

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: 6.05.2018 r.

Data ostatniej zmiany: 07.09.2018 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 minimalny 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 osiągniętych wyników funduszy (opłata zmienna) – pobierana z wartości rachunku: 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?”.
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. pocztą elektroniczną na adres: szkody.zycie@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 3 a 5 na 7, co stanowi 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 średnio małe (klasa ryzyka 3), średnie (klasa ryzyka 4) albo średnio duże (klasa ryzyka 5), a złe warunki rynkowe 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 niemożliwości wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do poszczególnych funduszy, jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia, znajduje się w załączniku.

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 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 mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

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

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

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

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

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
Łączne koszty	1 676,94 zł - 3 902,30 zł	3 092,24 zł - 13 674,45 zł	4 133,24 zł - 27 012,14 zł
	4,19% - 9,76%	7,73% - 34,19%	10,33% - 67,53%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,12% - 10,14%	2,20% - 7,94%	1,87% - 7,62%

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 bieżące	Koszty transakcji	0,00% - 0,13%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,87% - 7,62%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	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.

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

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

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

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

Minimalny okres utrzymywania umowy ubezpieczenia to 5 lat.

Wskazany powyżej minimalny okres utrzymywania umowy ubezpieczenia wynika z długości okresu, w jakim pobierana jest opłata dystrybucyjna.

Zalecany 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 wypowiedzisz 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 usług związanych z produktem możesz składać:

- w formie pisemnej – przesyłką pocztową na adres: ul. Postępu 15 B, 02-676 Warszawa, z dopiskiem Zespół Obsługi Klientów Indywidualnych Ubezpieczeń na Życie albo osobiście w jednostce ubezpieczyciela obsługującej Klientów;
- ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 albo osobiście do protokołu w jednostce ubezpieczyciela obsługującej Klientów.

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, w tym Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznika 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. Możemy stosować wobec proponowanego produktu specjalne praktyki sprzedażowe rozumiane jako wypłata wynagrodzenia uzależniona od wolumenu sprzedaży produktu lub premii czy też wynagrodzenia dodatkowego.

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 RYNKU PIENIĘŻNEGO

UFK Generali Lokacyjny PLUS

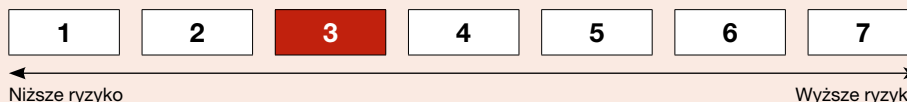
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

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 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	37 653,26 zł	36 307,06 zł	34 947,19 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,87%	-2,39%	-1,91%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 849,93 zł	39 144,64 zł	39 698,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,88%	-0,54%	-0,11%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 023,69 zł	39 498,75 zł	40 174,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,44%	-0,31%	0,06%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 206,28 zł	39 864,19 zł	40 659,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,98%	-0,08%	0,23%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 023,69 zł	42 098,75 zł	42 174,09 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	2 118,16 zł	5 076,73 zł	7 841,48 zł
	5,30%	12,69%	19,60%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,33%	3,21%	2,83%

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	2,83%	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 DŁUŻNE

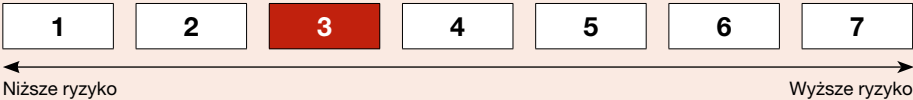
UFK Generali – Alior Papierów Dłużnych

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⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Alior Papierów Dłużnych, 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	34 943,02 zł	33 892,51 zł	31 886,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,64%	-4,06%	-3,19%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 100,89 zł	37 592,69 zł	37 580,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,75%	-1,54%	-0,89%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 997,64 zł	39 382,69 zł	39 967,26 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,51%	-0,39%	-0,01%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 930,15 zł	41 277,09 zł	42 496,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,17%	0,79%	0,87%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 997,58 zł	41 982,69 zł	41 967,26 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	2 893,22 zł 7,23%	8 171,44 zł 20,43%	13 248,00 zł 33,12%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,34%	5,22%	4,84%

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	4,84%	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⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Gamma Obligacji Korporacyjnych, 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	36 096,68 zł	35 146,65 zł	33 477,12 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,76%	-3,18%	-2,51%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 834,88 zł	39 759,43 zł	41 083,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,91%	-0,15%	0,38%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 358,85 zł	40 825,96 zł	42 523,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,60%	0,51%	0,88%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 861,49 zł	41 886,73 zł	43 977,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,35%	1,16%	1,36%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 358,85 zł	43 425,96 zł	44 523,21 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	2 532,20 zł 6,33%	6 808,29 zł 17,02%	11 006,23 zł 27,52%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,42%	4,28%	3,92%

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	3,92%	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-invest-cee.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Corporate Bonds 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	31 970,29 zł	33 118,62 zł	30 913,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,07%	-4,61%	-3,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 634,39 zł	40 037,44 zł	42 080,72 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,41%	0,02%	0,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 704,00 zł	42 292,13 zł	45 201,85 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,74%	1,40%	1,76%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 810,54 zł	44 669,82 zł	48 551,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,03%	2,80%	2,81%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 704,00 zł	44 892,13 zł	47 201,85 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	2 498,31 zł	6 750,77 zł	11 049,70 zł
	6,25%	16,88%	27,62%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,35%	4,20%	3,84%

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	3,84%	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⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – IPOPEMA Obligacji, 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	34 614,82 zł	33 862,04 zł	31 848,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,46%	-4,08%	-3,20%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 757,76 zł	40 374,58 zł	42 606,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,11%	0,23%	0,91%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 741,16 zł	42 440,38 zł	45 473,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,65%	1,49%	1,85%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 744,32 zł	44 598,19 zł	48 519,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,86%	2,76%	2,80%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 741,16 zł	45 040,38 zł	47 473,52 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	2 559,64 zł	7 010,76 zł	11 531,86 zł
	6,40%	17,53%	28,83%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,51%	4,36%	4,00%

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	4,00%	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 – 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.jpmanassetmanagement.lu.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – JPMorgan Global Strategic Bond (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	35 687,20 zł	33 985,94 zł	32 004,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,78%	-3,99%	-3,14%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 845,07 zł	36 790,31 zł	36 269,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,39%	-2,07%	-1,39%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 840,57 zł	38 749,17 zł	38 847,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,90%	-0,79%	-0,42%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 872,90 zł	40 822,07 zł	41 596,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,32%	0,51%	0,56%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 836,48 zł	41 349,17 zł	40 847,35 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	2 457,99 zł	6 402,46 zł	10 109,21 zł
	6,14%	16,01%	25,27%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,20%	4,09%	3,71%

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	3,71%	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 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	31 103,08 zł	30 682,76 zł	27 896,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,24%	-6,41%	-5,02%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 853,30 zł	38 636,39 zł	40 337,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,37%	-0,86%	0,12%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 819,50 zł	42 753,62 zł	46 049,65 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,45%	1,68%	2,03%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 885,66 zł	47 280,78 zł	52 529,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,71%	4,27%	3,97%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 819,50 zł	45 353,62 zł	48 049,65 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	2 359,11 zł	6 201,06 zł	10 102,13 zł
	5,90%	15,50%	25,26%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,99%	3,84%	3,48%

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	3,48%	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.

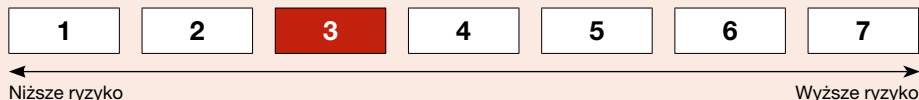
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich 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 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	32 714,12 zł	32 945,37 zł	30 699,85 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,21%	-4,73%	-3,71%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 761,79 zł	37 116,56 zł	37 113,44 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,60%	-1,85%	-1,06%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 102,43 zł	39 796,44 zł	40 693,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,24%	-0,13%	0,25%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 506,34 zł	42 688,56 zł	44 598,92 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,27%	1,64%	1,57%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 102,43 zł	42 396,44 zł	42 693,14 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	2 400,39 zł	6 221,72 zł	9 873,51 zł
	6,00%	15,55%	24,68%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,07%	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	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.

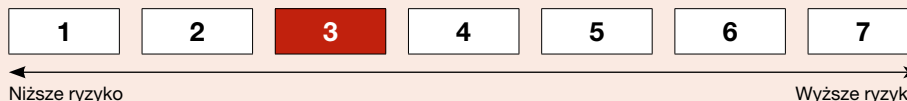
UFK Generali – Rockbridge Obligacji 2

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

Fundusz Generali – Rockbridge Obligacji 2 jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Rockbridge FIO Parasolowy Subfundusz Rockbridge Obligacji 2. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.rockbridge.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Rockbridge Obligacji 2, 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	31 752,76 zł	33 318,49 zł	31 167,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,62%	-4,47%	-3,50%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 375,94 zł	39 397,20 zł	41 114,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,06%	-0,38%	0,39%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 655,96 zł	42 072,38 zł	44 792,44 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,86%	1,27%	1,63%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 974,04 zł	44 903,93 zł	48 775,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,44%	2,93%	2,87%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 655,96 zł	44 672,38 zł	46 792,44 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	2 449,09 zł	6 536,89 zł	10 643,93 zł
	6,12%	16,34%	26,61%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,22%	4,07%	3,71%

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	3,71%	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 Lokacyjny

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

Fundusz Generali – Skarbiec Lokacyjny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Lokacyjny. 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 Lokacyjny, 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	33 192,66 zł	32 683,73 zł	30 374,22 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,02%	-4,92%	-3,86%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 580,00 zł	40 018,60 zł	42 133,49 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,55%	0,01%	0,75%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 752,73 zł	42 480,25 zł	45 544,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,62%	1,52%	1,87%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 950,80 zł	45 068,20 zł	49 207,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,38%	3,03%	3,00%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 752,73 zł	45 080,25 zł	47 544,91 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	2 424,18 zł	6 455,62 zł	10 536,28 zł
	6,06%	16,14%	26,34%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,15%	4,01%	3,65%

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	3,65%	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 – 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 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	25 906,15 zł	24 358,13 zł	20 351,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-35,23%	-11,66%	-9,20%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 208,62 zł	32 187,91 zł	30 670,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,98%	-5,29%	-3,72%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 060,99 zł	39 617,23 zł	40 374,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,35%	-0,24%	0,13%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 409,19 zł	48 856,19 zł	53 100,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	8,52%	5,13%	4,13%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 060,99 zł	42 217,23 zł	42 374,36 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	2 466,35 zł	6 476,65 zł	10 303,88 zł
	6,17%	16,19%	25,76%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,23%	4,11%	3,73%

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	3,73%	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 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	22 704,92 zł	21 175,03 zł	16 754,63 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,24%	-14,70%	-11,69%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 345,89 zł	28 252,23 zł	25 334,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,64%	-8,33%	-6,32%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 633,38 zł	37 945,25 zł	37 450,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,42%	-1,31%	-0,94%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 916,36 zł	51 145,44 zł	55 355,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,29%	6,34%	4,75%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 623,98 zł	40 545,25 zł	39 450,83 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	2 452,59 zł	6 345,70 zł	9 955,96 zł
	6,13%	15,86%	24,89%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,18%	4,08%	3,71%

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	3,71%	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 – UniObligacje Aktywne

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł Składka ubezpieczeniowa (pierwszoroczna): 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	29 403,28 zł	30 193,05 zł	27 298,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,49%	-6,79%	-5,31%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 720,65 zł	38 325,42 zł	39 870,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,70%	-1,06%	-0,05%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 799,99 zł	42 661,11 zł	45 875,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,50%	1,62%	1,98%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 984,91 zł	47 451,77 zł	52 729,25 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,96%	4,36%	4,03%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 799,99 zł	45 261,11 zł	47 875,15

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	2 480,10 zł	6 694,86 zł	10 983,92 zł
	6,20%	16,74%	27,46%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,30%	4,16%	3,80%

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	3,80%	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 – UniObligacje: Nowa Europa

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – UniObligacje: 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	30 076,66 zł	28 668,75 zł	25 442,48 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,81%	-7,99%	-6,26%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 988,57 zł	33 157,48 zł	31 514,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,03%	-4,58%	-3,35%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 782,32 zł	38 499,90 zł	38 406,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,04%	-0,95%	-0,58%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 831,63 zł	44 747,82 zł	46 765,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,58%	2,84%	2,26%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 776,74 zł	41 099,90 zł	40 406,41

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	2 507,37 zł 6,27%	6 586,33 zł 16,47%	10 410,40 zł 26,03%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,33%	4,22%	3,84%

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	3,84%	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 MIESZANE

Portfel Cyklu Koniunkturalnego

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

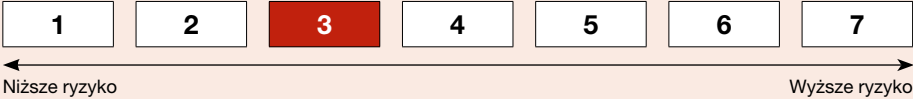
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium 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	25 437,05 zł	25 656,19 zł	22 368,59 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-36,41%	-10,51%	-7,97%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 527,54 zł	33 830,92 zł	33 657,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,18%	-4,10%	-2,44%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 714,68 zł	42 250,63 zł	45 102,50 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,71%	1,38%	1,73%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 390,23 zł	52 737,65 zł	60 292,37 zł
	Średni zwrot w każdym roku	10,98%	7,16%	6,04%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 714,68 zł	44 850,63 zł	47 102,50 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	2 025,76 zł	4 807,53 zł	7 552,61 zł
	5,06%	12,02%	18,88%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,12%	2,97%	2,62%

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	2,62%	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.

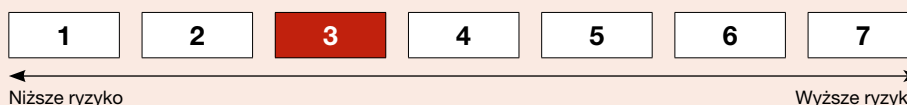
UFK Generali – Aviva Investors Stabilnego Inwestowania

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 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	30 360,18 zł	29 410,64 zł	26 348,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,10%	-7,40%	-5,79%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 832,54 zł	35 262,32 zł	34 634,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,92%	-3,10%	-2,04%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 087,74 zł	39 688,90 zł	40 491,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,28%	-0,20%	0,17%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 466,55 zł	44 662,55 zł	47 254,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,67%	2,79%	2,41%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 087,74 zł	42 288,90 zł	42 491,42 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	2 839,75 zł	7 977,21 zł	12 942,12 zł
	7,10%	19,94%	32,36%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,21%	5,08%	4,71%

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	4,71%	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 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	28 070,66 zł	28 277,95 zł	24 981,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-29,82%	-8,30%	-6,50%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 920,91 zł	36 436,90 zł	37 045,73 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,70%	-2,31%	-1,09%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 657,86 zł	42 011,88 zł	44 663,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,86%	1,23%	1,59%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 555,66 zł	48 374,36 zł	53 722,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	6,39%	4,87%	4,30%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 657,86 zł	44 611,88 zł	46 663,33 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	2 538,28 zł	6 897,87 zł	11 282,96 zł
	6,35%	17,24%	28,21%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,45%	4,30%	3,94%

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	3,94%	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 Global Absolute Return Fund

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

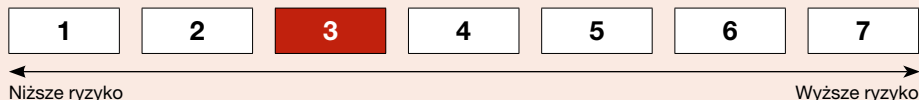
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje aktywa zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Przedmiotem lokat są głównie akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery 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 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	32 418,79 zł	30 914,77 zł	28 178,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,95%	-6,24%	-4,88%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 209,74 zł	36 429,94 zł	36 543,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,98%	-2,31%	-1,28%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 318,68 zł	40 680,72 zł	42 267,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,70%	0,42%	0,79%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 583,35 zł	45 462,30 zł	48 872,24 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,96%	3,25%	2,90%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 318,68 zł	43 280,72 zł	44 267,45 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	2 928,74 zł	8 405,59 zł	13 821,08 zł
	7,32%	21,01%	34,55%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,46%	5,32%	4,95%

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	0,12%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,83%	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.

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⁾



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	29 970,91 zł	28 624,49 zł	25 391,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,07%	-8,03%	-6,29%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 699,08 zł	43 769,74 zł	50 803,15 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,25%	2,28%	3,47%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 464,75 zł	50 172,42 zł	60 720,76 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,66%	5,83%	6,14%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 387,15 zł	57 440,69 zł	72 499,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	10,97%	9,47%	8,87%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 464,75 zł	52 772,42 zł	62 720,76 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	2 894,22 zł	8 893,87 zł	15 932,56 zł
	7,24%	22,23%	39,83%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,49%	5,29%	4,97%

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	4,97%	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.

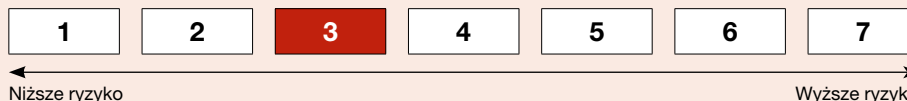
UFK Generali – Investor Zrównoważony

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⁾



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	25 546,28 zł	24 441,09 zł	20 451,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-36,13%	-11,59%	-9,14%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 221,20 zł	45 752,31 zł	57 076,31 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,45%	3,42%	5,21%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 951,10 zł	57 637,61 zł	77 195,03 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,38%	9,56%	9,85%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 199,21 zł	72 452,29 zł	104 228,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	20,50%	16,01%	14,66%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 951,10	60 237,61	79 195,03

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	3 146,30 zł	10 521,38 zł	20 202,49 zł
	7,87%	26,30%	50,51%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,26%	6,03%	5,74%

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	5,74%	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	27 932,42 zł	25 954,21 zł	22 201,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-30,17%	-10,25%	-8,07%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 653,71 zł	34 554,17 zł	35 041,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,87%	-3,59%	-1,87%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 974,97 zł	43 475,44 zł	47 416,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,06%	2,10%	2,46%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 943,77 zł	54 810,95 zł	64 193,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,36%	8,19%	6,99%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 974,97 zł	46 075,44 zł	49 416,14 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	2 219,73 zł	5 658,33 zł	9 182,23 zł
	5,55%	14,15%	22,96%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,63%	3,48%	3,13%

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	3,13%	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.

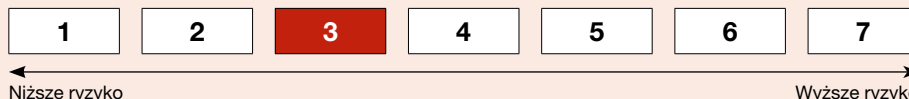
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku 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 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	30 285,46 zł	29 222,67 zł	26 116,77 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-24,29%	-7,55%	-5,91%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 417,69 zł	34 164,66 zł	32 961,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-8,96%	-3,87%	-2,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 907,75 zł	38 981,02 zł	39 246,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,73%	-0,64%	-0,27%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 577,47 zł	44 492,92 zł	46 663,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,94%	2,70%	2,23%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 905,39 zł	41 581,02 zł	41 246,04 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	2 730,40 zł	7 496,34 zł	12 030,38 zł
	6,83%	18,74%	30,08%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,91%	4,79%	4,42%

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	0,03%	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 – Noble Mieszany

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

Fundusz Generali – Noble Mieszany jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Noble Funds FIO subfundusz Noble Fund Mieszany. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.noblefunds.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Noble Mieszany, 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	24 377,39 zł	25 098,27 zł	21 221,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-39,06%	-11,00%	-8,66%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 697,18 zł	33 926,08 zł	33 588,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,76%	-4,03%	-2,46%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 585,20 zł	41 681,24 zł	44 051,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,04%	1,03%	1,39%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 857,01 zł	51 148,88 zł	57 594,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	9,64%	6,34%	5,35%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 585,20 zł	44 281,24 zł	46 051,23 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	3 291,19 zł	9 953,33 zł	16 707,86 zł
	8,23%	24,88%	41,77%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,43%	6,29%	5,92%

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	5,92%	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	21 317,44 zł	21 896,24 zł	17 576,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-46,71%	-13,98%	-11,08%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 524,22 zł	31 488,46 zł	30 229,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,69%	-5,81%	-3,92%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 443,07 zł	41 042,65 zł	42 879,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,39%	0,65%	1,00%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 997,52 zł	53 412,16 zł	60 553,82 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,49%	7,50%	6,10%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 443,07 zł	43 642,65 zł	44 879,97 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	2 884,90 zł	8 249,60 zł	13 583,32 zł
	7,21%	20,62%	33,96%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,34%	5,20%	4,84%

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	4,84%	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 Selektywny

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

Fundusz Generali – QUERCUS Selektywny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny QUERCUS Parasolowy SFIO subfundusz QUERCUS Selektywny. 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 Selektywny, 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	29 815,66 zł	29 753,88 zł	26 772,30 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,46%	-7,13%	-5,57%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 699,63 zł	38 394,96	40 063,22 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,75%	-1,02%	0,02%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 874,30 zł	42 917,82 zł	46 337,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,31%	1,78%	2,12%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 101,10 zł	47 862,90 zł	53 457,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,25%	4,59%	4,23%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 874,30 zł	45 517,82 zł	48 337,10 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	2 797,45 zł	8 017,54 zł	13 396,78 zł
	6,99%	20,04%	33,49%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,14%	4,99%	4,63%

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	4,63%	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 – Rockbridge Selektywny

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Rockbridge Selektywny, 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	31 430,23 zł	30 469,80 zł	27 636,28 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,42%	-6,58%	-5,15%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 140,69 zł	39 970,14 zł	42 854,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,65%	-0,02%	0,99%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 201,40 zł	44 394,13 zł	49 142,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,50%	2,64%	2,98%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 356,11 zł	49 255,16 zł	56 302,09 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,89%	5,34%	5,00%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 201,40 zł	46 994,13 zł	51 142,90 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	2 865,27 zł	8 396,62 zł	14 267,85 zł
	7,16%	20,99%	35,67%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,34%	5,18%	4,83%

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	4,83%	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.

UFK Generali – UniKorona Zrównoważony

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – UniKorona 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	27 433,78 zł	26 561,33 zł	22 929,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-31,42%	-9,73%	-7,64%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 708,70 zł	33 658,74 zł	32 997,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,73%	-4,22%	-2,71%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 400,12 zł	40 955,98 zł	42 746,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,50%	0,59%	0,95%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 482,94 zł	49 841,01 zł	55 267,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	8,71%	5,65%	4,73%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 400,12 zł	43 555,98 zł	44 746,99 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	2 963,69 zł 7,41%	8 565,38 zł 21,41%	14 136,89 zł 35,34%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,55%	5,41%	5,05%

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	5,05%	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 AKCJI

Portfel Polski Akcyjny

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

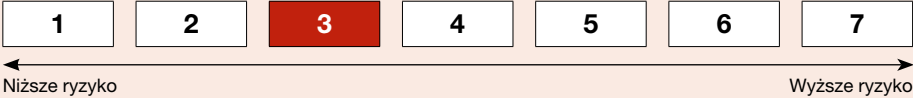
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje przede wszystkim w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz certyfikaty inwestycyjne 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 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	25 198,42 zł	25 010,91 zł	21 596,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-37,00%	-11,08%	-8,43%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 244,21 zł	33 581,33 zł	33 574,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,89%	-4,28%	-2,47%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 892,68 zł	42 994,32 zł	46 479,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,27%	1,82%	2,17%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 143,03 zł	54 999,06 zł	64 167,98 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,86%	8,29%	6,98%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 892,68 zł	45 594,32 zł	48 479,35 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	1 832,38 zł	4 035,53 zł	6 206,09 zł
	4,58%	10,09%	15,52%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,63%	2,48%	2,12%

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	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,11%	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.

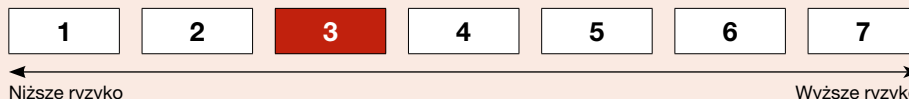
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których 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	20 787,76 zł	23 756,88 zł	20 110,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-48,03%	-12,21%	-9,36%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 927,47 zł	33 119,38 zł	33 085,38 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,68%	-4,61%	-2,67%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 979,63 zł	43 370,86 zł	47 185,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,05%	2,04%	2,39%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 764,62 zł	56 758,00 zł	67 116,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,41%	9,14%	7,67%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 979,63 zł	45 970,86 zł	49 185,86 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	1 813,62 zł	3 968,82 zł	6 105,47 zł
	4,53%	9,92%	15,26%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,58%	2,43%	2,07%

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	2,07%	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.

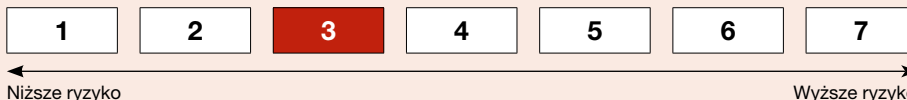
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz minimum 90% swoich aktywów inwestuje w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, których 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	23 991,35 zł	23 865,29 zł	20 234,63 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-40,02%	-12,11%	-9,28%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 171,61 zł	30 029,49 zł	27 745,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,57%	-6,92%	-5,09%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 882,60 zł	38 863,39 zł	39 034,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,79%	-0,72%	-0,35%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 295,80 zł	50 366,07 zł	54 803,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	10,74%	5,93%	4,60%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 879,59 zł	41 463,39 zł	41 034,61

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	1 812,99 zł	3 838,97 zł	5 653,15 zł
	4,53%	9,60%	14,13%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,55%	2,43%	2,06%

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	2,06%	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.

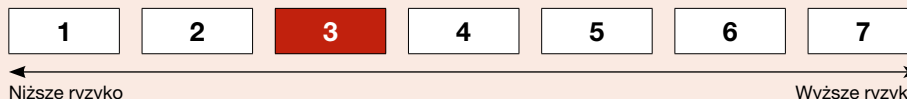
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 60% a maksimum 90% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku 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 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	22 585,16 zł	21 388,04 zł	17 002,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,54%	-14,49%	-11,50%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 332,85 zł	28 394,44 zł	25 624,47 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,67%	-8,21%	-6,16%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 769,85 zł	38 386,21 zł	38 192,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,08%	-1,02%	-0,66%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 129,85 zł	51 941,89 zł	56 756,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,82%	6,75%	5,13%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 763,95 zł	40 986,21 zł	40 192,01 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	2 968,57 zł	8 404,52 zł	13 550,17 zł
	7,42%	21,01%	33,88%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,53%	5,41%	5,04%

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	0,08%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,96%	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 – 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	20 219,74 zł	19 552,83 zł	15 003,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-49,45%	-16,38%	-13,07%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 303,90 zł	22 810,01 zł	17 698,83 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-21,74%	-13,10%	-11,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 014,71 zł	31 860,14 zł	27 548,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,46%	-5,53%	-5,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 731,35 zł	44 412,72 zł	42 706,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	9,33%	2,65%	0,94%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 963,81 zł	34 460,14 zł	29 548,56 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	3 902,30 zł	11 416,01 zł	17 737,24 zł
	9,76%	28,54%	44,34%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,84%	7,82%	7,47%

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	7,47%	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	25 050,86 zł	24 124,49 zł	20 091,76 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-37,37%	-11,87%	-9,37%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 850,28 zł	35 571,28 zł	36 968,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,37%	-2,89%	-1,12%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 374,35 zł	45 087,34 zł	50 457,78 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,94%	3,04%	3,37%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 438,70 zł	57 051,17 zł	68 683,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	13,60%	9,28%	8,03%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 374,35 zł	47 687,34 zł	52 457,78 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	3 284,99 zł	10 206,00 zł	17 683,36 zł
	8,21%	25,51%	44,21%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,47%	6,30%	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	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 – 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	20 968,20 zł	20 267,00 zł	15 778,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-47,58%	-15,63%	-12,44%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 998,68 zł	30 740,91 zł	29 449,74 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,00%	-6,37%	-4,28%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 573,02 zł	41 599,01 zł	43 893,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,07%	0,98%	1,34%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 031,16 zł	56 239,20 zł	65 154,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,08%	8,89%	7,22%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 573,02 zł	44 199,01 zł	45 893,10 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	3 266,92 zł	9 846,61 zł	16 503,40 zł
	8,17%	24,62%	41,26%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,36%	6,22%	5,86%

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	5,86%	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	10 135,02 zł	15 302,74 zł	10 618,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-74,66%	-21,35%	-17,26%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 310,64 zł	32 887,50 zł	35 338,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,72%	-4,78%	-1,75%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 848,84 zł	51 859,79 zł	64 244,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	4,62%	6,71%	7,00%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	52 490,23 zł	81 425,45 zł	116 187,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	31,23%	19,45%	16,45%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 848,84	54 459,79	66 244,32

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	2 617,95 zł	7 770,53 zł	13 953,50 zł
	6,54%	19,43%	34,88%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,76%	4,56%	4,24%

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	4,24%	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.

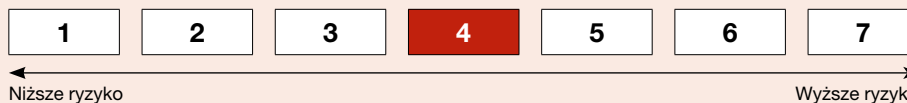
UFK Generali – Fidelity America Fund (EUR)

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	17 067,08 zł	14 649,00 zł	9 962,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-57,33%	-22,21%	-18,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 819,51 zł	23 546,24 zł	19 488,91 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,95%	-12,41%	-9,76%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 168,28 zł	36 147,07 zł	34 397,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,58%	-2,50%	-2,13%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 488,01 zł	55 731,82 zł	60 672,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	18,72%	8,65%	6,13%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 146,96 zł	38 747,07 zł	36 397,02 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	2 637,63 zł	6 980,29 zł	10 906,38 zł
	6,59%	17,45%	27,27%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,64%	4,56%	4,19%

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	4,19%	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	14 748,04 zł	15 337,63 zł	10 640,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-63,13%	-21,31%	-17,24%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 630,40 zł	32 655,82 zł	34 235,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,92%	-4,94%	-2,20%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 248,67 zł	49 149,23 zł	58 595,23 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,12%	5,28%	5,61%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	50 700,62 zł	73 972,10 zł	100 146,97 zł
	Średni zwrot w każdym roku	26,75%	16,61%	14,01%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 248,67 zł	51 749,23 zł	60 595,23 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	2 749,41 zł	8 198,95 zł	14 475,12 zł
	6,87%	20,50%	36,19%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,08%	4,90%	4,57%

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	4,57%	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	16 583,80 zł	18 630,64 zł	14 026,24 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-58,54%	-17,39%	-13,90%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 041,25 zł	39 424,15 zł	45 830,94 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,90%	-0,36%	1,96%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 346,99 zł	54 351,56 zł	69 684,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,87%	7,97%	8,25%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 601,79 zł	74 500,00 zł	105 449,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,00%	16,82%	14,85%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 346,99 zł	56 951,56 zł	71 684,55 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	2 760,96 zł 6,90%	8 549,08 zł 21,37%	15 775,99 zł 39,44%
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.

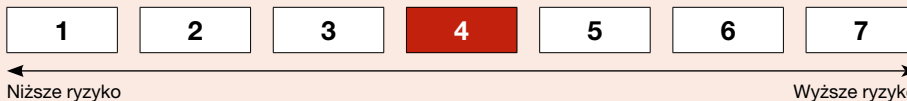
UFK Generali – Franklin India Fund (USD)

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 zle 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	11 536,58 zł	14 277,41 zł	9 612,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-71,16%	-22,71%	-18,43%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 062,38 zł	32 764,07 zł	35 499,36 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,34%	-4,87%	-1,69%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 060,63 zł	53 013,73 zł	66 772,82 zł
	Średni zwrot w każdym roku	5,15%	7,30%	7,59%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	53 546,40 zł	85 585,37 zł	125 214,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	33,87%	20,94%	17,71%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 060,63 zł	55 613,73 zł	68 772,82 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	2 742,00 zł	8 389,32 zł	15 302,33 zł
	6,86%	20,97%	38,26%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,10%	4,90%	4,59%

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	4,59%	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⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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	18 455,34 zł	19 628,02 zł	15 095,24 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-53,86%	-16,30%	-13,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 372,47 zł	36 171,40 zł	39 225,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,57%	-2,48%	-0,28%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 317,97 zł	49 262,74 zł	58 766,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,29%	5,35%	5,65%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 085,57 zł	66 720,35 zł	87 526,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	20,21%	13,64%	11,84%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 317,97 zł	51 862,74 zł	60 766,58 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	3 872,67 zł	13 087,61 zł	23 805,43 zł
	9,68%	32,72%	59,51%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,14%	7,94%	7,62%

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	7,62%	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 – 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⁾



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	19 765,78 zł	18 931,17 zł	14 341,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-50,59%	-17,06%	-13,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 288,13 zł	29 498,65 zł	27 907,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,78%	-7,33%	-5,01%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 597,78 zł	41 689,38 zł	44 054,51 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,01%	1,04%	1,39%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 077,69 zł	58 865,19 zł	69 230,59 zł
	Średni zwrot w każdym roku	17,69%	10,14%	8,15%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 597,78 zł	44 289,38 zł	46 054,51 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	3 820,42 zł	12 113,59 zł	20 566,33 zł
	9,55%	30,28%	51,42%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,85%	7,70%	7,34%

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	7,34%	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 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-invest-cee.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Generali Global Equity 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	20 734,00 zł	19 596,50 zł	15 052,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-48,16%	-16,34%	-13,03%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 193,51 zł	31 837,80 zł	31 478,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,52%	-5,55%	-3,36%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 055,40 zł	43 639,04 zł	47 675,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,14%	2,20%	2,54%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 876,25 zł	59 708,23 zł	71 903,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	17,19%	10,53%	8,74%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 055,40 zł	46 239,04 zł	49 675,34 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	2 801,86 zł 7,00%	8 080,78 zł 20,20%	13 594,90 zł 33,99%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,16%	5,00%	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 – 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-invest-cee.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	19 191,27 zł	16 933,70 zł	12 248,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-52,02%	-19,34%	-15,55%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 385,17 zł	31 473,40 zł	31 984,87 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,54%	-5,82%	-3,14%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 792,76 zł	46 977,26 zł	54 173,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,98%	4,10%	4,43%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 895,17 zł	70 071,72 zł	91 503,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	24,74%	15,05%	12,55%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 792,76 zł	49 577,26 zł	56 173,00 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	2 809,64 zł 7,02%	8 325,58 zł 20,81%	14 451,12 zł 36,13%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,22%	5,05%	4,71%

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	4,71%	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⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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	19 626,04 zł	19 364,32 zł	14 802,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-50,93%	-16,59%	-13,24%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 058,39 zł	25 177,28 zł	21 074,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,85%	-10,93%	-8,75%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 973,52 zł	35 284,65 zł	32 942,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-5,07%	-3,09%	-2,74%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 955,34 zł	49 401,75 zł	51 270,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,39%	5,42%	3,61%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 947,20 zł	37 884,65 zł	34 942,02 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	3 427,56 zł	9 959,47 zł	15 836,46 zł
	8,57%	24,90%	39,59%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,67%	6,60%	6,24%

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	6,24%	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	19 097,77 zł	17 902,29 zł	13 237,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-52,26%	-18,21%	-14,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 811,94 zł	17 935,45 zł	12 079,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-27,97%	-18,17%	-15,72%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 632,57 zł	27 477,04 zł	21 277,59 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,92%	-8,96%	-8,62%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 254,92 zł	42 178,72 zł	37 488,81 zł
	Średni zwrot w każdym roku	10,64%	1,33%	-0,92%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 546,23 zł	30 077,04 zł	23 277,59 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	3 162,80 zł	8 330,53 zł	12 250,15 zł
	7,91%	20,83%	30,63%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,82%	5,89%	5,56%

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	5,56%	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 – 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⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – JPMorgan Funds – Greater China 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	12 076,38 zł	13 247,49 zł	8 639,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-69,81%	-24,14%	-19,66%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 645,16 zł	35 105,55 zł	40 044,41 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,89%	-3,21%	0,02%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 815,35 zł	56 801,35 zł	75 225,62 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,04%	9,16%	9,44%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	54 419,01 zł	91 474,83 zł	140 693,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	36,05%	22,97%	19,68%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	45 815,35 zł	59 401,35 zł	77 225,62 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	2 829,23 zł 7,07%	9 002,51 zł 22,51%	16 993,40 zł 42,48%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,38%	5,15%	4,86%

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	4,86%	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.jpmorganassetmanagement.lu.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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	16 488,31 zł	13 758,42 zł	9 120,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-58,78%	-23,42%	-19,04%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 739,60 zł	20 584,53 zł	15 446,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-25,65%	-15,30%	-12,71%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 018,88 zł	31 867,90 zł	27 558,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-7,45%	-5,52%	-5,18%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 083,88 zł	49 286,79 zł	48 939,68 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,21%	5,36%	2,92%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 968,08 zł	34 467,90 zł	29 558,89 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	2 650,09 zł	6 784,28 zł	10 227,02 zł
	6,63%	16,96%	25,57%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,60%	4,59%	4,24%

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	4,24%	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 Highbridge US STEEP Fund (PLN hedged)

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

Fundusz Generali – JPMorgan Highbridge US STEEP Fund (PLN hedged) jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny JPMorgan Funds – Highbridge US STEEP 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 Highbridge US STEEP 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	18 603,52 zł	17 504,04 zł	12 835,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-53,49%	-18,67%	-14,99%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 780,67 zł	34 948,12 zł	37 469,12 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,05%	-3,32%	-0,93%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 270,93 zł	49 203,64 zł	58 692,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,18%	5,31%	5,63%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 988,08 zł	69 159,30 zł	91 720,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	22,47%	14,67%	12,59%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 270,93 zł	51 803,64 zł	60 692,61 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	2 692,55 zł	7 953,83 zł	14 012,03 zł
	6,73%	19,88%	35,03%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,93%	4,75%	4,42%

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	4,42%	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 – 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	13 063,16 zł	13 271,86 zł	8 666,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-67,34%	-24,10%	-19,63%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 550,97 zł	28 696,21 zł	27 308,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,62%	-7,97%	-5,31%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 961,74 zł	43 193,25 zł	46 825,62 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,10%	1,94%	2,28%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 008,75 zł	64 893,21 zł	79 850,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	22,52%	12,86%	10,38%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 961,74 zł	45 793,25 zł	48 825,62 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	2 820,31 zł	8 127,67 zł	13 624,95 zł
	7,05%	20,32%	34,06%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,20%	5,05%	4,69%

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	4,69%	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 – 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	16 543,22 zł	16 483,74 zł	11 793,32 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-58,64%	-19,88%	-16,01%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 156,83 zł	33 011,38 zł	34 130,17 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,61%	-4,69%	-2,24%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 839,07 zł	47 173,68 zł	54 560,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,10%	4,21%	4,53%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 838,67 zł	67 315,68 zł	86 963,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	22,10%	13,90%	11,73%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 839,07 zł	49 773,68 zł	56 560,96 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	2 839,42 zł 7,10%	8 464,91 zł 21,16%	14 735,65 zł 36,84%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,30%	5,13%	4,79%

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	4,79%	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.

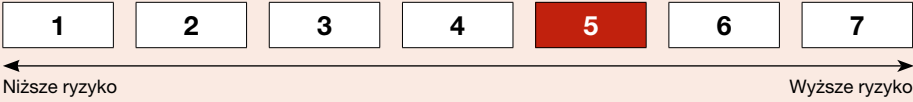
UFK Generali – NN Japonia

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 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		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	13 074,27 zł	11 755,51 zł	7 272,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-67,31%	-26,37%	-21,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 933,72 zł	29 634,77 zł	30 273,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-20,17%	-7,22%	-3,90%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 415,53 zł	49 832,93 zł	59 980,61 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,54%	5,65%	5,96%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	53 750,41 zł	83 642,91 zł	118 361,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	34,38%	20,25%	16,76%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 415,53 zł	52 432,93 zł	61 980,61 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	2 963,81 zł	9 174,23 zł	16 421,65 zł
	7,41%	22,94%	41,05%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,67%	5,48%	5,15%

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	5,15%	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 – Noble Akcji

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

Fundusz Generali – Noble Akcji jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Noble Funds FIO subfundusz Noble Fund Akcji. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.noblefunds.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Noble 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	20 758,09 zł	20 047,73 zł	15 537,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-48,10%	-15,86%	-12,64%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 105,33 zł	28 516,21 zł	26 167,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-17,24%	-8,11%	-5,88%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 131,76 zł	39 798,76 zł	40 668,01 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-2,17%	-0,13%	0,24%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 264,76 zł	55 566,77 zł	62 953,42 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,66%	8,56%	6,69%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 131,76 zł	42 398,76 zł	42 668,01 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	3 258,38 zł	9 663,23 zł	15 912,93 zł
	8,15%	24,16%	39,78%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,31%	6,18%	5,80%

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	5,80%	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 – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Noble Fund 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	20 116,63 zł	20 029,05 zł	15 520,31 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-49,71%	-15,88%	-12,65%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 540,74 zł	36 707,31 zł	40 178,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,15%	-2,12%	0,06%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 409,57 zł	49 777,28 zł	59 856,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	3,52%	5,62%	5,93%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 151,44 zł	67 233,48 zł	88 806,81 zł
	Średni zwrot w każdym roku	20,38%	13,86%	12,07%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	44 409,57 zł	52 377,28 zł	61 856,66 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	3 462,76 zł	11 349,56 zł	20 581,09 zł
	8,66%	28,37%	51,45%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,02%	6,83%	6,50%

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	6,50%	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 SFIO 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	14 133,60 zł	16 998,51 zł	12 316,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-64,67%	-19,26%	-15,49%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 943,23 zł	32 311,29 zł	32 927,64 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-15,14%	-5,20%	-2,74%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 652,54 zł	46 344,51 zł	52 918,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,63%	3,75%	4,08%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 726,71 zł	66 427,08 zł	84 828,50 zł
	Średni zwrot w każdym roku	21,82%	13,52%	11,34%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 652,54 zł	48 944,51 zł	54 918,53 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	3 002,62 zł	9 106,37 zł	15 828,03 zł
	7,51%	22,77%	39,57%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,73%	5,56%	5,22%

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	5,22%	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.

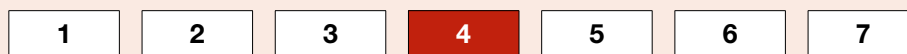
UFK Generali – PZU Akcji Spółek Dywidendowych

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 SFIO 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⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – PZU Akcji 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	19 409,29 zł	18 850,78 zł	14 258,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-51,48%	-17,15%	-13,70%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 761,21 zł	34 036,26 zł	35 398,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,10%	-3,96%	-1,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 760,59 zł	46 741,97 zł	53 679,53 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,90%	3,97%	4,29%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 705,41 zł	63 976,77 zł	81 027,77 zł
	Średni zwrot w każdym roku	19,26%	12,46%	10,61%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 760,59 zł	49 341,97 zł	55 679,53 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	2 928,13 zł	8 814,24 zł	15 331,64 zł
	7,32%	22,04%	38,33%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,53%	5,36%	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 – PZU Energia Medycyna Ekologia

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

Fundusz Generali – PZU Energia Medycyna Ekologia jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny PZU FIO Parasolowy subfundusz PZU Energia Medycyna Ekologia. 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 Energia Medycyna Ekologia, 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	17 635,55 zł	15 185,90 zł	10 495,67 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-55,91%	-21,50%	-17,40%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 785,37 zł	22 724,52 zł	18 066,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-23,04%	-13,18%	-10,73%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 559,97 zł	33 814,90 zł	30 585,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-6,10%	-4,11%	-3,76%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 885,38 zł	50 348,92 zł	51 618,57 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,71%	5,92%	3,71%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 523,04 zł	36 414,90 zł	32 585,71 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	2 569,98 zł	6 593,70 zł	10 071,18 zł
	6,42%	16,48%	25,18%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,43%	4,39%	4,03%

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	4,03%	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.

UFK Generali – QUERCUS Agresywny

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

Fundusz Generali – QUERCUS Agresywny jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny QUERCUS Parasolowy SFIO subfundusz Quercus Agresywny. 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 Agresywny, 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	21 419,44 zł	21 016,46 zł	16 603,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-46,45%	-14,86%	-11,80%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 631,91 zł	32 262,36 zł	31 700,84 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,42%	-5,23%	-3,27%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 813,47 zł	42 571,47 zł	45 669,96 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,47%	1,57%	1,91%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 675,58 zł	56 030,51 zł	65 468,34 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,19%	8,79%	7,29%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 813,47 zł	45 171,47 zł	47 669,96 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	3 015,12 zł 7,54%	8 889,05 zł 22,22%	14 921,65 zł 37,30%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,71%	5,56%	5,20%

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	5,20%	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 – Rockbridge Akcji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Rockbridge 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	19 076,11 zł	18 360,63 zł	13 736,69 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-52,31%	-17,69%	-14,16%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 254,61 zł	26 161,64 zł	22 674,35 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,36%	-10,07%	-7,79%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 473,01 zł	37 179,27 zł	36 102,82 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,82%	-1,81%	-1,45%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	45 884,32 zł	52 825,41 zł	57 233,18 zł
	Średni zwrot w każdym roku	14,71%	7,20%	5,25%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	41 459,50 zł	39 779,27 zł	38 102,82 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	3 229,81 zł	9 345,83 zł	15 034,89 zł
	8,07%	23,36%	37,59%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,19%	6,09%	5,72%

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	5,72%	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 – Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Rockbridge 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	18 682,25 zł	19 362,06 zł	14 805,27 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-53,29%	-16,59%	-13,24%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 483,74 zł	32 702,18 zł	32 891,90 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,79%	-4,91%	-2,76%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 267,25 zł	44 528,94 zł	49 359,03 zł
	Średni zwrot w każdym roku	0,67%	2,72%	3,05%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 928,41 zł	60 454,41 zł	73 706,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	17,32%	10,88%	9,12%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 267,25 zł	47 128,94 zł	51 359,03 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	3 294,90 zł	10 200,23 zł	17 583,08 zł
	8,24%	25,50%	43,96%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,49%	6,32%	5,97%

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	5,97%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	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	18 482,34 zł	17 381,94 zł	12 714,70 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-53,79%	-18,81%	-15,10%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	32 584,15 zł	28 059,14 zł	25 958,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-18,54%	-8,48%	-5,99%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 447,34 zł	41 083,61 zł	42 959,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,38%	0,67%	1,03%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 776,16 zł	60 164,74 zł	70 804,92 zł
	Średni zwrot w każdym roku	19,44%	10,74%	8,50%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 447,34 zł	43 683,61 zł	44 959,88 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	3 651,88 zł	11 367,57 zł	19 129,34 zł
	9,13%	28,42%	47,82%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,38%	7,24%	6,87%

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	6,87%	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 – 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⁾



Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Skarbiec Spółek Wzrostowych, 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	17 776,78 zł	16 644,06 zł	11 960,29 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-55,56%	-19,68%	-15,84%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 103,39 zł	39 145,53 zł	47 208,78 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,24%	-0,54%	2,40%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 344,66 zł	59 600,04 zł	81 754,59 zł
	Średni zwrot w każdym roku	8,36%	10,48%	10,75%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	53 380,88 zł	90 180,08 zł	140 908,58 zł
	Średni zwrot w każdym roku	33,45%	22,54%	19,71%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	46 344,66 zł	62 200,04 zł	83 754,59 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	3 790,90 zł	13 674,45 zł	27 012,14 zł
	9,48%	34,19%	67,53%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,08%	7,84%	7,55%

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	7,55%	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 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	16 891,96 zł	15 612,38 zł	10 920,86 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-57,77%	-20,96%	-16,93%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 938,46 zł	23 512,18 zł	19 293,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,65%	-12,44%	-9,89%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 024,82 zł	35 485,63 zł	33 273,73 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-4,94%	-2,95%	-2,60%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 761,76 zł	53 566,99 zł	57 139,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,90%	7,57%	5,23%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 999,82 zł	38 085,63 zł	35 273,73 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	2 655,42 zł 6,64%	7 007,36 zł 17,52%	10 893,66 zł 27,23%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,67%	4,60%	4,24%

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	4,24%	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 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⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

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	22 399,32 zł	23 884,73 zł	19 835,29 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-44,00%	-12,09%	-9,53%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 613,03 zł	34 144,15 zł	34 195,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,97%	-3,88%	-2,22%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 840,67 zł	42 645,89 zł	45 797,11 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,40%	1,61%	1,95%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 403,35 zł	53 040,17 zł	60 973,79 zł
	Średni zwrot w każdym roku	11,01%	7,31%	6,21%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 840,67 zł	45 245,89 zł	47 797,11 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	2 858,26 zł	8 247,66 zł	13 774,09 zł
	7,15%	20,62%	34,44%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,30%	5,14%	4,79%

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	4,79%	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 – UniAkcje Dywidendowy

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

Fundusz Generali – UniAkcje Dywidendowy jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny UniFundusze FIO subfundusz UniAkcje Dywidendowy. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.union-investment.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – UniAkcje Dywidendowy, 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	22 401,29 zł	20 793,16 zł	16 349,88 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-44,00%	-15,09%	-12,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 188,62 zł	31 599,40 zł	30 976,93 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-14,53%	-5,72%	-3,59%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 902,84 zł	43 008,12 zł	46 497,21 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,24%	1,83%	2,17%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 555,95 zł	58 477,51 zł	69 543,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,39%	9,96%	8,22%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 902,84 zł	45 608,12 zł	48 497,21 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	3 417,77 zł	10 585,38 zł	18 049,20 zł
	8,54%	26,46%	45,12%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,79%	6,64%	6,28%

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	6,28%	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 – UniKorona Akcji

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – UniKorona 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	22 520,19 zł	20 453,12 zł	15 974,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-43,70%	-15,44%	-12,29%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 526,27 zł	30 074,98 zł	28 758,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-16,18%	-6,88%	-4,60%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 687,15 zł	42 113,82 zł	44 845,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-0,78%	1,30%	1,65%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	47 008,70 zł	58 979,95 zł	69 708,39 zł
	Średni zwrot w każdym roku	17,52%	10,19%	8,26%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 687,15 zł	44 713,82 zł	46 845,10 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	3 277,90 zł	9 934,84 zł	16 740,03 zł
	8,19%	24,84%	41,85%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,40%	6,26%	5,89%

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	5,89%	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.

FUNDUSZE AKCJI/RYNEK SUROWCÓW

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	19 478,24 zł	17 860,21 zł	13 480,99 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-51,30%	-18,26%	-14,39%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	29 208,81 zł	18 160,83 zł	12 121,71 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-26,98%	-17,91%	-15,68%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 394,97 zł	26 664,16 zł	20 170,07 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-11,51%	-9,64%	-9,32%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 891,18 zł	39 051,48 zł	33 457,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	7,23%	-0,60%	-2,52%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 302,53 zł	29 258,85 zł	22 170,07 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	1 676,94 zł	3 092,24 zł	4 133,24 zł
	4,19%	7,73%	10,33%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,12%	2,20%	1,87%

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	1,87%	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 – 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	12 289,50 zł	8 572,30 zł	4 588,13 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-69,28%	-31,96%	-26,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 304,25 zł	13 262,91 zł	7 806,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-36,74%	-24,12%	-20,82%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 909,82 zł	25 290,54 zł	18 394,81 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-12,73%	-10,83%	-10,50%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 412,20 zł	48 344,06 zł	43 246,05 zł
	Średni zwrot w każdym roku	21,03%	4,85%	1,12%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 804,94 zł	27 890,54 zł	20 394,81 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	2 455,00 zł	5 724,01 zł	8 067,92 zł
	6,14%	14,31%	20,17%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,01%	4,12%	3,79%

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	3,79%	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 – 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	11 518,85 zł	8 992,25 zł	4 925,43 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-71,20%	-31,14%	-25,86%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	25 496,94 zł	13 124,43 zł	7 528,33 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-36,26%	-24,32%	-21,23%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 482,54 zł	24 019,07 zł	16 794,49 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-13,79%	-11,97%	-11,66%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 727,85 zł	43 904,89 zł	37 292,89 zł
	Średni zwrot w każdym roku	16,82%	2,36%	-1,00%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	37 366,71 zł	26 619,07 zł	18 794,49 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	2 438,86 zł	5 595,26 zł	7 784,22 zł
	6,10%	13,99%	19,46%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,94%	4,08%	3,76%

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	3,76%	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	14 067,41 zł	15 127,04 zł	10 443,16 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-64,83%	-21,58%	-17,46%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	28 615,80 zł	17 864,51 zł	12 112,55 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-28,46%	-18,25%	-15,69%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 854,68 zł	28 024,68 zł	21 998,14 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,36%	-8,51%	-8,19%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 875,70 zł	43 825,04 zł	39 732,81 zł
	Średni zwrot w każdym roku	12,19%	2,31%	-0,10%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 774,03 zł	30 624,68 zł	23 998,14 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	3 058,25 zł	7 998,32 zł	11 789,64 zł
	7,65%	20,00%	29,47%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,57%	5,62%	5,28%

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	5,28%	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 – Rockbridge Rynków Surowcowych

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

Fundusz Generali – Rockbridge Rynków Surowcowych jako ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Rockbridge FIO Parasolowy Subfundusz Rockbridge Rynków Surowcowych. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.rockbridge.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe koszty?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Jeżeli wybierzesz fundusz Generali – Rockbridge Rynków Surowcowych, 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	23 919,53 zł	21 132,80 zł	16 708,52 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-40,20%	-14,74%	-11,72%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 081,60 zł	20 976,40 zł	14 926,66 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-22,30%	-14,90%	-13,14%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 721,85 zł	27 723,30 zł	21 607,04 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,70%	-8,76%	-8,42%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 110,42 zł	36 638,75 zł	31 266,02 zł
	Średni zwrot w każdym roku	2,78%	-2,17%	-3,46%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczającego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 637,80 zł	30 281,25 zł	23 607,04 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	3 083,98 zł	8 071,79 zł	11 875,90 zł
	7,71%	20,18%	29,69%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,63%	5,69%	5,35%

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	5,35%	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.

Lista funduszy dostępnych w Ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Kapitalny Portfel – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową, zaprezentowanych w załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Fundusze	Strona
Fundusze Rynku Pieniężnego:	
UFK Generali Lokacyjny PLUS	1
Fundusze Dłużne:	
UFK Generali – Alior Papierów Dłużnych	2
UFK Generali – Gamma Obligacji Korporacyjnych	3
UFK Generali – Generali Corporate Bonds Fund (PLN hedged)	4
UFK Generali – IPOPEMA Obligacji	5
UFK Generali – JPMorgan Global Strategic Bond (PLN hedged)	6
UFK Generali – NN Globalny Długu Korporacyjnego	7
UFK Generali Obligacji PLUS	8
UFK Generali – Rockbridge Obligacji 2	9
UFK Generali – Skarbiec Lokacyjny	10
UFK Generali – Templeton Global Bond Fund (PLN hedged)	11
UFK Generali – Templeton Global Total Return Fund (USD)	12
UFK Generali – UniObligacje Aktywne	13
UFK Generali – UniObligacje: Nowa Europa	14
Fundusze Mieszane:	
Portfel Cyklu Koniunkturalnego	15
UFK Generali – Aviva Investors Stabilnego Inwestowania	16
UFK Generali – Gamma Stabilny	17
UFK Generali Global Absolute Return Fund	18
UFK Generali – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	19
UFK Generali – Investor Zrównoważony	20
UFK Generali – JPMorgan Global Macro Opportunities Fund (EUR)	21
UFK Generali Mieszany PLUS	22
UFK Generali – Noble Mieszany	23
UFK Generali – PZU Zrównoważony	24
UFK Generali – QUERCUS Selektywny	25
UFK Generali – Rockbridge Selektywny	26
UFK Generali – UniKorona Zrównoważony	27

Fundusze	Strona
Fundusze Akcji:	
Portfel Polski Akcyjny	28
Portfel Zagraniczny “Cztery Strony Świata” Akcyjny	29
Portfel Zagraniczny Nieruchomości	30
UFK Generali Agresywny PLUS	31
UFK Generali – Alior Stabilnych Spółek	32
UFK Generali – Aviva Investors Nowoczesnych Technologii	33
UFK Generali – Aviva Investors Polskich Akcji	34
UFK Generali – BlackRock Asian Dragon Fund (EUR)	35
UFK Generali – Fidelity America Fund (EUR)	36
UFK Generali – Fidelity Emerging Markets Fund (EUR)	37
UFK Generali – Fidelity European Smaller Companies Fund (EUR)	38
UFK Generali – Franklin India Fund (USD)	39
UFK Generali – Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek	40
UFK Generali – Gamma Akcyjny	41
UFK Generali – Generali Global Equity Fund (PLN hedged)	42
UFK Generali – Generali New Economies Fund (PLN hedged)	43
UFK Generali – IPOPEMA Akcji	44
UFK Generali – IPOPEMA Short Equity	45
UFK Generali – JPMorgan Funds – Greater China Fund (USD)	46
UFK Generali – JPMorgan Global Healthcare Fund (PLN hedged)	47
UFK Generali – JPMorgan Highbridge US STEEP Fund (PLN hedged)	48
UFK Generali – NN Europejski Spółek Dywidendowych	49
UFK Generali – NN Globalny Spółek Dywidendowych	50
UFK Generali – NN Japonia	51
UFK Generali – Noble Akcji	52
UFK Generali – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	53
UFK Generali – PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	54
UFK Generali – PZU Akcji Spółek Dywidendowych	55
UFK Generali – PZU Energia Medycyna Ekologia	56
UFK Generali – QUERCUS Agresywny	57
UFK Generali – Rockbridge Akcji	58
UFK Generali – Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek	59
UFK Generali – Skarbiec Akcja	60
UFK Generali – Skarbiec Spółek Wzrostowych	61
UFK Generali – Templeton Asian Growth Fund (PLN hedged)	62
UFK Generali – Templeton Frontier Markets Fund (PLN hedged)	63
UFK Generali – UniAkcje Dywidendowe	64
UFK Generali – UniKorona Akcji	65
Fundusze Akcji/Rynek Surowców	
Portfel Zagraniczny Surowcowy	66
UFK Generali – BlackRock World Mining Fund (EUR hedged)	67
UFK Generali – Franklin Natural Resources Fund (PLN hedged)	68
UFK Generali – Investor Gold Otwarty	69
UFK Generali – Rockbridge Rynków Surowcowych	70