 374,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-42,74%	-15,06%	-11,98%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 860,45 zł	27 335,46 zł	24 169,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,85%	-9,08%	-6,94%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 586,24 zł	37 665,93 zł	36 946,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,53%	-1,49%	-1,13%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 354,04 zł	51 951,23 zł	56 311,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	13,39%	6,75%	5,01%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 575,63 zł	40 265,93 zł	38 946,15 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	3 040,45 zł	8 640,51 zł	13 881,91 zł
	7,60%	21,60%	34,70%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,70%	5,60%	5,23%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,23%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Generali New Economies Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 412,90 zł	16 462,39 zł	11 768,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-51,47%	-19,90%	-16,04%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 922,80 zł	23 016,60 zł	18 434,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,69%	-12,90%	-10,48%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 625,62 zł	34 067,92 zł	30 991,40 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,94%	-3,93%	-3,58%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 864,02 zł	50 484,14 zł	51 965,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,66%	5,99%	3,81%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 590,38 zł	36 667,92 zł	32 991,40 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 698,80 zł	7 095,97 zł	10 924,79 zł
	6,75%	17,74%	27,31%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,76%	4,72%	4,36%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,36%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Investor Gold Otwarty

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	20 717,60 zł	18 838,08 zł	14 220,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-48,21%	-17,16%	-13,73%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 711,16 zł	24 327,72 zł	19 932,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,72%	-11,69%	-9,47%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 696,41 zł	34 424,75 zł	31 585,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,76%	-3,68%	-3,32%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 016,59 zł	48 907,62 zł	50 086,76 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,54%	5,15%	3,26%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 662,99 zł	37 024,75 zł	33 585,21 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	3 122,42 zł 7,81%	8 733,62 zł 21,83%	13 687,75 zł 34,22%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,86%	5,82%	5,45%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,45%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – IPOPEMA Akcji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 792,30 zł	19 839,50 zł	15 309,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-50,52%	-16,08%	-12,82%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 693,97 zł	27 200,08 zł	24 118,46 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,27%	-9,19%	-6,97%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 690,51 zł	38 064,53 zł	37 631,12 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,27%	-1,23%	-0,87%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 827,93 zł	53 319,43 zł	58 522,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,57%	7,45%	5,59%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 682,58 zł	40 664,53 zł	39 631,12 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	3 321,17 zł	9 775,18 zł	15 883,96 zł
	8,30%	24,44%	39,71%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,45%	6,34%	5,96%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,96%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – IPOPEMA Short Equity

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 222,12 zł	18 282,86 zł	13 636,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-46,94%	-17,78%	-14,25%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 207,61 zł	18 799,16 zł	13 074,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,98%	-17,20%	-14,76%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 986,69 zł	28 572,38 zł	22 783,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,03%	-8,07%	-7,73%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 508,06 zł	43 508,03 zł	39 694,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	11,27%	2,12%	-0,11%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 909,43 zł	31 172,38 zł	24 783,68 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	3 071,62 zł 7,68%	8 096,93 zł 20,24%	12 008,62 zł 30,02%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,61%	5,66%	5,33%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,33%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	12 193,90 zł	12 907,63 zł	8 318,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-69,52%	-24,63%	-20,10%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 639,76 zł	32 196,08 zł	34 936,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,40%	-5,28%	-1,91%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 241,30 zł	53 926,27 zł	68 777,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,60%	7,75%	8,05%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	54 724,37 zł	90 125,84 zł	134 992,29 zł
	Średni zwrot w każdym roku	36,81%	22,52%	18,98%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 241,30 zł	56 526,27 zł	70 777,48 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 820,65 zł	8 795,91 zł	16 217,61 zł
	7,05%	21,99%	40,54%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,33%	5,12%	4,81%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,81%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – JPMorgan Global Healthcare Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 569,25 zł	15 195,29 zł	10 508,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-58,58%	-21,49%	-17,38%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 250,11 zł	28 238,85 zł	26 790,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,37%	-8,34%	-5,57%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 997,01 zł	43 399,53 zł	47 227,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,01%	2,06%	2,40%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 631,57 zł	66 673,44 zł	82 906,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,08%	13,62%	10,97%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 997,01 zł	45 999,53 zł	49 227,38 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 731,56 zł 6,83%	7 774,33 zł 19,44%	13 010,81 zł 32,53%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,97%	4,82%	4,46%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,46%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 577,52 zł	17 309,55 zł	12 642,22 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-56,06%	-18,89%	-15,17%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 026,84 zł	32 828,02 zł	33 935,50 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,93%	-4,82%	-2,32%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 895,82 zł	47 371,45 zł	54 939,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,24%	4,32%	4,64%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 093,85 zł	68 163,57 zł	88 552,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	22,73%	14,25%	12,02%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 895,82 zł	49 971,45 zł	56 939,30 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 689,43 zł	7 833,33 zł	13 571,49 zł
	6,72%	19,58%	33,93%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,90%	4,73%	4,39%

Struktura kosztów

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

UFK Generali – NN Europejski Spółek Dywidendowych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 065,38 zł	13 274,10 zł	8 668,76 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-67,34%	-24,10%	-19,62%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 718,10 zł	25 854,57 zł	22 742,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,70%	-10,34%	-7,75%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 906,37 zł	38 848,92 zł	38 981,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,73%	-0,73%	-0,37%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 708,50 zł	58 362,47 zł	66 447,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	19,27%	9,91%	7,52%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 903,97 zł	41 448,92 zł	40 981,65 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 785,92 zł	7 703,89 zł	12 375,20 zł
	6,96%	19,26%	30,94%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,05%	4,93%	4,56%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,56%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – NN Globalny Spółek Dywidendowych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	16 541,17 zł	16 482,64 zł	11 792,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-58,65%	-19,88%	-16,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 126,09 zł	32 883,37 zł	33 894,40 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,68%	-4,78%	-2,34%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 796,45 zł	46 975,32 zł	54 163,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,99%	4,10%	4,43%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 777,59 zł	67 009,11 zł	86 290,82 zł
	Średni zwrot w każdym roku	21,94%	13,77%	11,61%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 796,45 zł	49 575,32 zł	56 163,79 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 834,39 zł 7,09%	8 430,81 zł 21,08%	14 647,12 zł 36,62%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,29%	5,11%	4,78%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,78%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – NN Japonia

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł				
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	13 047,58 zł	11 983,01 zł	7 477,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-67,38%	-26,02%	-21,30%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 479,63 zł	26 932,51 zł	25 189,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,30%	-9,42%	-6,39%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 024,85 zł	43 521,69 zł	47 457,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,06%	2,13%	2,47%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 944,27 zł	70 329,48 zł	89 032,78 zł
	Średni zwrot w każdym roku	27,36%	15,15%	12,11%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 024,85 zł	46 121,69 zł	49 457,93 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 934,90 zł	8 625,66 zł	14 571,20 zł
	7,34%	21,56%	36,43%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,51%	5,35%	5,00%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,00%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – PZU Akcji Rynków Rozwiniętych

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

Fundusz Generali – PZU Akcji Rynków Rozwiniętych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny PZU FIO Globalnych Inwestycji subfundusz PZU Akcji Rynków Rozwiniętych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.pzu.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	14 145,15 zł	17 006,86 zł	12 324,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-64,64%	-19,25%	-15,48%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 546,41 zł	30 592,77 zł	29 825,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,13%	-6,48%	-4,11%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 008,41 zł	43 516,15 zł	47 465,06 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,02%	2,13%	2,47%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 784,16 zł	61 936,07 zł	75 363,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	19,46%	11,55%	9,47%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 008,41 zł	46 116,15 zł	49 465,06 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	3 302,89 zł	10 154,05 zł	17 349,78 zł
	8,26%	25,39%	43,37%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,49%	6,34%	5,98%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,98%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – PZU Medyczny

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

Fundusz Generali – PZU Medyczny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny PZU FIO Parasolowy subfundusz PZU Medyczny. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.pzu.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 660,77 zł	15 195,47 zł	10 503,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-55,85%	-21,49%	-17,39%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 779,97 zł	17 647,40 zł	11 678,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-28,05%	-18,50%	-16,13%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 409,80 zł	26 713,44 zł	20 236,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,48%	-9,60%	-9,28%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 590,66 zł	40 356,62 zł	34 957,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	8,98%	0,22%	-1,91%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 317,75 zł	29 313,44 zł	22 236,33 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 651,22 zł	6 481,30 zł	9 325,82 zł
	6,63%	16,20%	23,31%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,52%	4,60%	4,27%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

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

UFK Generali – Skarbiec Akcja

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	18 791,23 zł	18 083,86 zł	13 438,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-53,02%	-18,00%	-14,43%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 743,16 zł	25 368,84 zł	21 793,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,64%	-10,76%	-8,31%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 479,77 zł	37 270,08 zł	36 273,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,80%	-1,75%	-1,39%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 746,98 zł	54 868,18 zł	60 217,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,87%	8,22%	6,02%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 466,43 zł	39 870,08 zł	38 273,18 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	3 213,65 zł	9 292,93 zł	14 958,26 zł
	8,03%	23,23%	37,40%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,15%	6,05%	5,68%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,68%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Skarbiec Spółek Wzrostowych

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	14 822,65 zł	16 410,17 zł	11 721,31 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-62,94%	-19,97%	-16,08%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 066,01 zł	36 341,98 zł	42 267,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,83%	-2,37%	0,79%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 026,41 zł	57 907,51 zł	77 779,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,57%	9,69%	9,97%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	54 254,11 zł	91 789,84 zł	142 481,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	35,64%	23,08%	19,90%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	46 026,41 zł	60 507,51 zł	79 779,08 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	3 359,04 zł	11 523,26 zł	22 283,07 zł
	8,40%	28,81%	55,71%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,85%	6,62%	6,33%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	6,33%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

UFK Generali – Templeton Asian Growth Fund (PLN hedged)

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 23,88 zł		1 rok	4 lata	7 lat
Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	17 162,57 zł	16 052,18 zł	11 356,77 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-57,09%	-20,41%	-16,46%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 828,31 zł	22 854,02 zł	18 247,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,93%	-13,06%	-10,61%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 614,39 zł	34 009,27 zł	30 893,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,96%	-3,97%	-3,62%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 952,47 zł	50 640,59 zł	52 137,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,88%	6,07%	3,86%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 578,87 zł	36 609,27 zł	32 893,89 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 zł

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach	W przypadku spieniężenia po 7 latach
Łączne koszty	2 631,55 zł 6,58%	6 836,98 zł 17,09%	10 489,57 zł 26,22%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,59%	4,54%	4,18%

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,18%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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