

CEL

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

PRODUKT

NAZWA PRODUKTU:

Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową KAPITAŁna INWESTYCJA+

Nazwa twórcy PRIIP: Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Vienna Life) www.viennialife.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 460 22 22

Za nadzorowanie Vienna Life w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Urząd Komisji Nadzoru Finansowego 5 lutego 2024 r.

MASZ ZAMIAR KUPIĆ PRODUKT, KTÓRY NIE JEST PROSTY I KTÓRY MOŻE BYĆ TRUDNY W ZROZUMIENIU.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Okres:

Umowa jest zawierana na czas nieokreślony. Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy UFK. Twoja Umowa zostanie automatycznie rozwiązana wskutek:

- spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnej opłaty podstawowej;
- z końcem miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym Wartość Rachunku spadnie poniżej wartości należnych opłat.

Cele:

Jest to rozwiązanie ze składką jednorazową (Składką Początkową) z możliwością alokacji kwot dodatkowych w minimalnej wysokości 100 PLN. Celem zawarcia Umowy jest ochrona Twojego życia oraz długoterminowe inwestowanie środków pochodzących ze składek, na Twoje ryzyko, we wskazane przez Ciebie Pozycje Inwestycyjne, w całym okresie trwania Umowy. Produkt nie ma na celu realizacji zysków w krótkim horyzoncie czasowym.

Zawarcie Umowy wiąże się z inwestycją składek w różne Pozycje Inwestycyjne – Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK) i inne usługi dodatkowe. Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ciebie Pozycji Inwestycyjnych, które charakteryzują się zróżnicowanym rodzajem polityki inwestycyjnej, profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym czasie trwania inwestycji. To, jakie Pozycje Inwestycyjne wybierzesz, zależy od akceptowanego przez Ciebie poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Przy założeniu wysokiego poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego, masz możliwość wyboru spośród 62 Pozycji Inwestycyjnych. Opis celu inwestycyjnego, charakterystykę aktywów poszczególnych UFK oraz zasady ich dywersyfikacji znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Informacje dotyczące Pozycji Inwestycyjnych, w tym profil ryzyka każdego z nich wskazane są również w Załącznikach do niniejszego dokumentu.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- fizyczna, która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 71 lat,
- dysponująca oszczędnościami umożliwiającymi zainwestowanie środków z uwzględnieniem utrzymania środków na min. 10 lat (ze względu na charakter produktu),
- skłonna zaakceptować długookresowy (min. 10 lat) horyzont inwestycyjny,
- świadoma rodzaju kupowanego produktu, która rozumie, z jakimi ryzykami wiąże się zawarcie umowy ubezpieczenia na życie z UFK,
- akceptująca ryzyko straty związane z inwestowaniem środków w Pozycje Inwestycyjne o różnym profilu ryzyka.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Produkt oferuje wypłatę następujących świadczeń, na których wysokość wpływa Wartość Rachunku, uzależniona od wybranej Pozycji Inwestycyjnej:

- Świadczenie Śmierci, które wypłacimy Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej w przypadku śmierci Ubezpieczonego. Wysokość kwoty do wypłaty zależy od tego, w którym momencie nastąpiła śmierć Ubezpieczonego i wynosi:
 - Wartość Rachunku powiększoną o 5% Części Bazowej Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła do dnia ukończenia przez niego 60 lat,
 - Wartość Rachunku powiększoną o 1% Części Bazowej Rachunku - w przypadku śmierci Ubezpieczonego po dniu ukończenia przez niego 60 lat.
- Świadczenie Wykupu, które wypłacimy Tobie, jako Ubezpieczającemu, w przypadkach innych niż śmierć Ubezpieczonego albo odstąpienie od Umowy. Kwotę tego świadczenia ustalamy jako sumę wartości: 100% Części Wolnej oraz określonego % Części Bazowej, uzależnionego od Roku Polisy, w którym nastąpi rozwiązanie Umowy.

Twój rachunek składa się z Części Bazowej, na której zapisujemy środki pochodzące ze Składki Początkowej oraz Części Wolnej, na której zapisujemy środki pochodzące ze Składek Dodatkowych. W trakcie trwania Umowy możesz, jako Ubezpieczający, dokonywać częściowych wypłat ze środków znajdujących się na Części Wolnej, a po upływie pierwszych 5. lat Umowy – z Części Wolnej i z Części Bazowej.

Umowa przewiduje obowiązek wpłaty Składki Początkowej co najmniej w wysokości 20 000 PLN. Składki są inwestowane w całości w Pozycje Inwestycyjne i powiększają Wartość Rachunku, która jest podstawą do ustalenia wysokości świadczeń. Ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających Wartość Rachunku.

Średnia wysokość opłaty za ryzyko rocznie w stosunku do szacunkowej Składki Początkowej w wysokości 40 000 PLN wyliczona dla Klienta w wieku 53 lat wynosi: 0,03%.

Produkt zakłada przyznanie w 10. Roku Polisy bonusu stanowiącego określony procent Wartości Części Bazowej Rachunku.

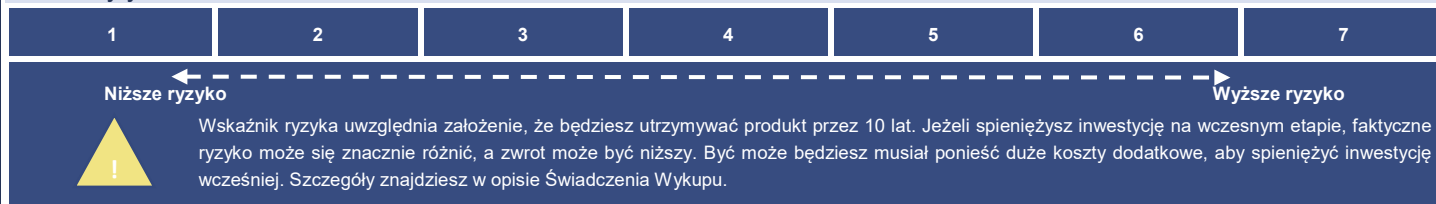
Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group

adres: Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; NIP: 951-19-33-418; infolinia: +48 22 460 22 22; e-mail: info@viennialife.pl; web: www.viennialife.pl

KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 0000056463; kapitał zakładowy: 40 185 000 PLN (opłacony w całości)

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:



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. Sklasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale 1 - 6, gdzie 1 oznacza klasę ryzyka bardzo niską, 2 - niską, 3 – średnią niską, 4 – średnią, 5 – średnio wysoką, 6 – drugą najwyższą, a 7 - najwyższą. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od Pozycji Inwestycyjnej – określone jest to w Szczegółowych informacjach na temat Pozycji Inwestycyjnych, stanowiących Załącznik do niniejszego dokumentu.

W przypadku UFK, którego cena jednostki jest ustalana w walucie obcej, miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Produkt niesie ze sobą również inne istotne ryzyka, nie uwzględnione w należyty sposób we wskaźniku:

- historyczne wyniki UFK, w które inwestowane są środki, nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości,
- brak jest gwarancji zwrotu całości lub określonej części wpłaconych Składek za Umowę UFK oraz osiągnięcia zysku czy założonego celu inwestycyjnego,
- produkt nie uwzględnia ochrony kapitału przed ryzykiem rynkowym ani nie uwzględnia gwarancji kapitału w odniesieniu do ryzyka kredytowego,
- zawierając Umowę UFK musisz mieć świadomość możliwości straty całości lub części wpłaconych środków.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Vienna Life należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja "Co się stanie, jeśli Vienna Life nie ma możliwości wypłaty?"). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników oraz świadczeń z tytułu Umowy

Scenariusze wyników oraz świadczeń są ściśle związane z Pozycjami Inwestycyjnymi. Znajdują się one w Załącznikach do niniejszego dokumentu.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI VIENNA LIFE NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- upadłości zakładu ubezpieczeń - Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych),
- zawieszenia lub redukcji odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez poszczególne fundusze. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 40 000 PLN rocznie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 524 – 2 215 | 4 298 – 11 220 | 6 106 – 46 577 |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 3,9% - 5,8% | 2,2% - 4,1% każdego roku | 2,0% - 3,9% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi od -10,2% do 31,7% przed uwzględnieniem kosztów i od -12,3% do 27,8% po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt 2% zainwestowanej kwoty/1 000 PLN. Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów:

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | 2% kwoty, którą wpłacasz wchodząc w tę inwestycję. | 0,2% - 0,3% |
| Koszty wyjścia | W przypadku wyjścia z programu w pierwszym roku, koszt wyjścia to 2% Części Bazowej Rachunku | 0,0% - 0,0% |
| Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | |
| Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Oplata podstawowa: 1,5% wartości Twojej inwestycji rocznie. Koszty funduszu: od 0,3% do 2,02% wartości Twojej inwestycji rocznie. Oplata za ryzyko: 0,03% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 1,8% - 3,7% |
| Koszty transakcji | 0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0,0% - 0,0% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Oplaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki ani premii motywacyjnych | 0,0% - 0,0% |

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?**Zalecany okres trwania Umowy: 10 lat.**

Zalecana długość trwania horyzontu inwestycyjnego Umowy wynika przede wszystkim z rodzajów Pozycji Inwestycyjnych dostępnych dla Umowy oraz faktu, że dopiero po upływie zalecanego okresu możliwa jest realizacja wszystkich korzyści produktu wynikających z jego konstrukcji, w tym bonusu dopisywanego do Rachunku przed 10. Rocznicą Polisy. Rozwiązanie Umowy przed upływem tego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji. Z uwagi na dużą zmienność rynków, na których inwestują UFK, zwłaszcza te o ponadprzeciętnym i wysokim poziomie ryzyka, spieniężenie inwestycji przed zalecanym okresem utrzymania może zwiększać ryzyko straty.

Przed upływem okresu, na jaki Umowa została zawarta, możesz z niej zrezygnować w każdym czasie poprzez złożenie oświadczenia o rozwiązaniu lub wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu. W takich przypadkach wypłacimy Świadczenie Wykupu równe określonej % Wartości Części Bazowej Rachunku (wskazanego w poniższej tabeli), powiększonemu o 100% Wartości Części Wolnej:

| Rok Polisy | % Części Bazowej Rachunku |
|------------|---------------------------|
| 1 | 98% |
| Od 2. | 100% |

W trakcie trwania Umowy możesz dokonywać częściowych wypłat ze środków zgromadzonych na Rachunku: w okresie pierwszych 5. Lat Polisy – tylko z Części Wolnej Rachunku, a począwszy od 5. Rocznicy Polisy – z Części Wolnej oraz Części Bazowej Rachunku.

Ponadto masz możliwość odstąpienia od Umowy w 2 terminach:

- 30 dni od zawarcia Umowy – w takim przypadku przysługuje zwrot wpłaconej Składki Początkowej z uwzględnieniem zmian Cen Jednostek UFK, pomniejszonej o opłaty za okres udzielanej ochrony,
- 60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wysokości świadczeń (doręczanej między 10 a 14 miesiącem trwania Umowy) – w takim przypadku wypłacimy Świadczenie Wykupu.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Skargę dotyczącą produktu lub działań agenta możesz złożyć do nas:

- na piśmie - na adres naszej siedziby, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
- na adres do doręczeń elektronicznych – po jego wpisaniu do bazy adresów elektronicznych,
- pocztą elektroniczną – na adres mailowy wskazany na stronie internetowej www.viennialife.pl jako właściwy do składania reklamacji,
- osobiście - w naszej siedzibie,
- telefonicznie – za pośrednictwem Infolinii.

Łącze do strony internetowej dotyczącej skarg: <http://www.viennialife.pl/strefa-klienta/zasady-obslugi-reklamacji.html>. Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczających i ubezpieczonych.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Decyzja o nabyciu produktu powinna zostać podjęta po zapoznaniu się ze szczegółowymi informacjami, które znajdziesz w Ogólnych Warunkach Dodatkowego Ubezpieczenia oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i dołączonych do nich dokumentach pomocniczych i objaśniających. Nie musisz o nie wnioskować, agent udostępni Ci je przed zawarciem Umowy UFK. Umieściliśmy je również na naszej stronie internetowej: www.viennialife.pl.

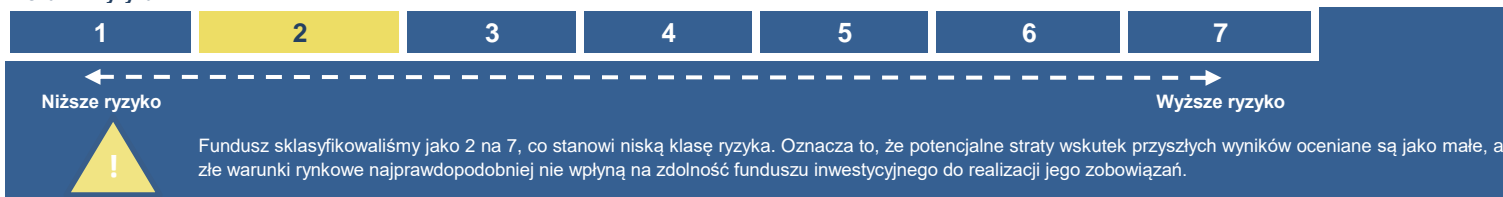
Informacje dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości znajdują się w załącznikach do Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL GAMMA Parasol Biznes Subfundusz GAMMA

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 35 827 PLN -10,4% | 34 109 PLN -3,1% | 31 701 PLN -2,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 057 PLN -4,9% | 35 726 PLN -2,2% | 34 086 PLN -1,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 719 PLN -3,2% | 36 932 PLN -1,6% | 36 146 PLN -1,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 490 PLN -1,3% | 37 563 PLN -1,2% | 36 781 PLN -0,8% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 655 PLN | 38 778 PLN | 37 953 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 57 PLN | 111 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

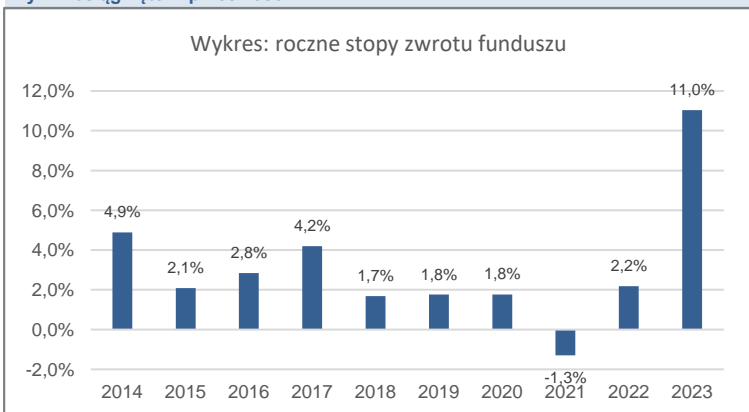
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 796 PLN | 5 587 PLN | 10 109 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6% | 2,9% każdego roku | 2,7% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 02.12.2002

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

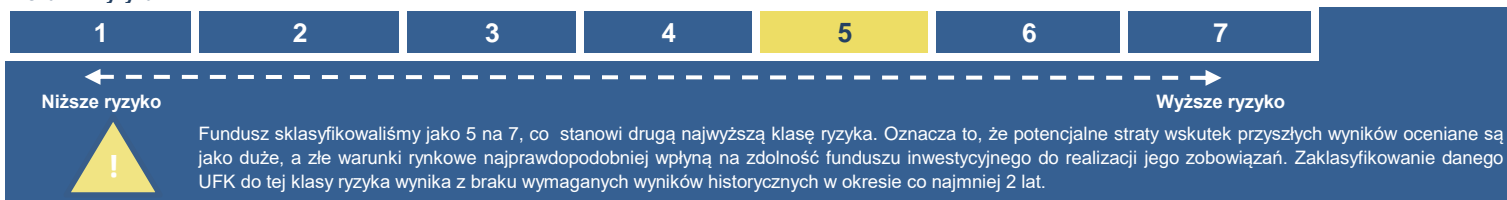
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Specjalistyczny Subfundusz Investor Niemcy

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Ze względu na brak wystarczających danych historycznych dotyczących tego funduszu, przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na szacunkach dotyczących stóp zwrotu funduszu w różnych wariantach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 25 207 PLN -37,0% | 4 310 PLN -36,0% | 488 PLN -35,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 41 678 PLN 4,2% | 53 258 PLN 5,9% | 74 529 PLN 6,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 49 913 PLN 24,8% | 131 201 PLN 26,8% | 452 298 PLN 27,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 43 762 PLN | 55 921 PLN | 78 255 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 69 PLN | 162 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 904 PLN | 7 194 PLN | 15 881 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,9% | 3,4% każdego roku | 3,2% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,6% przed uwzględnieniem kosztów i 6,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,0% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brakuje dostatecznych danych historycznych, aby było możliwe podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników w przeszłości.

Fundusz został utworzony 28.02.2022

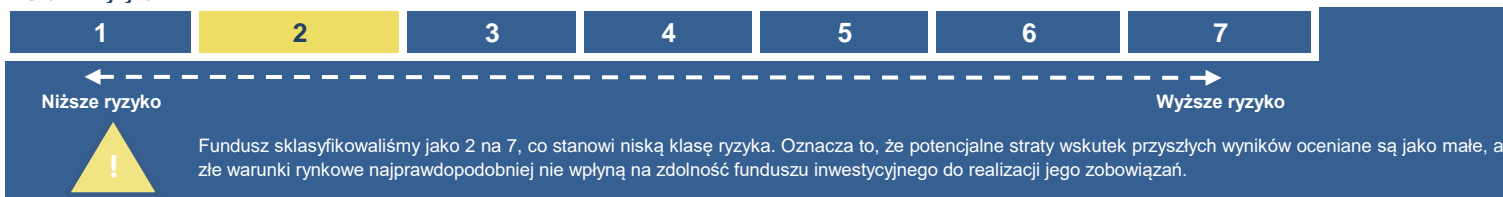
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Subfundusz Investor Oszczędnościowy

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 33 965 PLN -15,1% | 33 986 PLN -3,2% | 31 608 PLN -2,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 328 PLN -6,7% | 35 111 PLN -2,6% | 33 499 PLN -1,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 705 PLN -3,2% | 36 772 PLN -1,7% | 35 605 PLN -1,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 564 PLN -1,1% | 37 024 PLN -1,5% | 36 011 PLN -1,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 640 PLN | 38 610 PLN | 37 385 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 57 PLN | 111 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

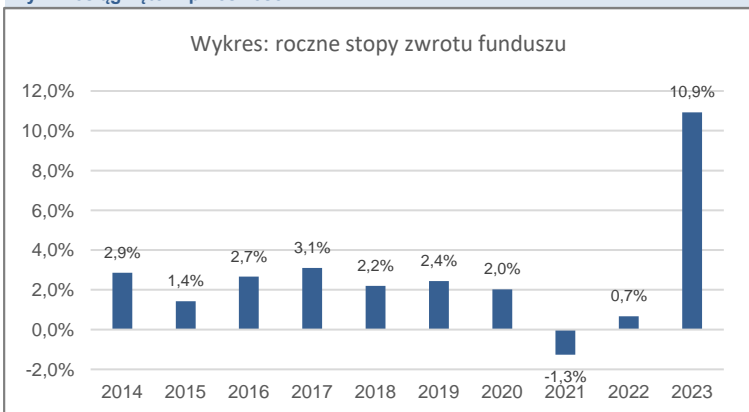
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 796 PLN | 5 576 PLN | 10 070 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6% | 2,9% każdego roku | 2,7% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,5% przed uwzględnieniem kosztów i -1,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 10.11.1999

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

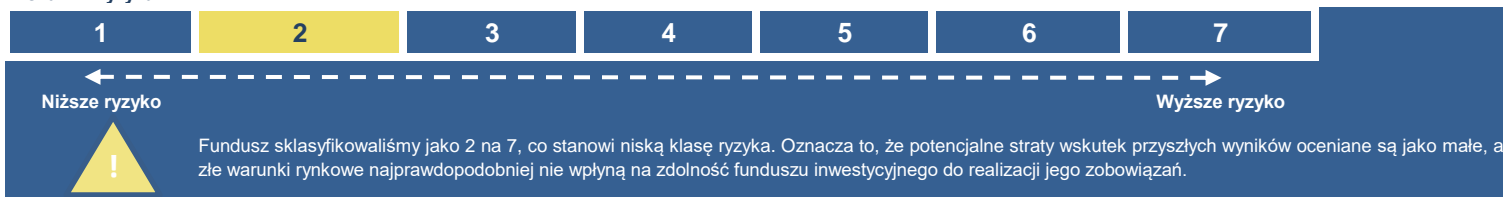
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Ipopema Parasol Specjalistyczny Subfundusz Ipopema Konserwatywny

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 34 893 PLN -12,8% | 33 254 PLN -3,6% | 30 576 PLN -2,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 773 PLN -3,1% | 38 794 PLN -0,6% | 40 384 PLN 0,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 408 PLN -1,5% | 40 219 PLN 0,1% | 42 493 PLN 0,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 027 PLN 0,1% | 41 668 PLN 0,8% | 44 682 PLN 1,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 378 PLN | 42 229 PLN | 44 618 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 60 PLN | 121 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

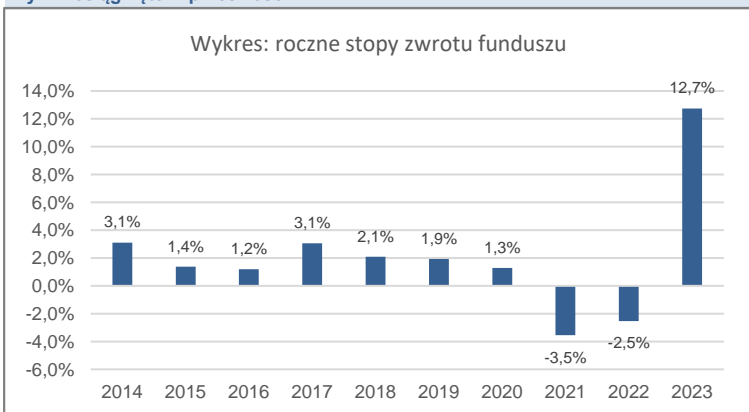
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 2 045 PLN | 7 043 PLN | 13 446 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,3% | 3,6% każdego roku | 3,4% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,2% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 04.12.2012

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

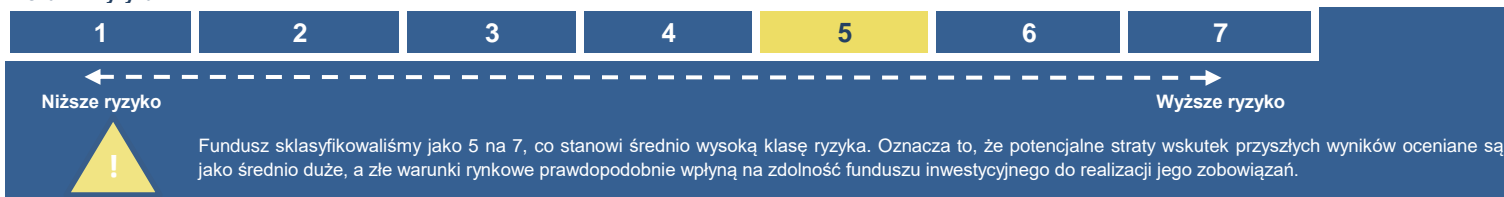
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 9 192 PLN -77,0% | 12 119 PLN -21,2% | 6 690 PLN -16,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 31 661 PLN -20,8% | 25 345 PLN -8,7% | 24 182 PLN -4,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 758 PLN -3,1% | 37 229 PLN -1,4% | 38 274 PLN -0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 47 111 PLN 17,8% | 53 757 PLN 6,1% | 55 246 PLN 3,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 696 PLN | 39 091 PLN | 40 188 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 55 PLN | 120 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

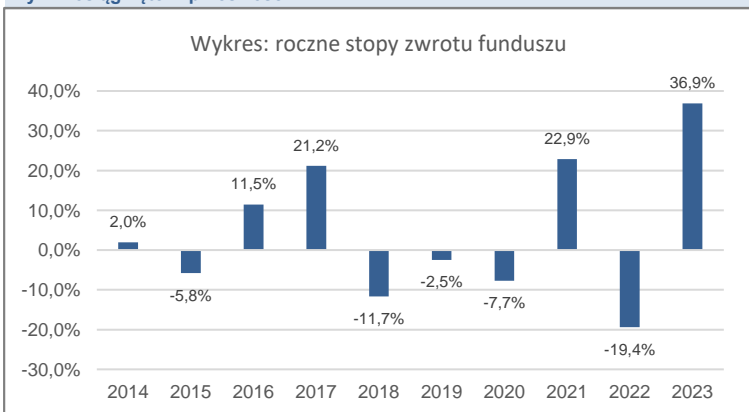
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 832 PLN | 5 579 PLN | 11 191 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,7% | 3,0% każdego roku | 2,8% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,4% przed uwzględnieniem kosztów i -0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,6% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 05.11.2001

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

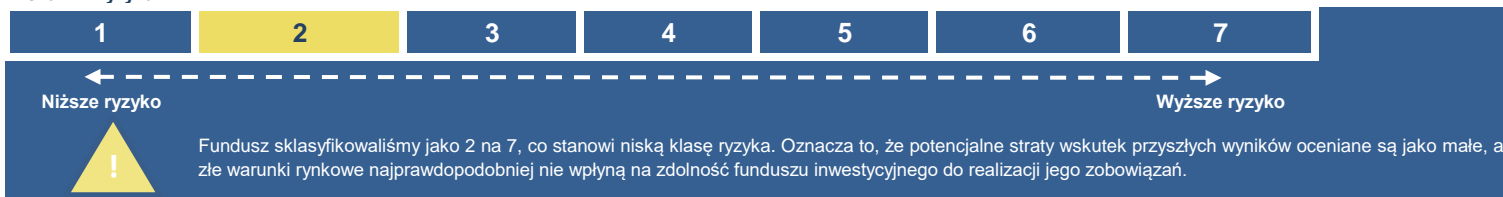
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Obligacji

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 29 598 PLN -26,0% | 29 437 PLN -5,9% | 25 630 PLN -4,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 010 PLN -7,5% | 34 812 PLN -2,7% | 33 214 PLN -1,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 746 PLN -3,1% | 36 968 PLN -1,6% | 36 459 PLN -0,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 41 433 PLN 3,6% | 38 621 PLN -0,7% | 38 396 PLN -0,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 683 PLN | 38 816 PLN | 38 281 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 57 PLN | 114 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

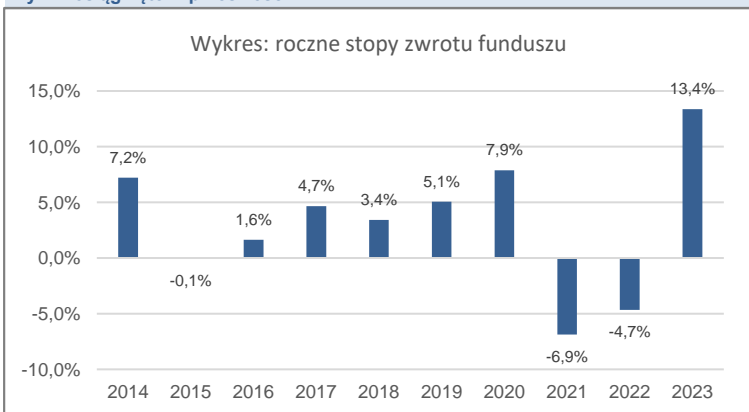
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 2 215 PLN | 7 556 PLN | 14 364 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,8% | 4,0% każdego roku | 3,8% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,6% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 24.02.1999

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

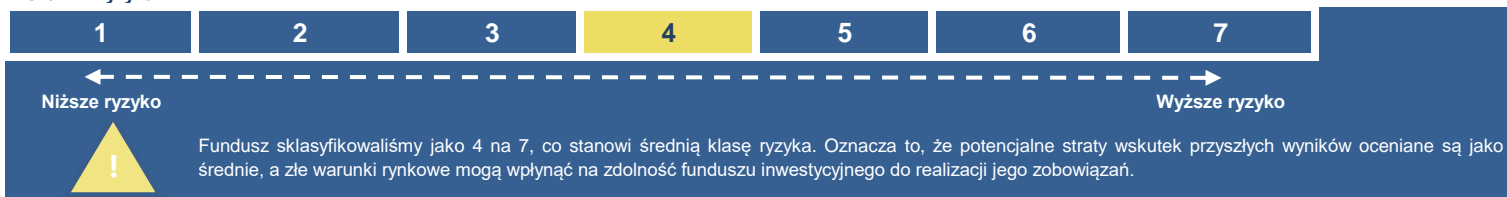
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9 784 PLN | 13 997 PLN | 8 368 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -75,5% | -18,9% | -14,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 868 PLN | 33 646 PLN | 39 123 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,3% | -3,4% | -0,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 795 PLN | 53 761 PLN | 75 857 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,5% | 6,1% | 6,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 383 PLN | 85 581 PLN | 146 530 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 28,5% | 16,4% | 13,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 43 884 PLN | 56 449 PLN | 79 650 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 69 PLN | 164 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

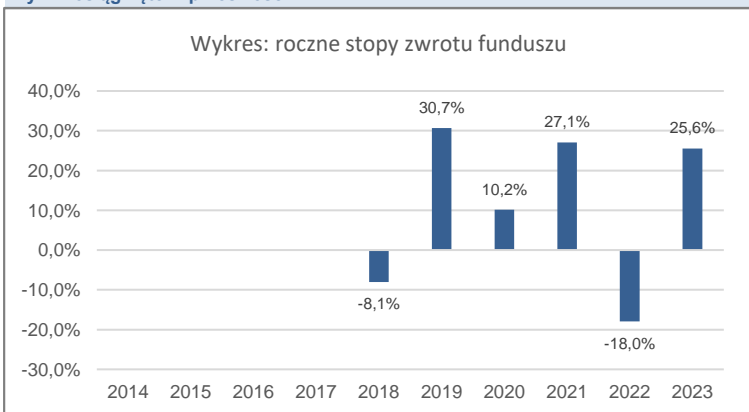
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 652 PLN | 5 758 PLN | 12 549 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,3% | 2,7% każdego roku | 2,5% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 13.07.2017

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

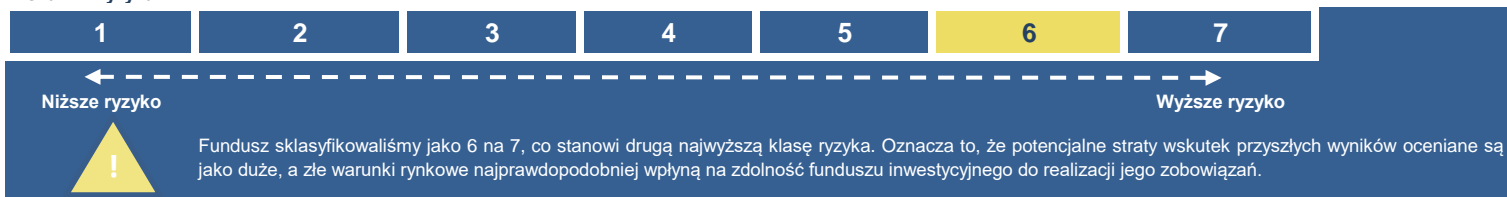
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 6 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Akcji Rynku Złota

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 2 246 PLN | 5 429 PLN | 1 855 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -94,4% | -32,9% | -26,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 26 108 PLN | 16 128 PLN | 11 761 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,7% | -16,6% | -11,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 519 PLN | 40 757 PLN | 43 632 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,2% | 0,4% | 0,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 59 745 PLN | 102 870 PLN | 161 663 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 49,4% | 20,8% | 15,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 494 PLN | 42 795 PLN | 45 813 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 60 PLN | 122 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 768 PLN | 5 686 PLN | 10 765 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6% | 2,9% każdego roku | 2,7% każdego roku |

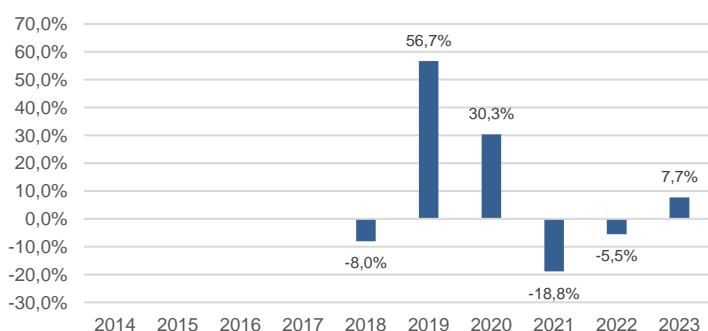
(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Wykres: roczne stopy zwrotu funduszu



Fundusz został utworzony 13.07.2017

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

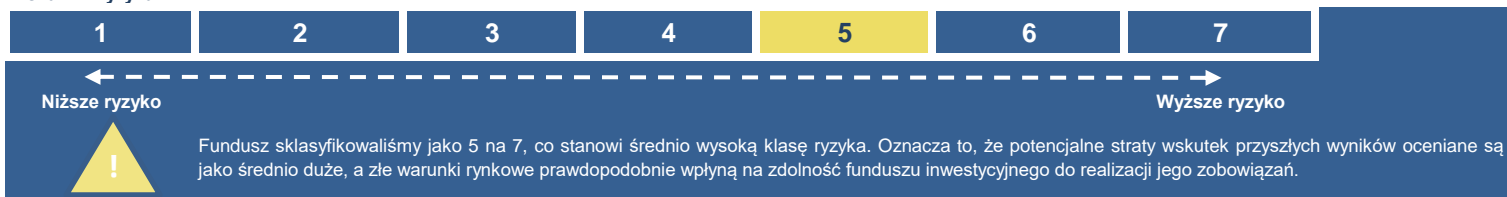
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 6 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 6 077 PLN | 10 148 PLN | 5 059 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -84,8% | -24,0% | -18,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31 634 PLN | 27 687 PLN | 28 400 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -20,9% | -7,1% | -3,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 171 PLN | 49 826 PLN | 65 145 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,9% | 4,5% | 5,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 346 PLN | 89 272 PLN | 148 774 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 33,4% | 17,4% | 14,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 43 229 PLN | 52 318 PLN | 68 402 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 66 PLN | 151 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 724 PLN | 5 969 PLN | 12 530 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,5% | 2,9% każdego roku | 2,7% każdego roku |

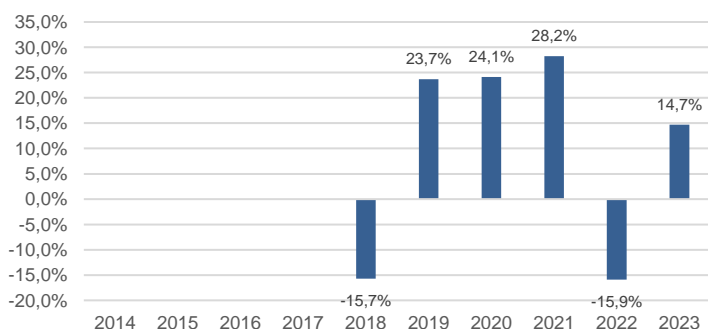
(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,7% przed uwzględnieniem kosztów i 5,0% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Wykres: roczne stopy zwrotu funduszu



Fundusz został utworzony 13.07.2017

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

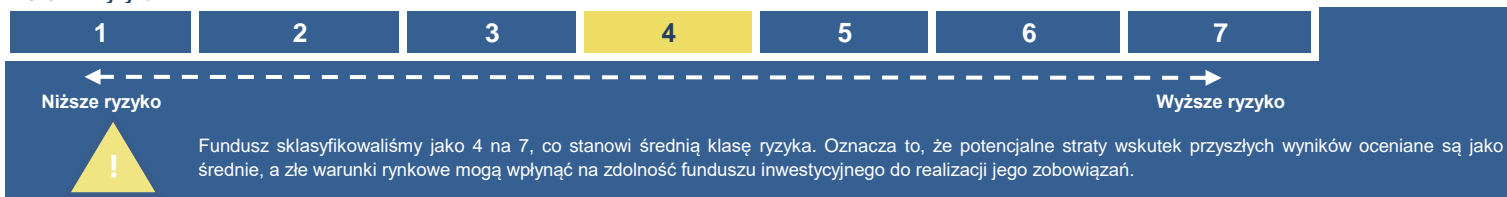
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 6 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 11 227 PLN | 18 233 PLN | 12 566 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -71,9% | -14,5% | -10,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 466 PLN | 33 706 PLN | 37 700 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,8% | -3,4% | -0,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 246 PLN | 50 261 PLN | 66 281 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,1% | 4,7% | 5,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 125 PLN | 74 590 PLN | 115 972 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 22,8% | 13,3% | 11,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 43 308 PLN | 52 774 PLN | 69 595 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 67 PLN | 152 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

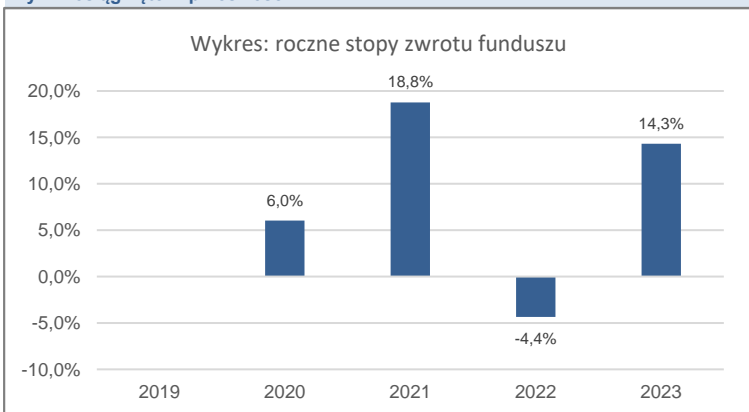
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 732 PLN | 6 037 PLN | 12 743 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,5% | 2,9% każdego roku | 2,7% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,9% przed uwzględnieniem kosztów i 5,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 23.10.2019

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

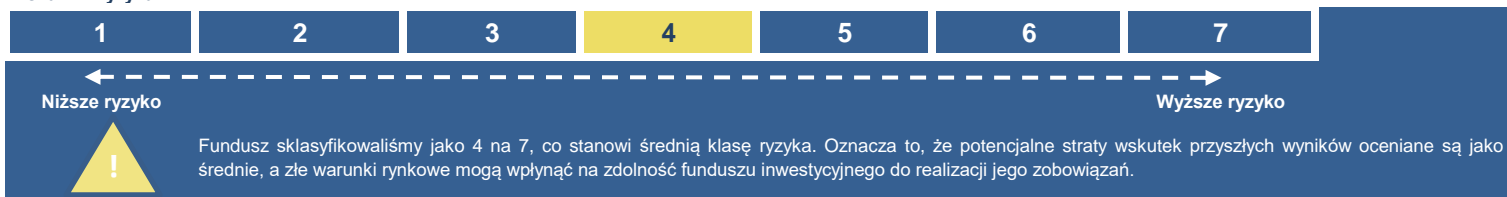
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 4 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Medycyny i Demografii Globalny

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9 757 PLN | 18 019 PLN | 12 343 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -75,6% | -14,7% | -11,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 151 PLN | 32 129 PLN | 34 219 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -14,6% | -4,3% | -1,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 838 PLN | 47 825 PLN | 60 010 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,1% | 3,6% | 4,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48 602 PLN | 70 849 PLN | 104 736 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 21,5% | 12,1% | 10,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 880 PLN | 50 216 PLN | 63 010 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 65 PLN | 144 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

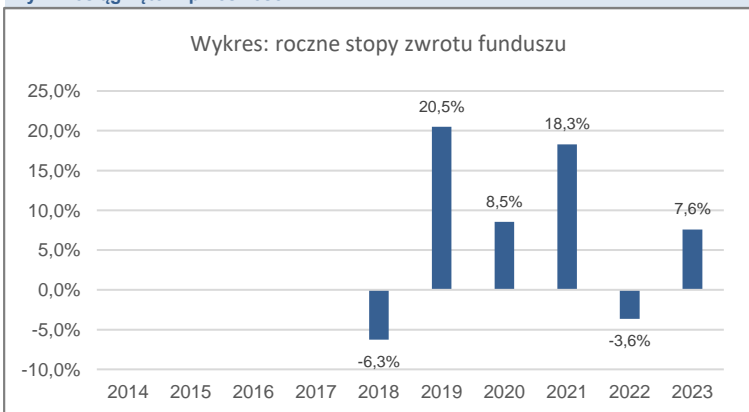
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 708 PLN | 5 773 PLN | 11 832 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,4% | 2,8% każdego roku | 2,6% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 4,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,4% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 13.07.2017

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

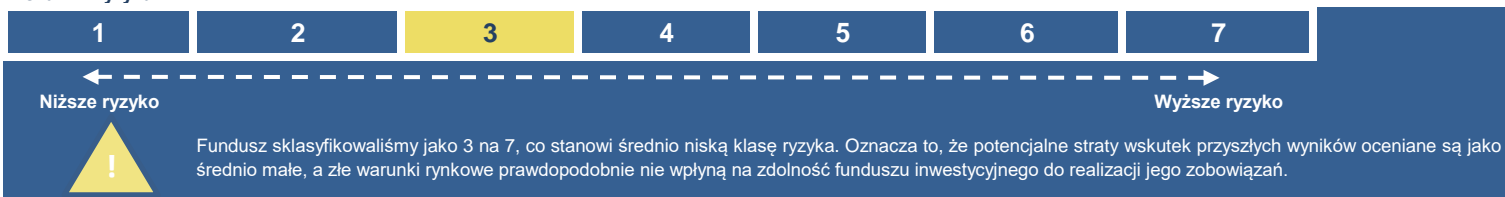
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 6 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 23 209 PLN | 21 290 PLN | 15 863 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -42,0% | -11,8% | -8,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 314 PLN | 27 896 PLN | 23 862 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -14,2% | -7,0% | -5,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 600 PLN | 36 311 PLN | 34 648 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,5% | -1,9% | -1,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 43 441 PLN | 47 286 PLN | 50 334 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,6% | 3,4% | 2,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 530 PLN | 38 126 PLN | 36 381 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 57 PLN | 109 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

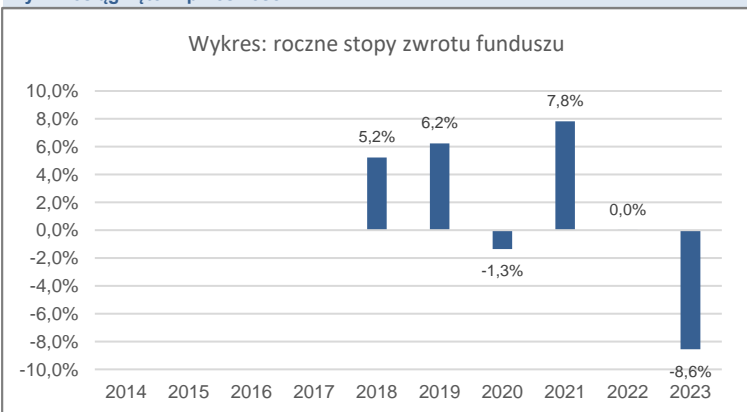
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 548 PLN | 4 369 PLN | 7 675 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,0% | 2,3% każdego roku | 2,1% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,7% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 1,9% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 13.07.2017

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

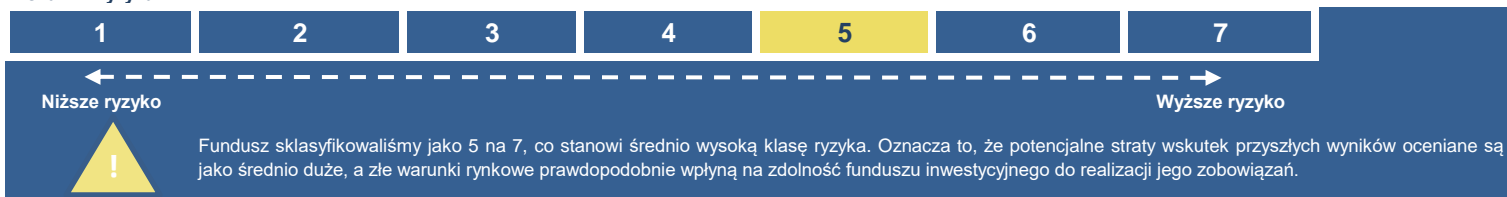
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 6 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds – Euro 50 Index Fund

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 11 224 PLN | 10 015 PLN | 4 951 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -71,9% | -24,2% | -18,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 111 PLN | 27 121 PLN | 25 736 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,7% | -7,5% | -4,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 007 PLN | 37 887 PLN | 38 453 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,5% | -1,1% | -0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 45 582 PLN | 50 541 PLN | 54 007 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 14,0% | 4,8% | 3,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 958 PLN | 39 781 PLN | 40 376 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 58 PLN | 119 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

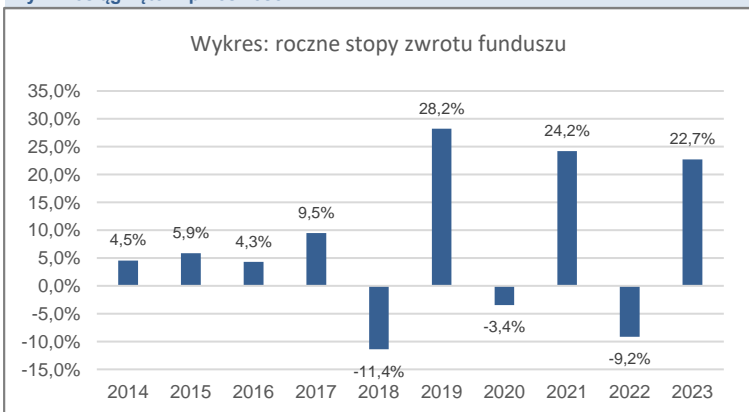
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 524 PLN | 4 334 PLN | 8 037 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 3,9% | 2,2% każdego roku | 2,0% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 1,8% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 25.09.2006

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest EUR.

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

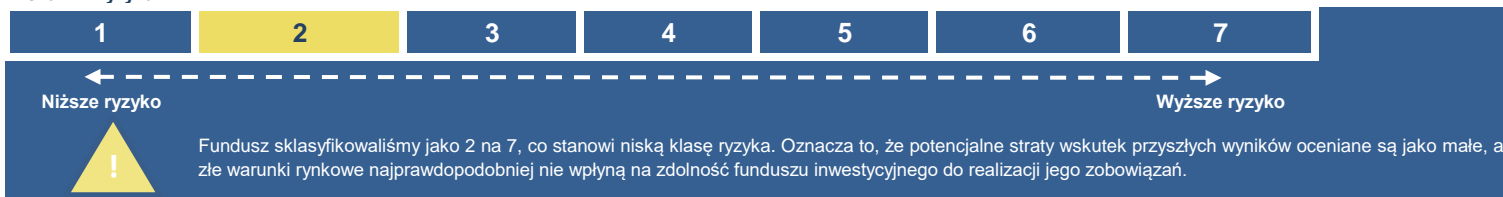
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Euro Bond Hedged PLN

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe, jak również aktywa o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą średni poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 29 500 PLN -26,2% | 26 844 PLN -7,7% | 22 393 PLN -5,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 36 915 PLN -7,7% | 33 911 PLN -3,2% | 32 530 PLN -2,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 047 PLN -2,4% | 38 463 PLN -0,8% | 38 878 PLN -0,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 41 322 PLN 3,3% | 43 648 PLN 1,8% | 46 488 PLN 1,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 999 PLN | 40 386 PLN | 40 822 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 58 PLN | 115 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

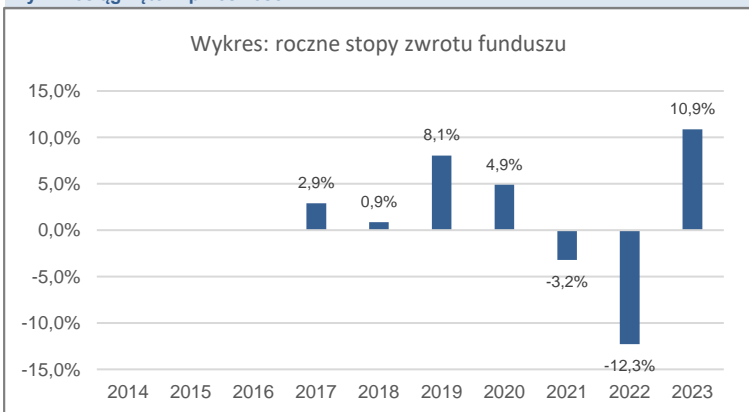
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 799 PLN | 5 701 PLN | 10 510 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,7% | 2,9% każdego roku | 2,8% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i -0,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 19.10.2016

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

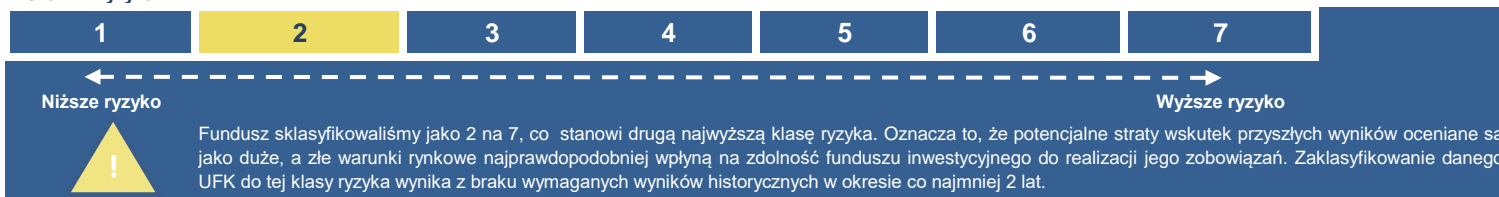
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 7 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Dłużny Uniwersalny

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Ze względu na brak wystarczających danych historycznych dotyczących tego funduszu, przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na szacunkach dotyczących stóp zwrotu funduszu w różnych wariantach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 35 213 PLN -12,0% | 22 929 PLN -10,5% | 13 814 PLN -10,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 968 PLN -2,6% | 38 053 PLN -1,0% | 38 049 PLN -0,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 845 PLN 2,1% | 48 147 PLN 3,8% | 60 910 PLN 4,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 916 PLN | 39 956 PLN | 39 951 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 58 PLN | 114 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 792 PLN | 5 638 PLN | 10 335 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6% | 2,9% każdego roku | 2,7% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,2% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brakuje dostatecznych danych historycznych, aby było możliwe podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników w przeszłości.

Fundusz został utworzony 13.01.2022

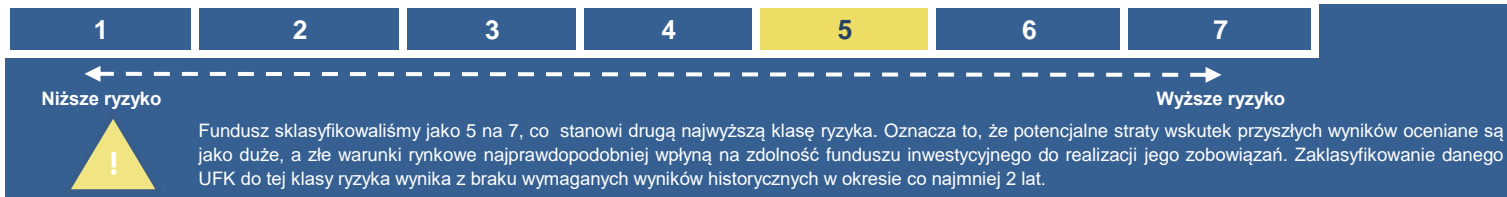
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Ze względu na brak wystarczających danych historycznych dotyczących tego funduszu, przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na szacunkach dotyczących stóp zwrotu funduszu w różnych wariantach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 34 675 PLN -13,3% | 21 229 PLN -11,9% | 11 842 PLN -11,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 50 050 PLN 25,1% | 133 009 PLN 27,2% | 464 850 PLN 27,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 57 738 PLN 44,3% | 271 739 PLN 46,7% | 1 940 239 PLN 47,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 52 553 PLN | 139 659 PLN | 488 093 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 13 PLN | 114 PLN | 501 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 876 PLN | 11 220 PLN | 46 577 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,9% | 4,0% każdego roku | 3,8% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 31,6% przed uwzględnieniem kosztów i 27,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,3% | 0,0% | 3,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brakuje dostatecznych danych historycznych, aby było możliwe podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników w przeszłości.

Fundusz został utworzony 13.01.2022

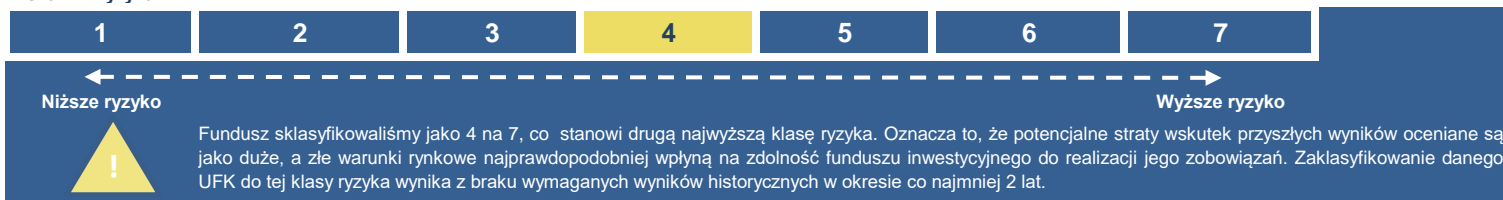
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Rynków Surowcowych

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Ze względu na brak wystarczających danych historycznych dotyczących tego funduszu, przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na szacunkach dotyczących stóp zwrotu funduszu w różnych wariantach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 26 702 PLN -33,2% | 5 748 PLN -32,2% | 868 PLN -31,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 379 PLN -1,6% | 40 102 PLN 0,1% | 42 256 PLN 0,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 45 718 PLN 14,3% | 84 580 PLN 16,2% | 187 970 PLN 16,7% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 348 PLN | 42 108 PLN | 44 369 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 59 PLN | 120 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 852 PLN | 6 067 PLN | 11 455 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,8% | 3,1% każdego roku | 2,9% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brakuje dostatecznych danych historycznych, aby było możliwe podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników w przeszłości.

Fundusz został utworzony 13.01.2022

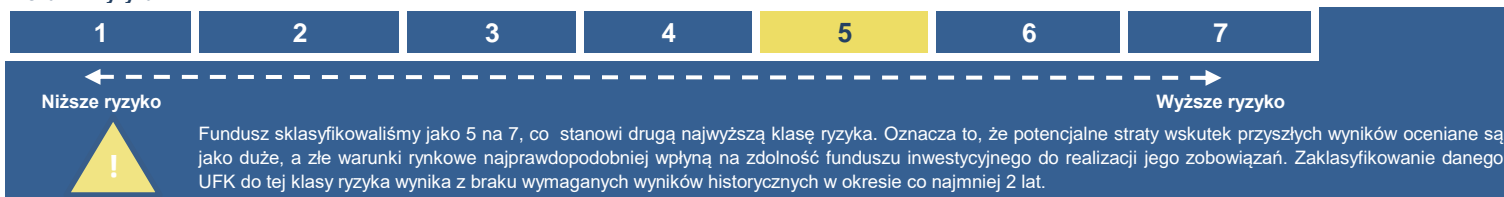
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Top Brands

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Ze względu na brak wystarczających danych historycznych dotyczących tego funduszu, przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na szacunkach dotyczących stóp zwrotu funduszu w różnych wariantach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 25 435 PLN -36,4% | 4 508 PLN -35,4% | 534 PLN -35,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 43 585 PLN 9,0% | 66 608 PLN 10,7% | 116 576 PLN 11,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 52 660 PLN 31,6% | 171 495 PLN 33,8% | 772 776 PLN 34,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 45 764 PLN | 69 939 PLN | 122 405 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 77 PLN | 208 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 868 PLN | 7 768 PLN | 19 609 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,8% | 3,5% każdego roku | 3,3% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 14,6% przed uwzględnieniem kosztów i 11,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,0% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brakuje dostatecznych danych historycznych, aby było możliwe podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników w przeszłości.

Fundusz został utworzony 12.01.2022

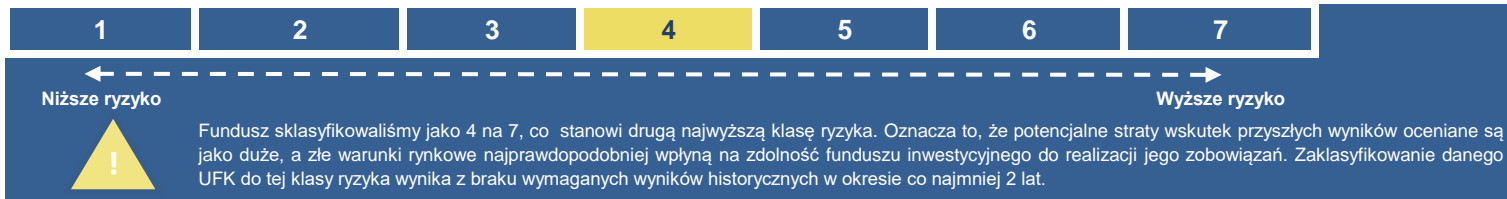
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Value

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Ze względu na brak wystarczających danych historycznych dotyczących tego funduszu, przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na szacunkach dotyczących stóp zwrotu funduszu w różnych wariantach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 31 652 PLN -20,9% | 13 455 PLN -19,6% | 4 757 PLN -19,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 43 797 PLN 9,5% | 68 246 PLN 11,3% | 122 378 PLN 11,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 49 869 PLN 24,7% | 130 623 PLN 26,7% | 448 321 PLN 27,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 45 987 PLN | 71 658 PLN | 128 497 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 78 PLN | 214 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 636 PLN | 6 320 PLN | 15 931 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,2% | 2,8% każdego roku | 2,6% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 14,4% przed uwzględnieniem kosztów i 11,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,4% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brakuje dostatecznych danych historycznych, aby było możliwe podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników w przeszłości.

Fundusz został utworzony 13.01.2022

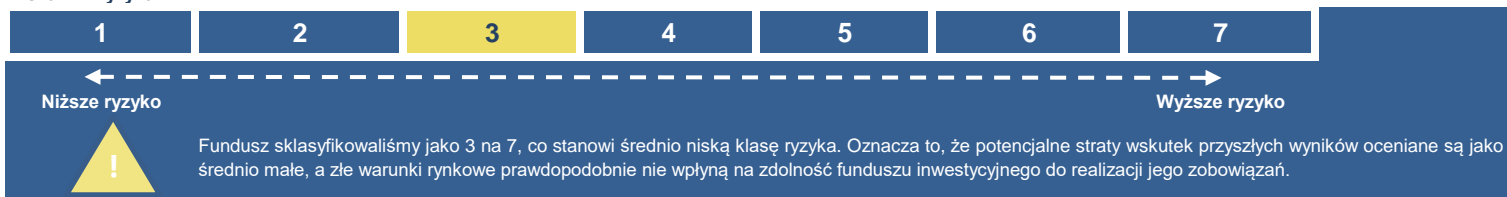
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL inPlus Rynkowy

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości przy jednoczesnym utrzymaniu niskiej zmienności. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą średni poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 25 703 PLN | 24 678 PLN | 19 791 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -35,7% | -9,2% | -6,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 832 PLN | 26 628 PLN | 20 525 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -12,9% | -7,8% | -6,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 516 PLN | 31 427 PLN | 25 942 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,2% | -4,7% | -4,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 359 PLN | 37 049 PLN | 32 751 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,9% | -1,5% | -2,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 392 PLN | 32 999 PLN | 27 240 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 53 PLN | 95 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

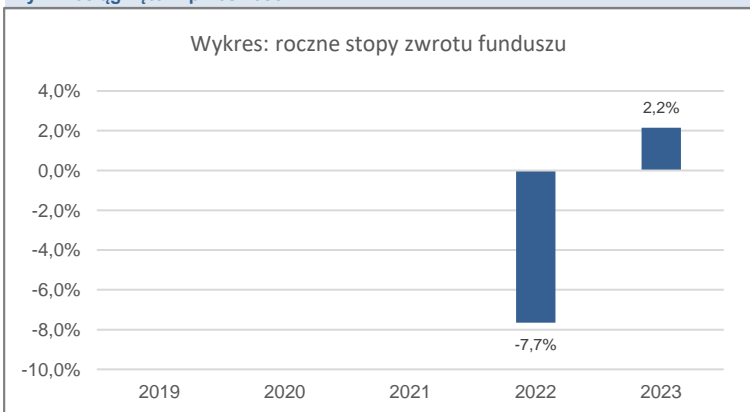
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 872 PLN | 5 563 PLN | 9 381 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,8% | 3,0% każdego roku | 2,8% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,6% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

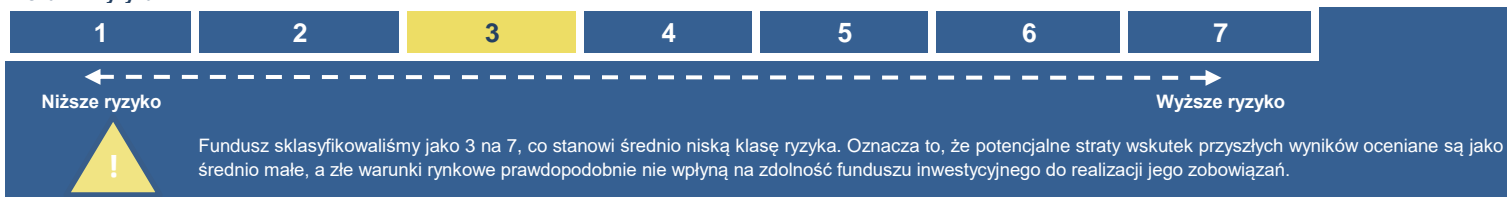
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL inPlus Pro Rynkowy

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości przy możliwych okresach podwyższonej zmienności. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 26 933 PLN | 24 901 PLN | 20 055 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -32,7% | -9,0% | -6,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 441 PLN | 26 100 PLN | 20 058 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,9% | -8,2% | -6,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 581 PLN | 31 707 PLN | 26 408 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,0% | -4,5% | -4,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 966 PLN | 38 480 PLN | 34 733 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,4% | -0,8% | -1,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 460 PLN | 33 292 PLN | 27 728 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 53 PLN | 96 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

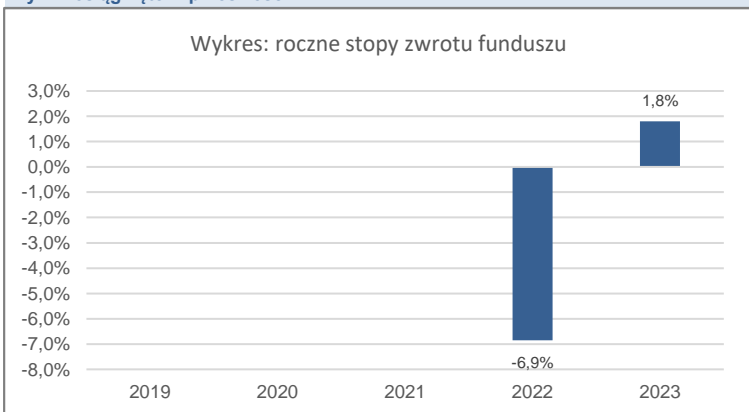
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 748 PLN | 5 031 PLN | 8 452 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,5% | 2,7% każdego roku | 2,5% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -1,6% przed uwzględnieniem kosztów i -4,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

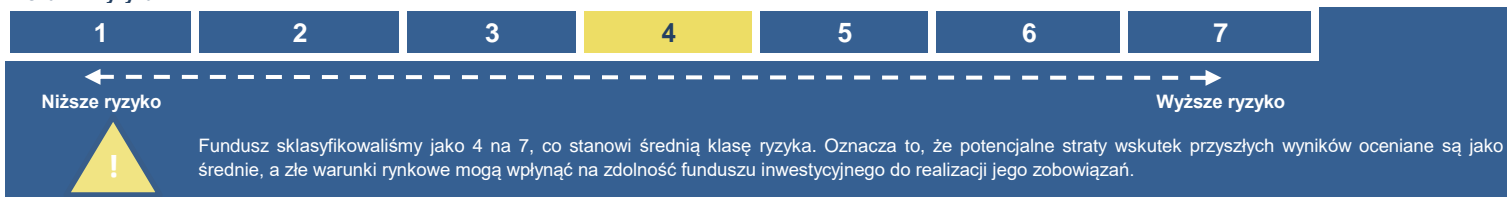
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Europejskich

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 22 800 PLN | 16 835 PLN | 11 105 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -43,0% | -15,9% | -12,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 378 PLN | 24 695 PLN | 20 253 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,1% | -9,2% | -6,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 709 PLN | 36 834 PLN | 35 657 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,2% | -1,6% | -1,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46 307 PLN | 54 976 PLN | 62 813 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 15,8% | 6,6% | 4,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 645 PLN | 38 676 PLN | 37 439 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 57 PLN | 111 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

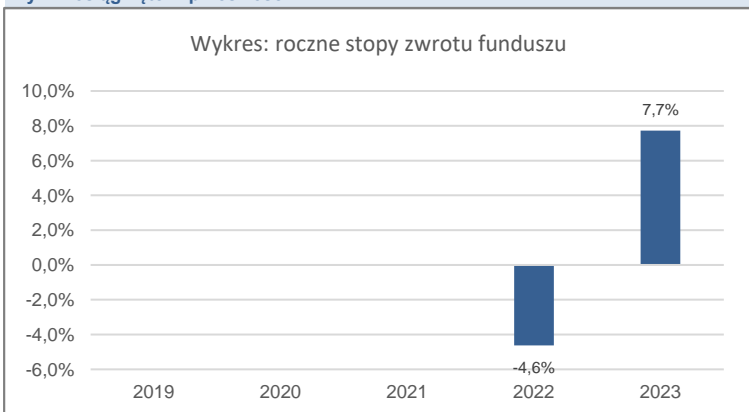
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 752 PLN | 5 369 PLN | 9 662 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,5% | 2,8% każdego roku | 2,6% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,4% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

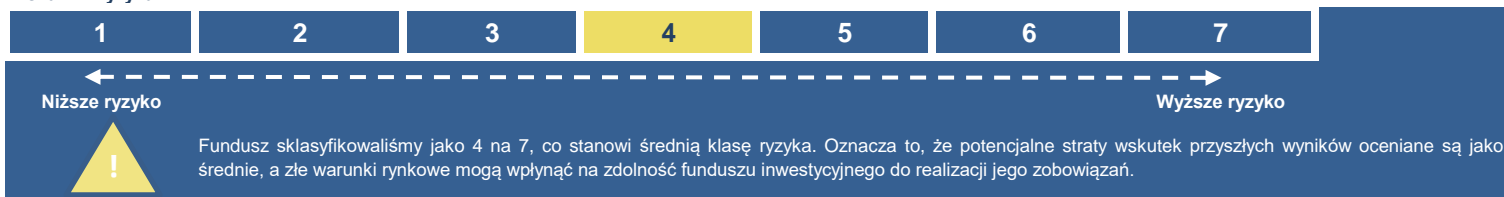
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Amerykańskich

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 14 084 PLN | 12 051 PLN | 6 614 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -64,8% | -21,3% | -16,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29 406 PLN | 16 714 PLN | 9 691 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -26,5% | -16,0% | -13,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 334 PLN | 26 854 PLN | 18 955 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -9,2% | -7,7% | -7,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44 943 PLN | 43 193 PLN | 37 115 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 12,4% | 1,5% | -0,7% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 38 151 PLN | 28 197 PLN | 19 902 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 49 PLN | 83 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

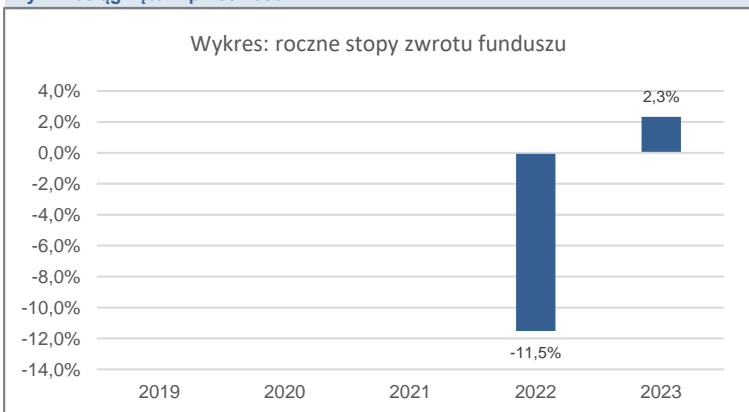
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 776 PLN | 4 825 PLN | 7 583 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6% | 2,7% każdego roku | 2,5% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

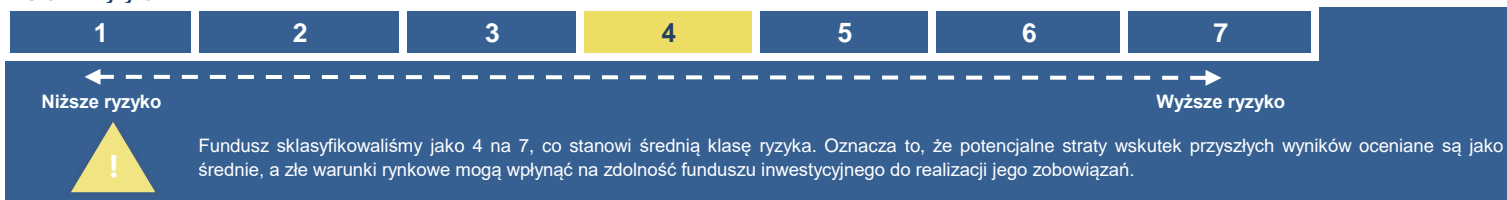
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Nowych Technologii

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 22 011 PLN | 15 939 PLN | 10 207 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -45,0% | -16,8% | -12,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 339 PLN | 24 990 PLN | 20 920 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,2% | -9,0% | -6,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 906 PLN | 37 822 PLN | 37 603 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,7% | -1,1% | -0,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46 876 PLN | 57 328 PLN | 67 693 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 17,2% | 7,5% | 5,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 852 PLN | 39 713 PLN | 39 484 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 58 PLN | 114 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

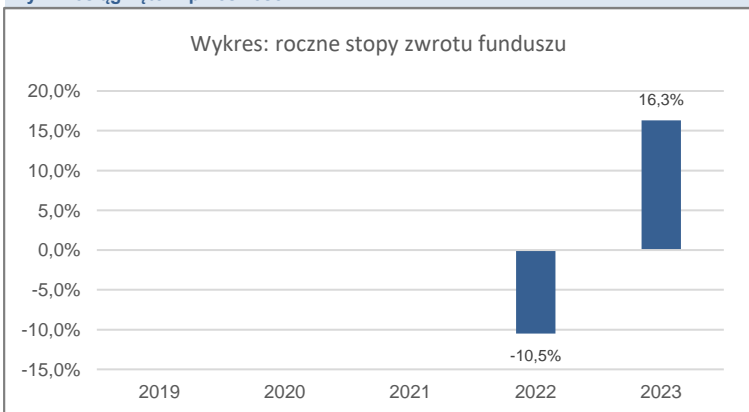
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 764 PLN | 5 486 PLN | 10 010 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6% | 2,8% każdego roku | 2,7% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,4% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

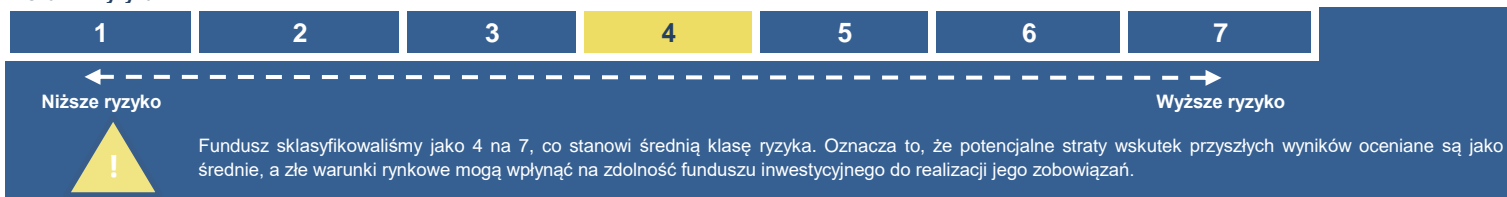
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Rynku Surowców

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 23 931 PLN | 13 612 PLN | 6 146 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,2% | -19,4% | -17,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 28 756 PLN | 13 612 PLN | 6 146 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28,1% | -19,4% | -17,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 353 PLN | 20 261 PLN | 10 786 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -14,1% | -12,7% | -12,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 037 PLN | 30 155 PLN | 18 928 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,6% | -5,5% | -7,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 36 071 PLN | 21 274 PLN | 11 325 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 43 PLN | 66 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

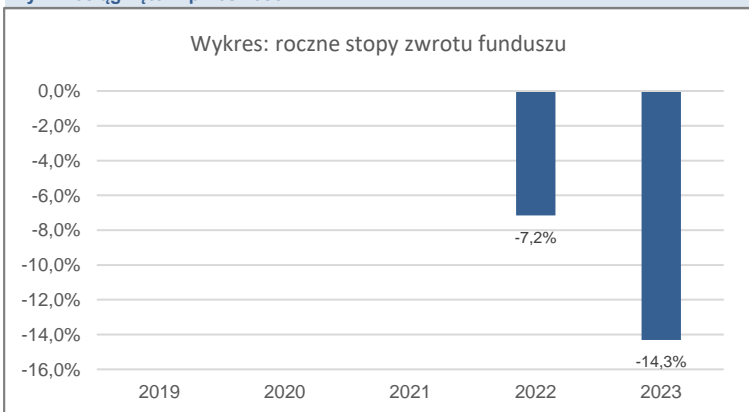
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 764 PLN | 4 298 PLN | 6 106 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6% | 2,5% każdego roku | 2,3% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -10,0% przed uwzględnieniem kosztów i -12,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,2% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Rynków Wschodzących

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

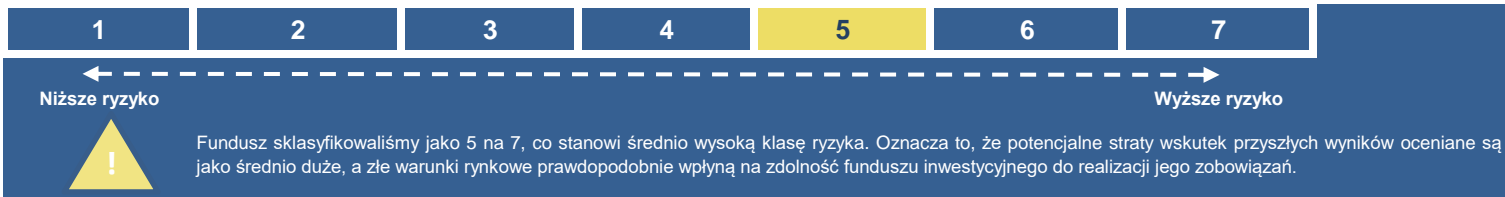
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 20 008 PLN | 13 615 PLN | 6 337 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -50,0% | -19,4% | -16,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 28 396 PLN | 13 615 PLN | 6 337 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -29,0% | -19,4% | -16,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 701 PLN | 21 333 PLN | 11 961 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,2% | -11,8% | -11,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42 444 PLN | 33 454 PLN | 22 595 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 6,1% | -3,5% | -5,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 36 436 PLN | 22 399 PLN | 12 559 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 44 PLN | 68 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

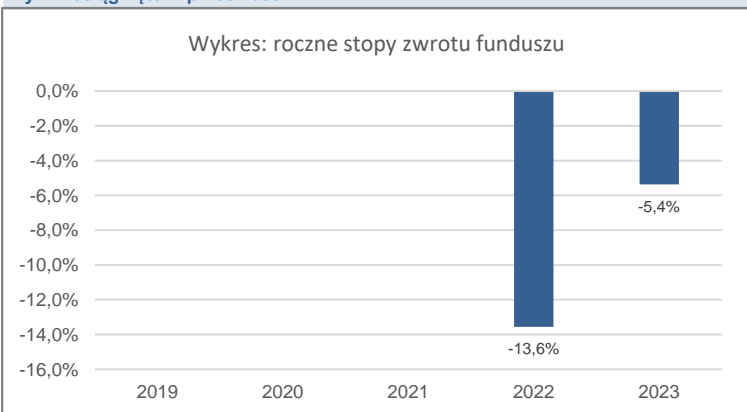
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 748 PLN | 4 320 PLN | 6 235 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,5% | 2,5% każdego roku | 2,3% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -9,1% przed uwzględnieniem kosztów i -11,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,1% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony 15.11.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

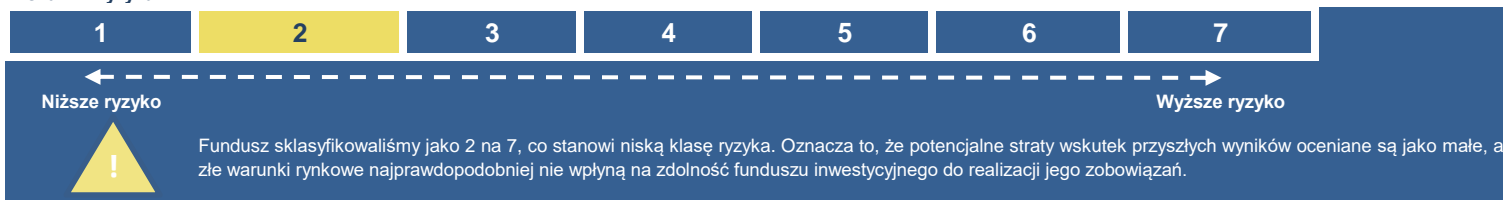
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Credit Income

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe, jak również aktywa o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą średni poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 25 439 PLN | 28 748 PLN | 24 784 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -36,4% | -6,4% | -4,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 406 PLN | 36 380 PLN | 37 520 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,5% | -1,9% | -0,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 666 PLN | 41 448 PLN | 45 103 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,8% | 0,7% | 1,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 948 PLN | 47 093 PLN | 54 068 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 4,9% | 3,3% | 3,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 650 PLN | 43 521 PLN | 47 358 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 60 PLN | 124 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

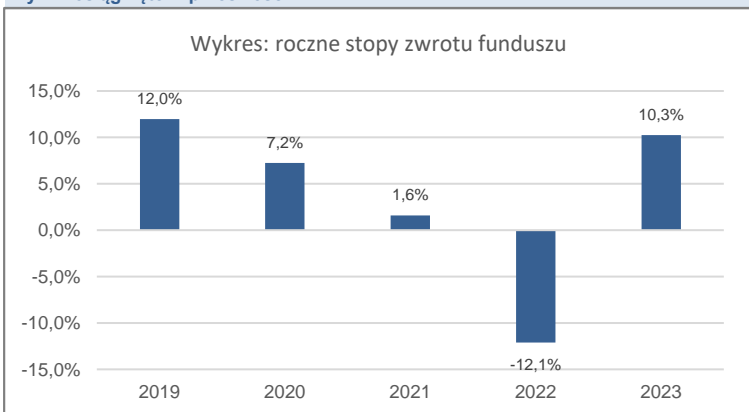
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 696 PLN | 5 362 PLN | 10 183 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,4% | 2,7% każdego roku | 2,5% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 14.02.2018

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

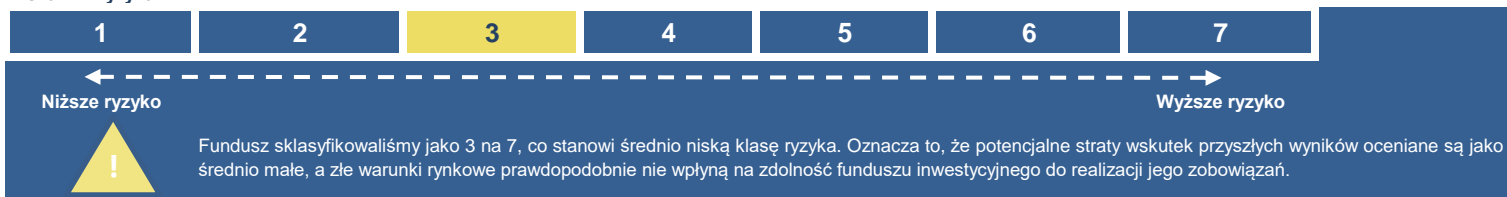
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Fixed Income Global Opportunities

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe, jak również aktywa o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą średni poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30 708 PLN | 32 728 PLN | 29 862 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,2% | -3,9% | -2,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 161 PLN | 37 812 PLN | 39 416 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,6% | -1,1% | -0,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 543 PLN | 41 045 PLN | 44 293 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,1% | 0,5% | 1,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 057 PLN | 44 643 PLN | 49 873 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,6% | 2,2% | 2,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 520 PLN | 43 098 PLN | 46 508 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 60 PLN | 123 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

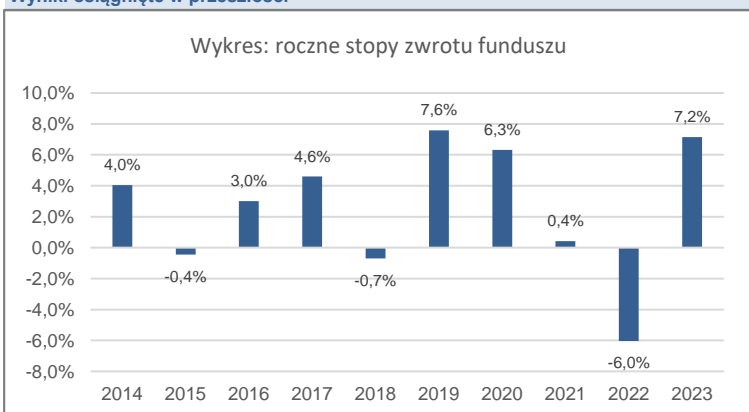
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 691 PLN | 5 315 PLN | 10 045 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,4% | 2,7% każdego roku | 2,5% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 18.10.2012

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

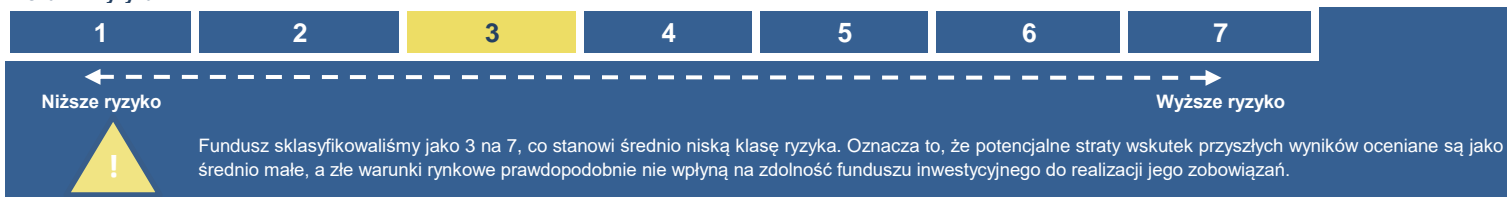
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe, jak również aktywa o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą średni poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 25 716 PLN | 26 243 PLN | 21 671 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -35,7% | -8,1% | -5,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35 630 PLN | 33 449 PLN | 31 748 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -10,9% | -3,5% | -2,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 780 PLN | 36 996 PLN | 36 361 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,1% | -1,5% | -0,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 361 PLN | 39 568 PLN | 38 179 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,9% | -0,2% | -0,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 719 PLN | 38 846 PLN | 38 179 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 57 PLN | 112 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

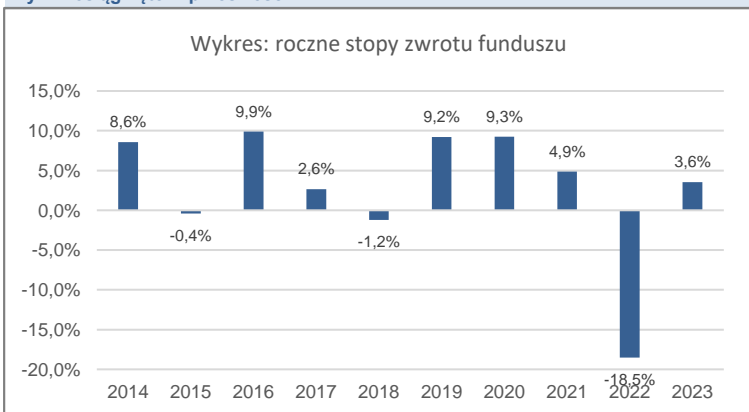
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 624 PLN | 4 740 PLN | 8 592 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,2% | 2,5% każdego roku | 2,3% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,4% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,1% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 31.03.2004

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

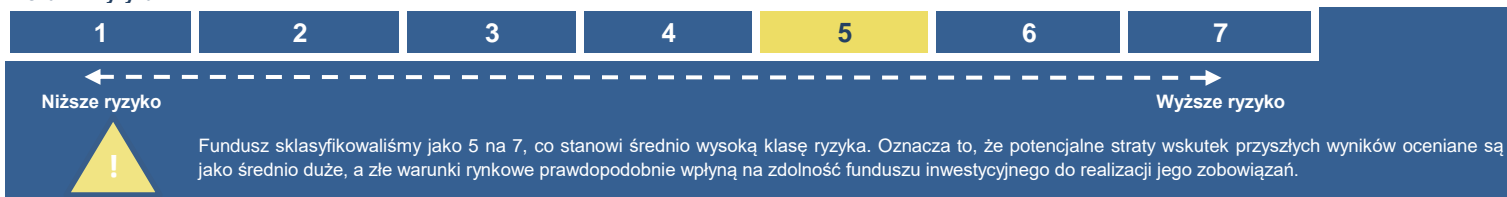
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 11 225 PLN -71,9% | 8 672 PLN -26,3% | 3 942 PLN -20,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 29 336 PLN -26,7% | 20 611 PLN -12,4% | 16 353 PLN -8,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 312 PLN -1,7% | 39 589 PLN -0,2% | 41 137 PLN 0,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 52 491 PLN 31,2% | 75 771 PLN 13,6% | 103 108 PLN 9,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 277 PLN | 41 569 PLN | 43 193 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 59 PLN | 119 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

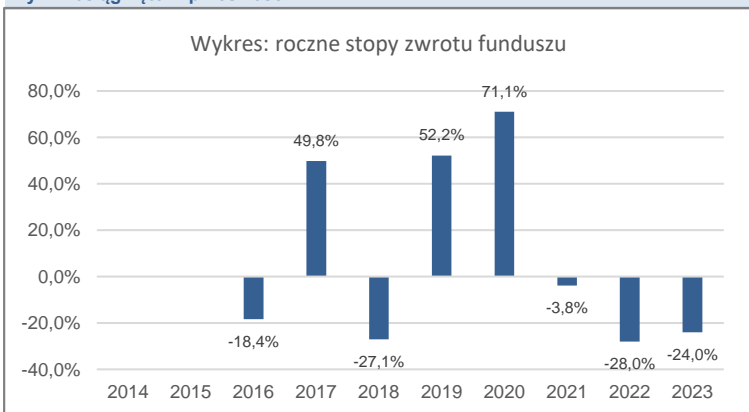
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 780 PLN | 5 677 PLN | 10 597 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6% | 2,9% każdego roku | 2,7% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 11.09.2015

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

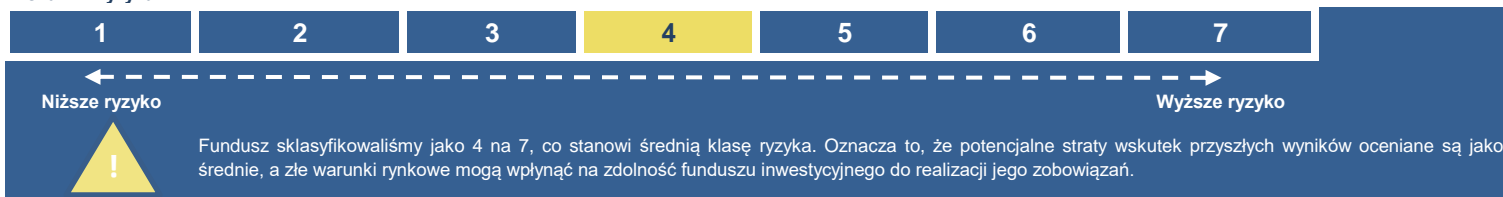
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 8 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Emerging Markets Value

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 19 008 PLN | 15 350 PLN | 9 644 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -52,5% | -17,4% | -13,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 323 PLN | 46 075 PLN | 72 139 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -9,2% | 2,9% | 6,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44 225 PLN | 71 496 PLN | 134 241 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 10,6% | 12,3% | 12,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 754 PLN | 110 751 PLN | 249 377 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 34,4% | 22,6% | 20,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 46 436 PLN | 75 070 PLN | 140 953 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 80 PLN | 226 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

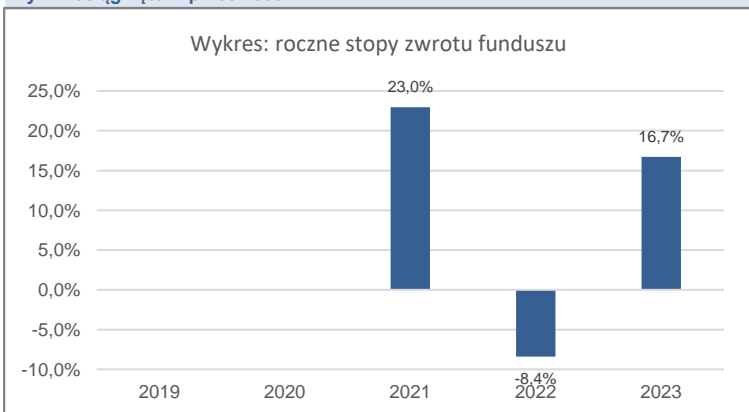
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 828 PLN | 7 771 PLN | 20 479 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,7% | 3,4% każdego roku | 3,2% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 16,1% przed uwzględnieniem kosztów i 12,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,0% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 30.09.2020

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

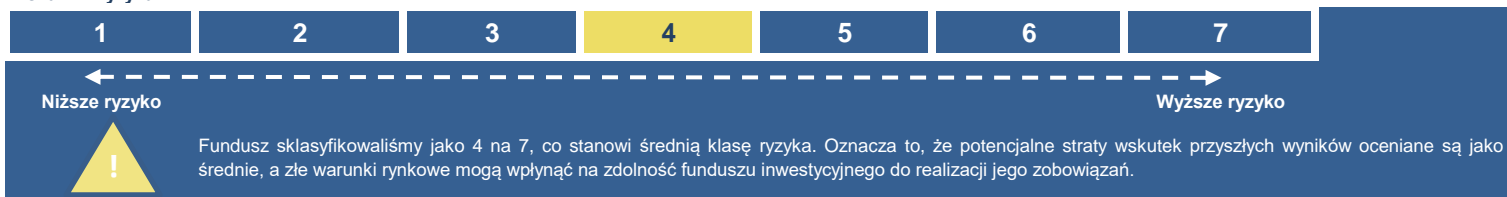
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 3 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Focus

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 13 344 PLN | 12 808 PLN | 7 289 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -66,6% | -20,4% | -15,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 402 PLN | 31 902 PLN | 35 434 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,5% | -4,4% | -1,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 456 PLN | 51 622 PLN | 69 942 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,6% | 5,2% | 5,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 262 PLN | 83 226 PLN | 137 548 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 28,2% | 15,8% | 13,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 43 529 PLN | 54 203 PLN | 73 439 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 68 PLN | 156 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

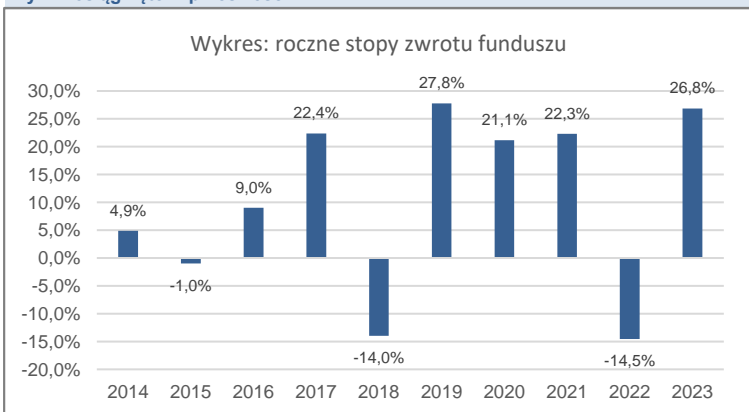
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 804 PLN | 6 521 PLN | 14 047 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,7% | 3,1% każdego roku | 2,9% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 20.04.2010

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

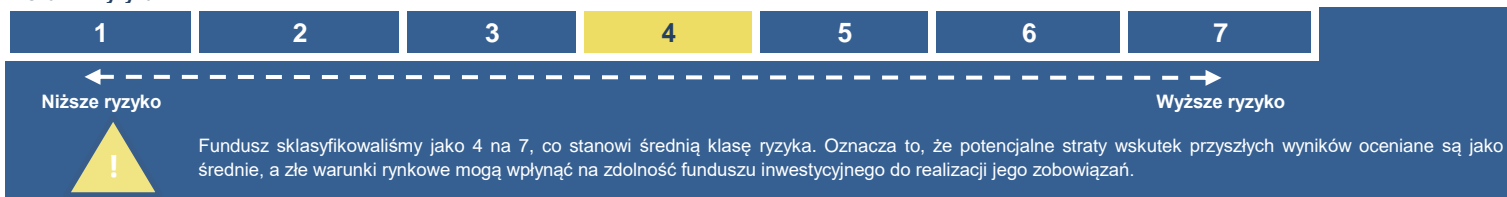
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Sustainable Growth

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 14 726 PLN -63,2% | 13 664 PLN -19,3% | 8 061 PLN -14,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 34 559 PLN -13,6% | 36 164 PLN -2,0% | 44 586 PLN 1,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 42 205 PLN 5,5% | 56 454 PLN 7,1% | 83 647 PLN 7,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 51 351 PLN 28,4% | 87 798 PLN 17,0% | 156 340 PLN 14,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 44 315 PLN | 59 277 PLN | 87 829 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 71 PLN | 173 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

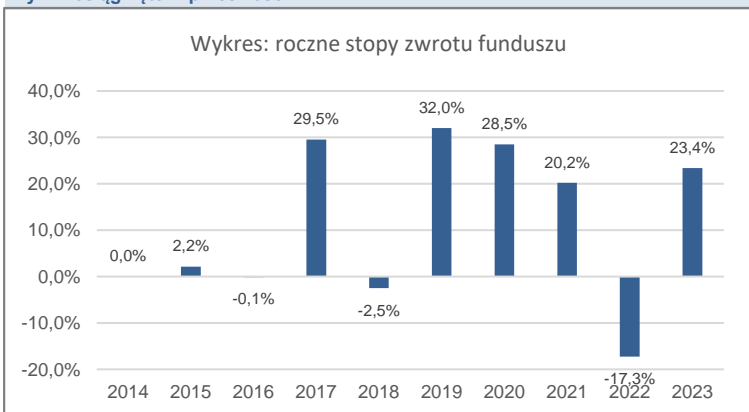
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 736 PLN | 6 389 PLN | 14 428 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,5% | 3,0% każdego roku | 2,8% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,5% przed uwzględnieniem kosztów i 7,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,6% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 23.11.2010

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

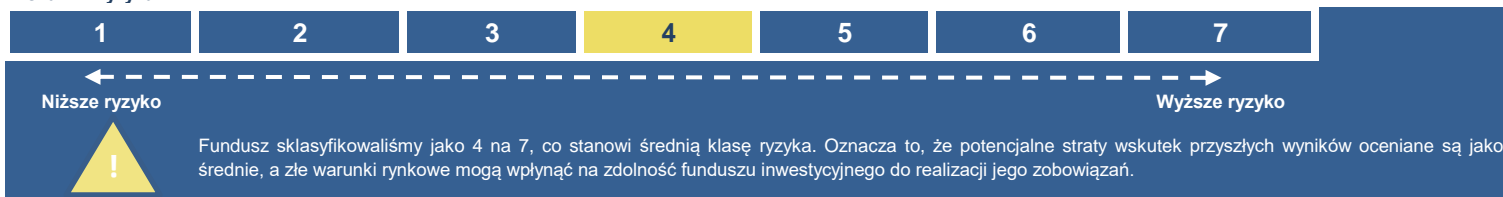
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Equity Alpha

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 15 002 PLN | 13 092 PLN | 7 540 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -62,5% | -20,0% | -15,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 089 PLN | 28 146 PLN | 26 854 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -14,8% | -6,8% | -3,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 138 PLN | 37 886 PLN | 38 857 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,2% | -1,1% | -0,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44 080 PLN | 53 472 PLN | 58 922 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 10,2% | 6,0% | 3,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 095 PLN | 39 781 PLN | 40 800 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 59 PLN | 109 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

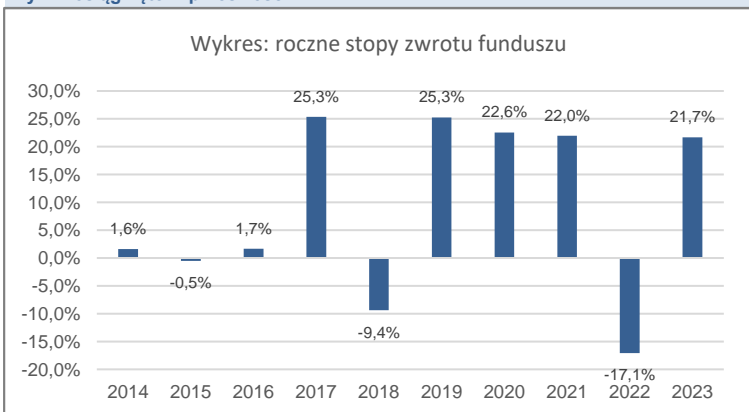
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 732 PLN | 5 415 PLN | 9 381 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,5% | 2,8% każdego roku | 2,6% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,4% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 29.07.2005

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

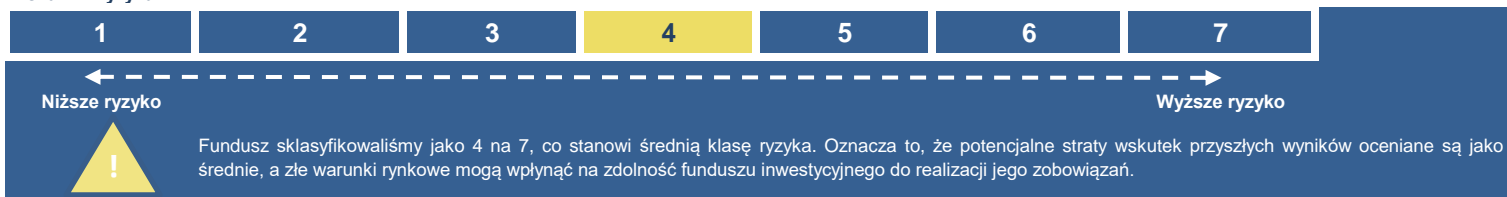
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Dividend

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 8 912 PLN -77,7% | 15 806 PLN -16,9% | 10 136 PLN -12,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 34 500 PLN -13,7% | 33 234 PLN -3,6% | 36 334 PLN -1,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 41 113 PLN 2,8% | 48 930 PLN 4,1% | 62 647 PLN 4,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 48 333 PLN 20,8% | 71 067 PLN 12,2% | 106 560 PLN 10,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 43 169 PLN | 51 376 PLN | 65 779 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 66 PLN | 148 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

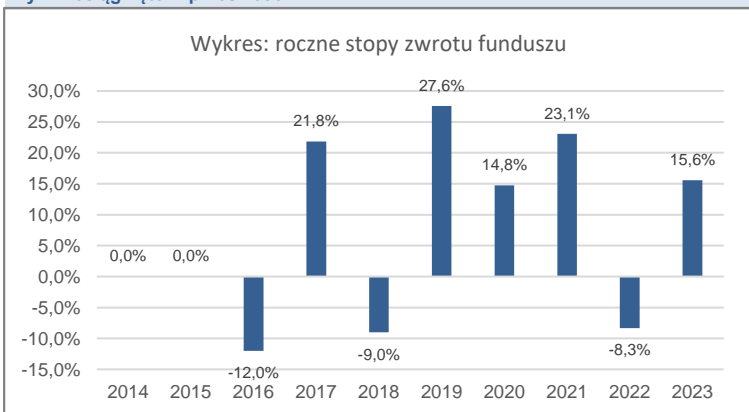
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 724 PLN | 5 927 PLN | 12 301 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,5% | 2,9% każdego roku | 2,7% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 08.11.2012

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

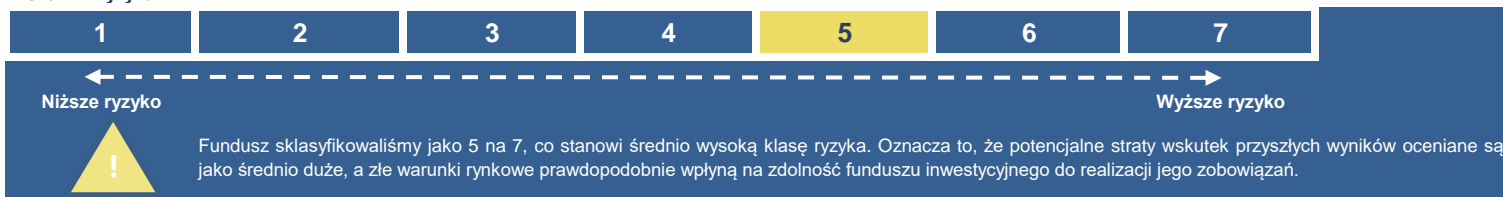
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Continental European Flexible

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 13 929 PLN | 11 111 PLN | 5 833 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -65,2% | -22,6% | -17,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 490 PLN | 28 581 PLN | 27 107 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -18,8% | -6,5% | -3,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 236 PLN | 38 544 PLN | 41 542 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,9% | -0,7% | 0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 45 649 PLN | 57 228 PLN | 59 107 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 14,1% | 7,4% | 4,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 198 PLN | 40 471 PLN | 43 619 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 60 PLN | 116 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

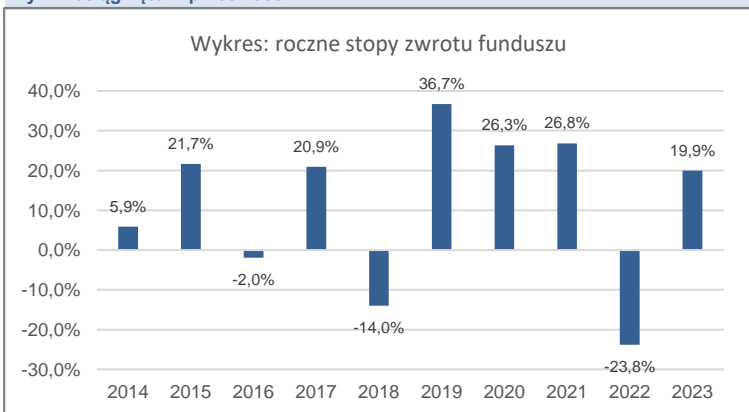
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 831 PLN | 5 984 PLN | 10 917 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,7% | 3,0% każdego roku | 2,9% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,6% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 22.12.2008

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest EUR.

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

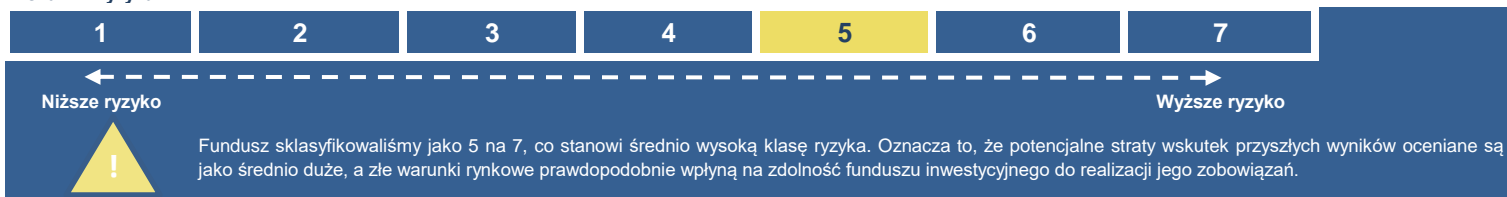
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - America Equity

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 12 931 PLN | 12 865 PLN | 7 337 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -67,7% | -20,3% | -15,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 008 PLN | 28 011 PLN | 26 725 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -17,5% | -6,9% | -4,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 347 PLN | 38 568 PLN | 40 015 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,6% | -0,7% | 0,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44 241 PLN | 49 101 PLN | 54 047 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 10,6% | 4,2% | 3,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 314 PLN | 40 497 PLN | 42 015 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 59 PLN | 120 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

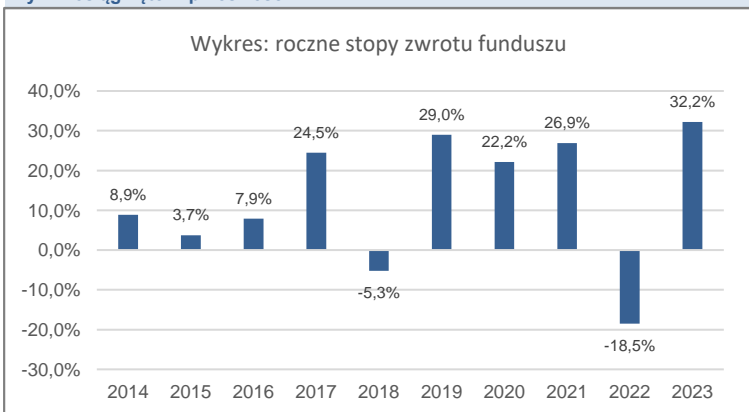
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 736 PLN | 5 458 PLN | 10 252 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,5% | 2,8% każdego roku | 2,6% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,4% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 26.08.2004

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

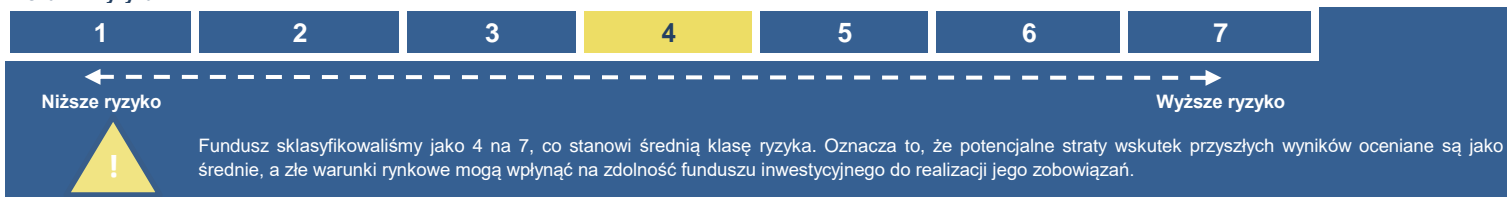
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Cities

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7 979 PLN | 13 526 PLN | 7 912 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -80,1% | -19,5% | -15,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31 092 PLN | 27 613 PLN | 26 346 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -22,3% | -7,1% | -4,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 936 PLN | 37 554 PLN | 38 193 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,7% | -1,3% | -0,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 45 516 PLN | 56 245 PLN | 61 583 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 13,8% | 7,1% | 4,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 883 PLN | 39 431 PLN | 40 102 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 56 PLN | 113 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

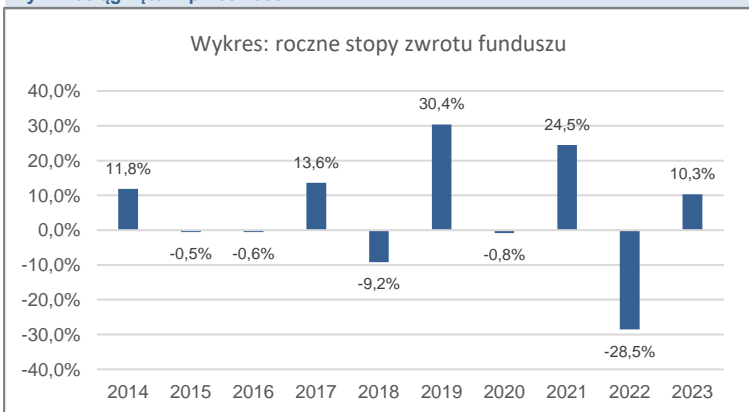
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 812 PLN | 5 597 PLN | 10 416 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,7% | 3,0% każdego roku | 2,8% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,3% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,6% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 31.10.2005

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

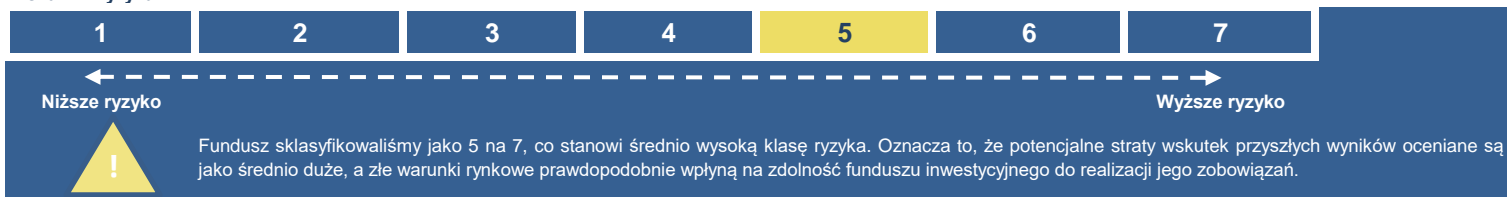
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Natural Resources

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 5 769 PLN -85,6% | 7 802 PLN -27,9% | 3 311 PLN -22,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 29 978 PLN -25,1% | 23 325 PLN -10,2% | 20 492 PLN -6,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 833 PLN -2,9% | 37 678 PLN -1,2% | 33 661 PLN -1,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 47 376 PLN 18,4% | 62 796 PLN 9,4% | 74 417 PLN 6,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 774 PLN | 39 562 PLN | 35 344 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 55 PLN | 115 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

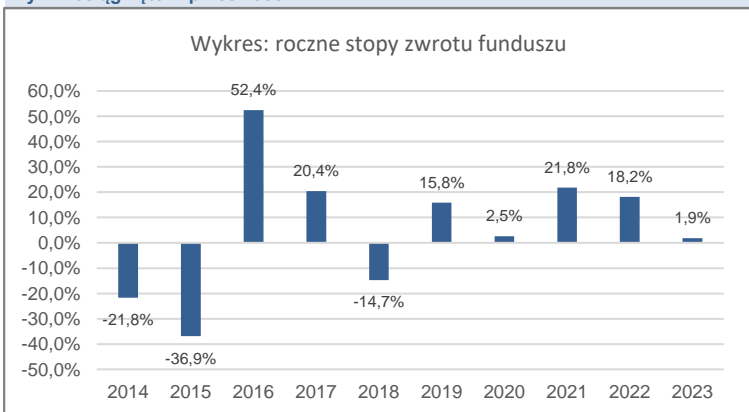
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 800 PLN | 5 446 PLN | 10 470 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,7% | 2,9% każdego roku | 2,7% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 05.04.2007

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

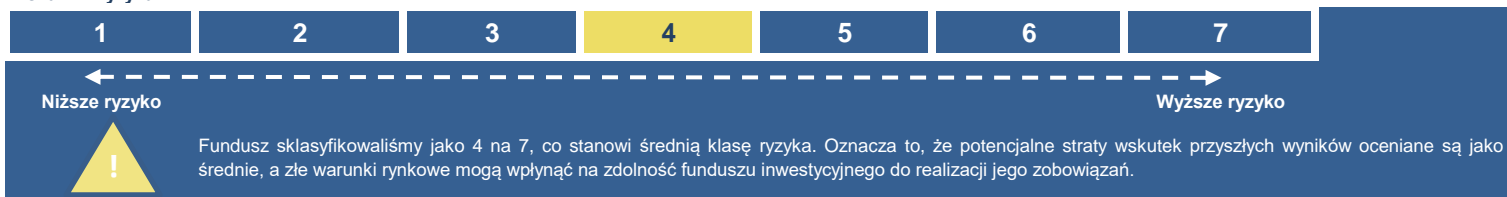
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Korona Zrównoważony

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 16 693 PLN | 15 008 PLN | 9 324 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -58,3% | -17,8% | -13,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 869 PLN | 30 189 PLN | 29 911 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,3% | -5,5% | -2,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 184 PLN | 44 166 PLN | 51 193 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,5% | 2,0% | 2,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 493 PLN | 64 364 PLN | 87 279 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 18,7% | 10,0% | 8,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 193 PLN | 46 374 PLN | 53 753 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 62 PLN | 133 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

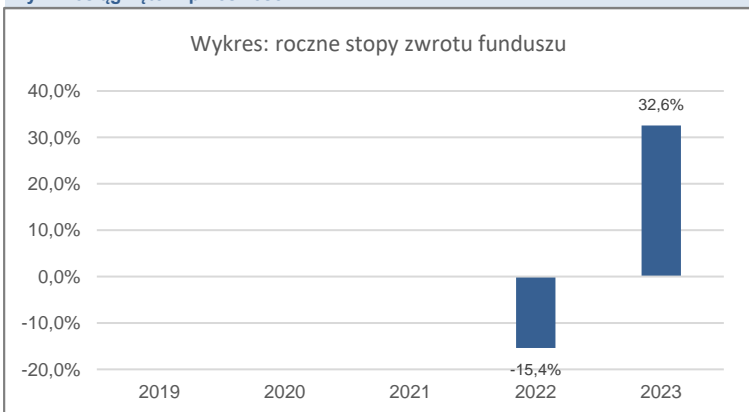
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 644 PLN | 5 239 PLN | 10 234 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,2% | 2,6% każdego roku | 2,4% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 2,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,2% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 18.11.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

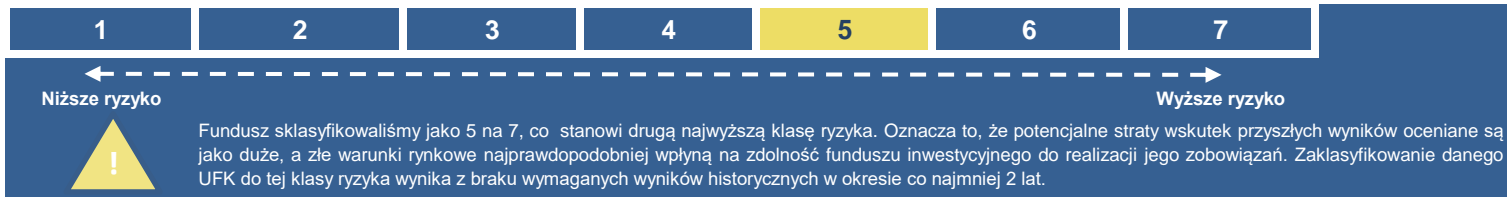
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcje Value

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Ze względu na brak wystarczających danych historycznych dotyczących tego funduszu, przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na szacunkach dotyczących stóp zwrotu funduszu w różnych wariantach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 26 383 PLN -34,0% | 5 414 PLN -33,0% | 770 PLN -32,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 358 PLN 0,9% | 45 344 PLN 2,5% | 54 026 PLN 3,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 47 346 PLN 18,4% | 100 756 PLN 20,3% | 266 741 PLN 20,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 376 PLN | 47 612 PLN | 56 727 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 63 PLN | 136 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 664 PLN | 5 402 PLN | 10 726 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,3% | 2,7% każdego roku | 2,5% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brakuje dostatecznych danych historycznych, aby było możliwe podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników w przeszłości.

Fundusz został utworzony 20.04.2022

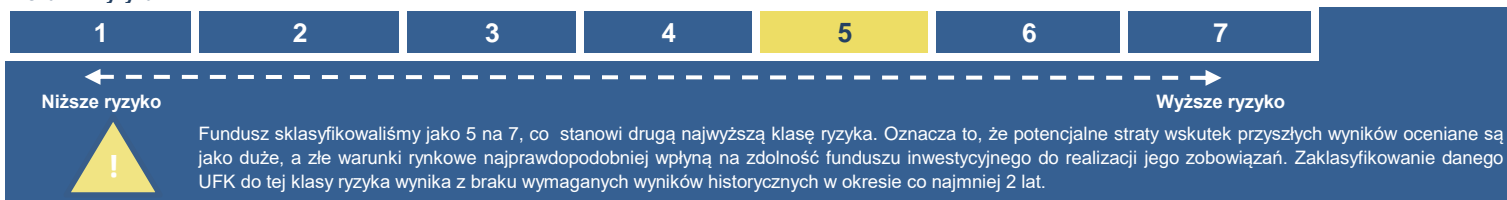
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Ze względu na brak wystarczających danych historycznych dotyczących tego funduszu, przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na szacunkach dotyczących stóp zwrotu funduszu w różnych wariantach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 28 316 PLN -29,2% | 7 709 PLN -28,1% | 1 561 PLN -27,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 45 518 PLN 13,8% | 82 752 PLN 15,6% | 179 930 PLN 16,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 54 119 PLN 35,3% | 196 617 PLN 37,5% | 1 015 761 PLN 38,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 47 794 PLN | 86 889 PLN | 188 926 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 13 PLN | 87 PLN | 270 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 664 PLN | 7 144 PLN | 20 537 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,3% | 3,0% każdego roku | 2,8% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 19,0% przed uwzględnieniem kosztów i 16,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,6% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brakuje dostatecznych danych historycznych, aby było możliwe podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników w przeszłości.

Fundusz został utworzony 20.04.2022

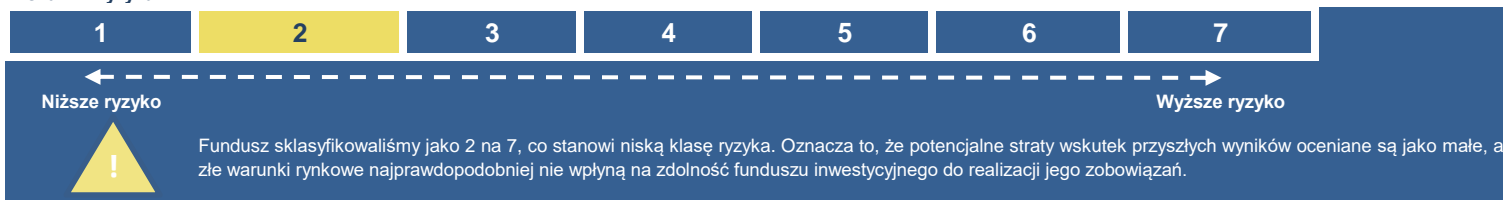
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL VIG / C-QUADRAT Subfundusz VIG / C-QUADRAT Konserwatywny

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 683 PLN | 32 648 PLN | 29 777 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,3% | -4,0% | -2,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 447 PLN | 43 356 PLN | 51 038 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,4% | 1,6% | 2,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 454 PLN | 45 857 PLN | 55 246 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,1% | 2,8% | 3,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 466 PLN | 48 479 PLN | 59 771 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,7% | 3,9% | 4,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 477 PLN | 48 150 PLN | 58 008 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 64 PLN | 138 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

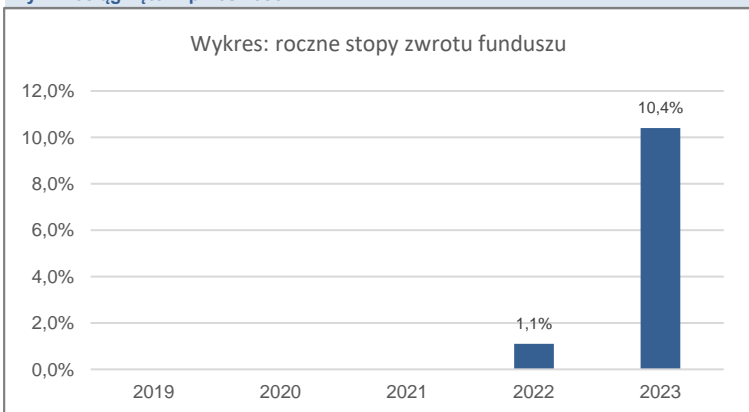
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 816 PLN | 6 244 PLN | 12 611 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,7% | 3,1% każdego roku | 2,9% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 14.10.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

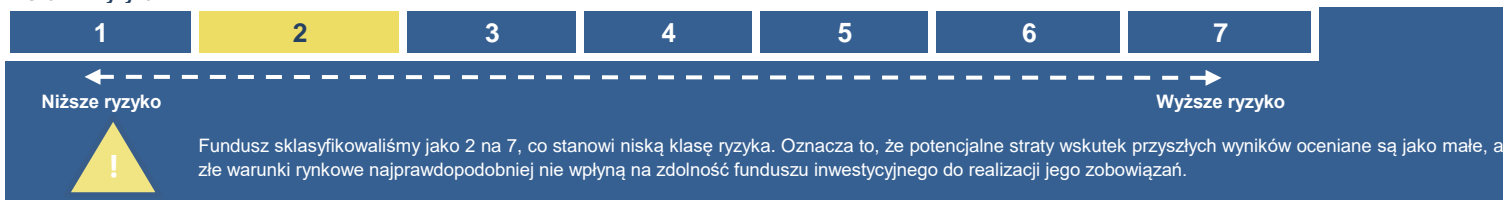
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35 979 PLN | 34 217 PLN | 31 846 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -10,1% | -3,1% | -2,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 093 PLN | 35 515 PLN | 33 847 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,8% | -2,4% | -1,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 716 PLN | 36 819 PLN | 35 614 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,2% | -1,6% | -1,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 330 PLN | 38 152 PLN | 37 455 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,7% | -0,9% | -0,7% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 652 PLN | 38 660 PLN | 37 395 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 57 PLN | 111 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 644 PLN | 4 852 PLN | 8 657 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,2% | 2,5% każdego roku | 2,3% każdego roku |

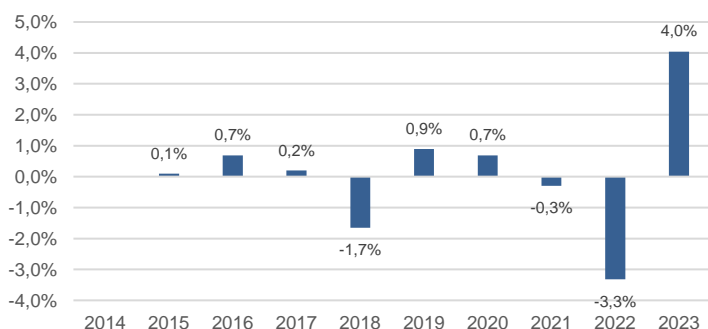
(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,1% przed uwzględnieniem kosztów i -1,2% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,1% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Wykres: roczne stopy zwrotu funduszu



Fundusz został utworzony 21.02.2014

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest EUR.

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

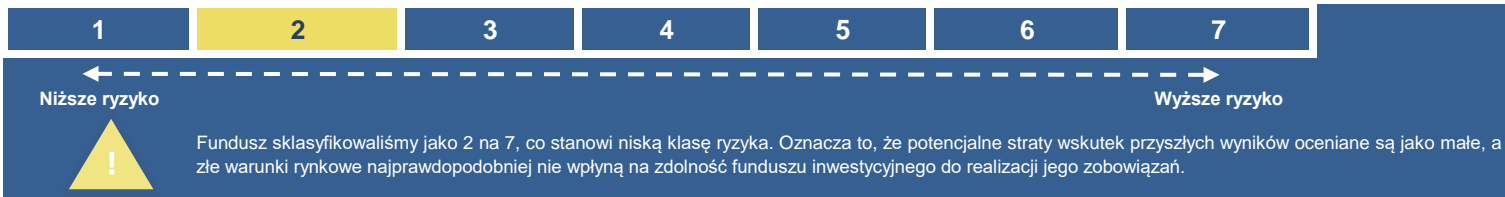
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 9 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL VIG / C-QUADRAT Subfundusz VIG / C-QUADRAT Obligacji

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29 263 PLN | 26 387 PLN | 21 837 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -26,8% | -8,0% | -5,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 240 PLN | 31 934 PLN | 29 291 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -9,4% | -4,4% | -3,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 782 PLN | 37 174 PLN | 36 315 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,0% | -1,5% | -1,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 520 PLN | 43 293 PLN | 45 045 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,8% | 1,6% | 1,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 721 PLN | 39 033 PLN | 38 131 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 57 PLN | 112 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

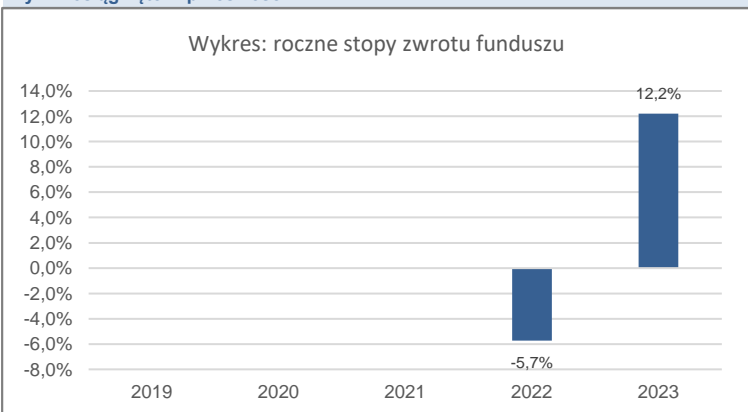
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 924 PLN | 6 220 PLN | 11 360 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,0% | 3,2% każdego roku | 3,1% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,9% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 14.10.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

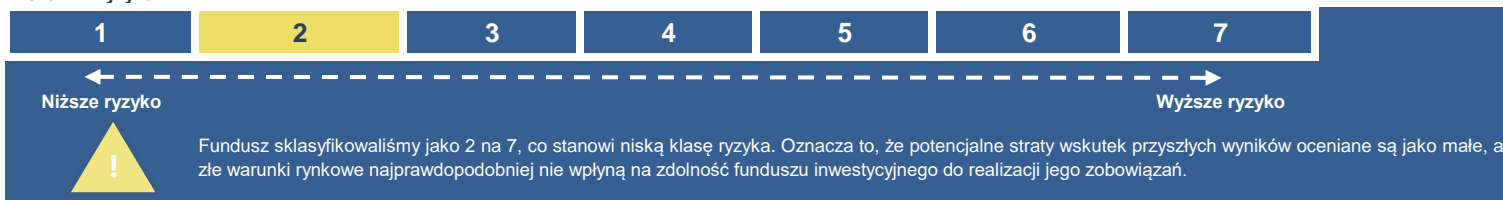
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL VIG / C-QUADRAT Subfundusz VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe, jak również aktywa o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą średni poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 36 554 PLN -8,6% | 34 282 PLN -3,0% | 31 930 PLN -2,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 907 PLN -0,2% | 44 633 PLN 2,2% | 53 354 PLN 2,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 499 PLN 1,2% | 46 119 PLN 2,9% | 55 879 PLN 3,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 41 084 PLN 2,7% | 47 635 PLN 3,6% | 58 500 PLN 3,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 524 PLN | 48 424 PLN | 58 673 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 64 PLN | 139 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

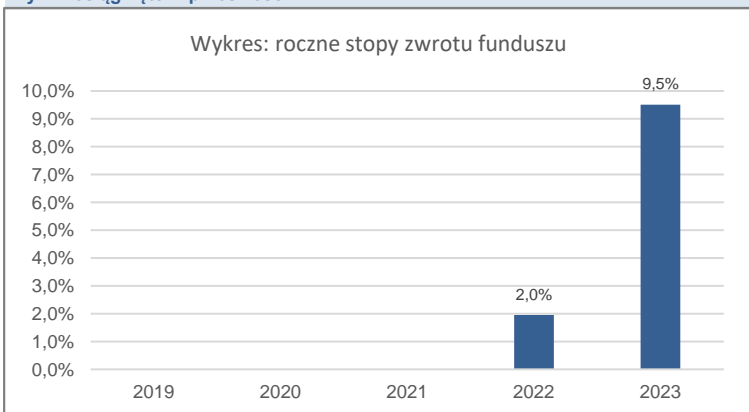
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 936 PLN | 6 907 PLN | 14 092 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,0% | 3,4% każdego roku | 3,2% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,0% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 14.10.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

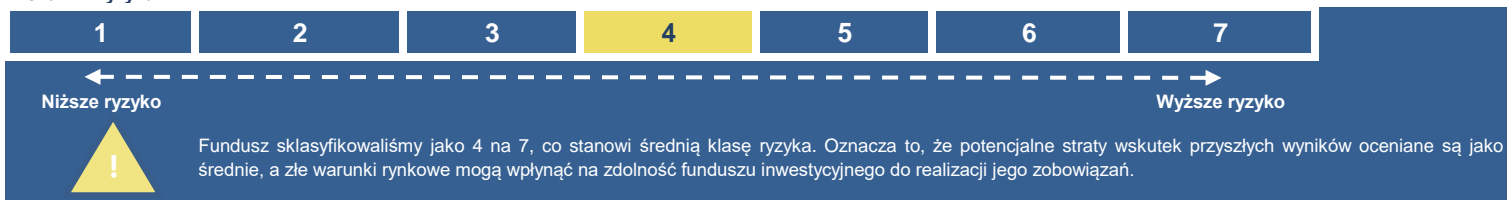
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 26 620 PLN | 21 876 PLN | 16 527 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -33,5% | -11,4% | -8,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 990 PLN | 31 634 PLN | 31 091 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -12,5% | -4,6% | -2,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 769 PLN | 42 113 PLN | 46 596 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,6% | 1,0% | 1,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 45 188 PLN | 56 048 PLN | 69 814 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 13,0% | 7,0% | 5,7% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 757 PLN | 44 219 PLN | 48 926 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 61 PLN | 126 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

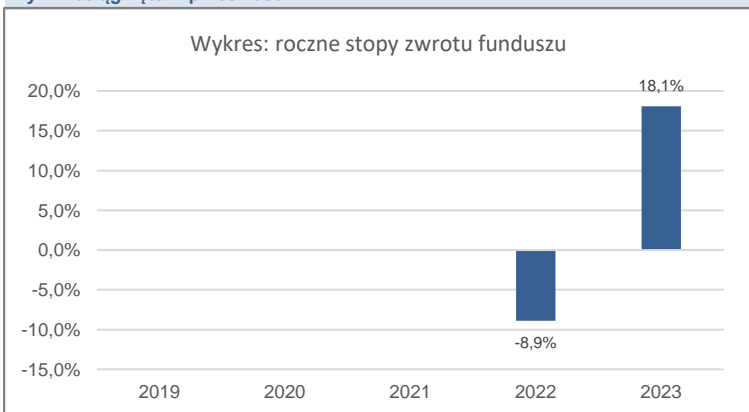
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 2 077 PLN | 7 354 PLN | 14 395 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,4% | 3,7% każdego roku | 3,5% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 18.11.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

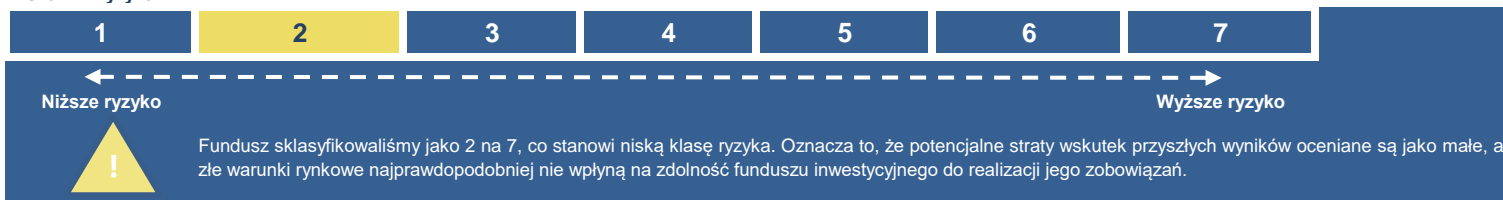
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz C-QUADRAT ARTS Total Return Bond

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

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

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe, jak również aktywa o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą średni poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 33 168 PLN -17,1% | 30 489 PLN -5,3% | 26 973 PLN -3,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 925 PLN -2,7% | 41 756 PLN 0,9% | 48 003 PLN 1,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 336 PLN 0,8% | 45 223 PLN 2,5% | 53 737 PLN 3,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 41 801 PLN 4,5% | 48 980 PLN 4,1% | 60 158 PLN 4,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 353 PLN | 47 484 PLN | 56 423 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 63 PLN | 136 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

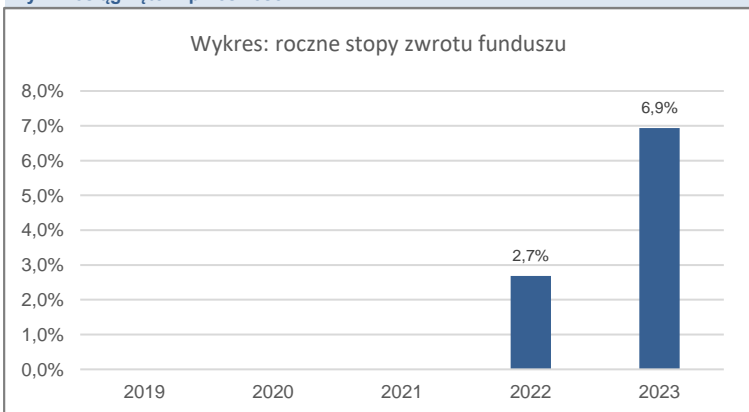
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 604 PLN | 5 077 PLN | 10 012 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,1% | 2,5% każdego roku | 2,3% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,1% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 18.11.2021

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

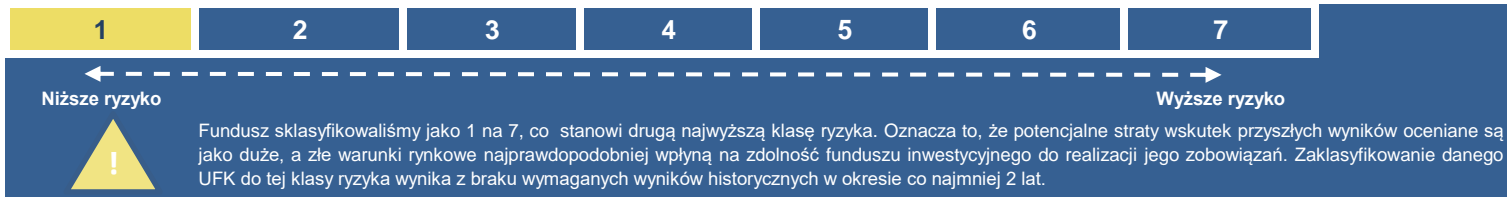
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL inPlus Gwarantowany

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem Funduszu jest osiągnięcie wyników inwestycyjnych na poziomie wynikającym z ogłoszonej Gwarantowanej Stopy Wzrostu Ceny Jednostki Funduszu oraz stworzenie szansy na wygenerowanie nadwyżki ponad Gwarantowaną Stopę Wzrostu Ceny Jednostki Funduszu. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Ze względu na brak wystarczających danych historycznych dotyczących tego funduszu, przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na szacunkach dotyczących stóp zwrotu funduszu w różnych wariantach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 763 PLN -0,6% | 42 095 PLN 1,0% | 46 559 PLN 1,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 149 PLN 0,4% | 44 178 PLN 2,0% | 51 282 PLN 2,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 535 PLN 1,3% | 46 343 PLN 3,0% | 56 432 PLN 3,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 156 PLN | 46 387 PLN | 53 846 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 62 PLN | 133 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 704 PLN | 5 552 PLN | 10 907 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,4% | 2,8% każdego roku | 2,6% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,4% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brakuje dostatecznych danych historycznych, aby było możliwe podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników w przeszłości.

Fundusz został utworzony 15.12.2022

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds – European Dividend Fund

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

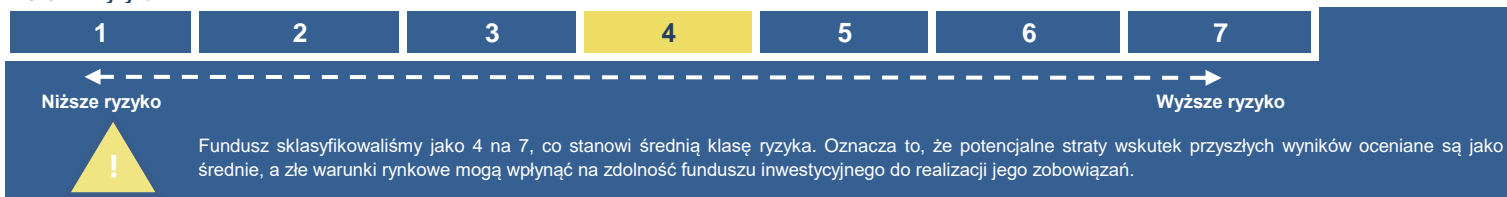
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 16 267 PLN -59,3% | 15 970 PLN -16,8% | 10 262 PLN -12,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 33 631 PLN -15,9% | 30 689 PLN -5,2% | 31 683 PLN -2,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 673 PLN 1,7% | 46 847 PLN 3,2% | 57 575 PLN 3,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 48 939 PLN 22,3% | 71 148 PLN 12,2% | 104 095 PLN 10,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 707 PLN | 49 189 PLN | 60 454 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 64 PLN | 141 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 2 182 PLN | 8 296 PLN | 17 241 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,7% | 4,1% każdego roku | 3,9% każdego roku |

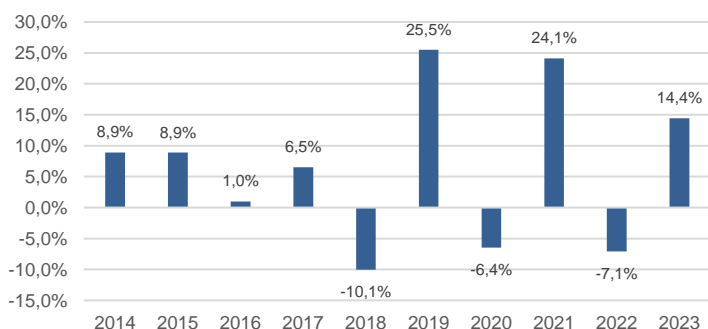
(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,6% przed uwzględnieniem kosztów i 3,7% po uwzględnieniu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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Wykres: roczne stopy zwrotu funduszu



Fundusz został utworzony 02.11.2010

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest EUR.

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

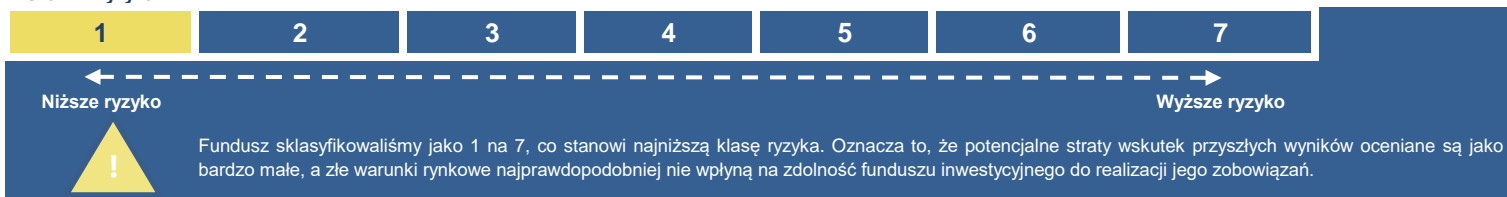
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF US Dollar Reserve

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 061 PLN | 36 154 PLN | 34 432 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,8% | -2,0% | -1,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 581 PLN | 36 290 PLN | 34 622 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,5% | -1,9% | -1,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 604 PLN | 36 314 PLN | 34 642 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,5% | -1,9% | -1,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 876 PLN | 36 649 PLN | 34 964 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,8% | -1,7% | -1,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 535 PLN | 38 129 PLN | 36 374 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 57 PLN | 109 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 609 PLN | 4 659 PLN | 8 233 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,1% | 2,4% każdego roku | 2,2% każdego roku |

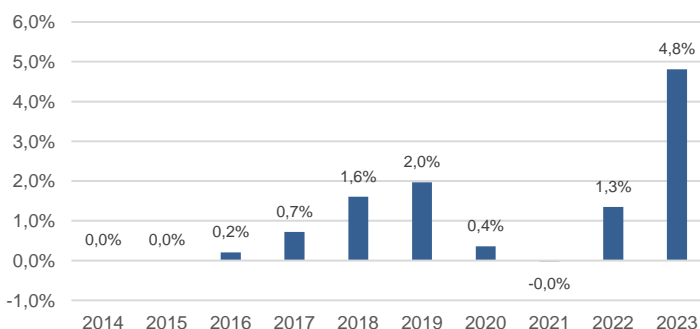
(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,8% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,0% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Wykres: roczne stopy zwrotu funduszu



Fundusz został utworzony 30.11.1993

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

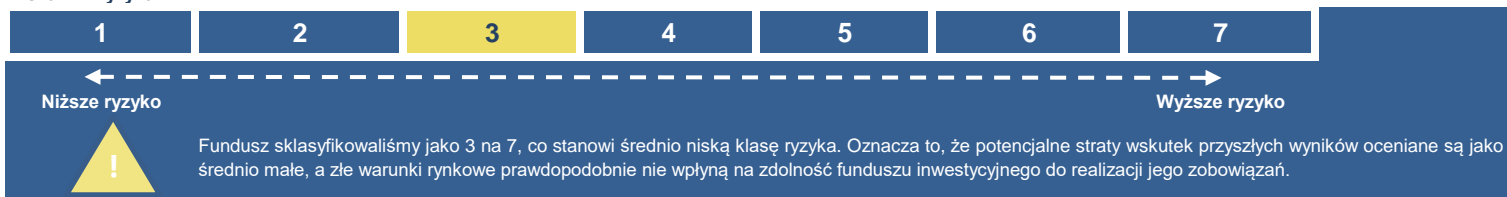
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF ESG Multi-Asset

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe, jak również aktywa o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą średni poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 23 218 PLN | 24 276 PLN | 19 316 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -42,0% | -9,5% | -7,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 496 PLN | 36 191 PLN | 39 247 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -8,8% | -2,0% | -0,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 370 PLN | 45 307 PLN | 53 905 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,9% | 2,5% | 3,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44 572 PLN | 56 613 PLN | 73 901 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 11,4% | 7,2% | 6,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 388 PLN | 47 572 PLN | 56 600 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 63 PLN | 136 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

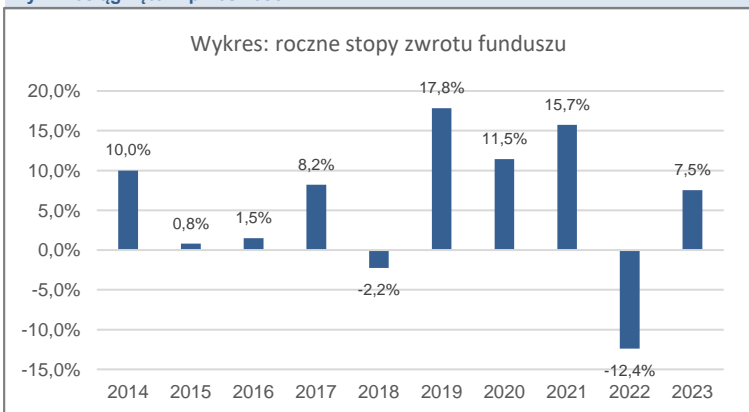
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 2 012 PLN | 7 257 PLN | 14 715 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,2% | 3,6% każdego roku | 3,4% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,4% przed uwzględnieniem kosztów i 3,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,2% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 16.04.2010

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

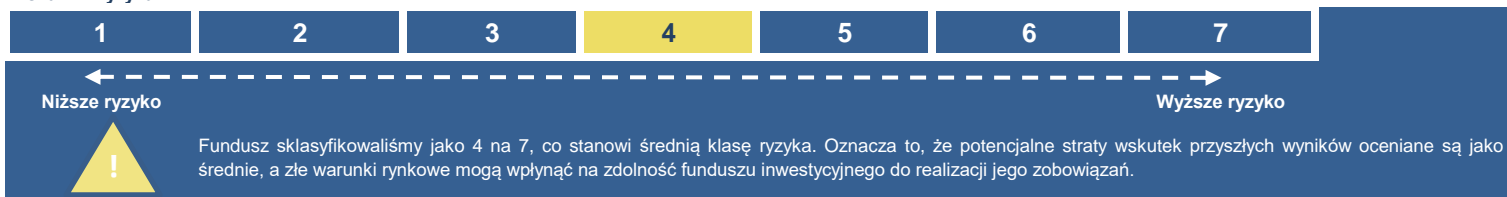
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Templeton Global Climate Change Fund

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 904 PLN | 13 335 PLN | 7 770 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -87,7% | -19,7% | -15,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 235 PLN | 32 851 PLN | 38 557 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,9% | -3,9% | -0,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42 114 PLN | 55 602 PLN | 81 051 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,3% | 6,8% | 7,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 974 PLN | 93 421 PLN | 169 132 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 32,4% | 18,5% | 15,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 44 219 PLN | 58 382 PLN | 85 103 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 70 PLN | 170 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

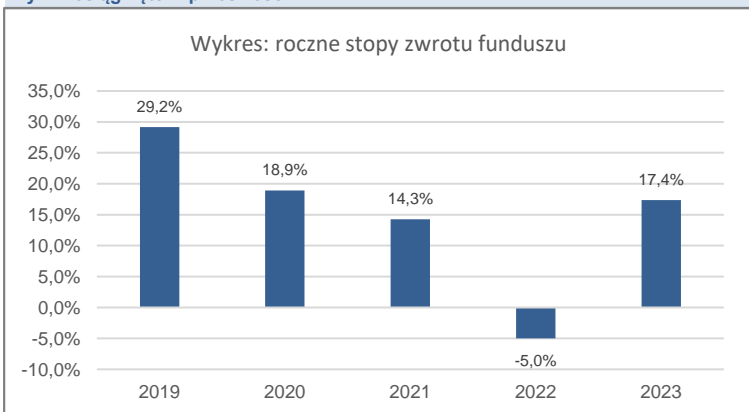
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 2 138 PLN | 8 737 PLN | 19 969 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,5% | 4,1% każdego roku | 3,9% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,2% przed uwzględnieniem kosztów i 7,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 06.04.2018

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

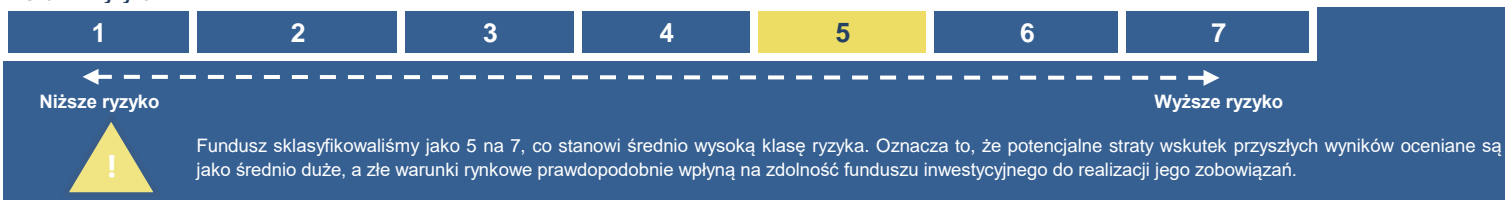
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Energy Transition

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 7 708 PLN -80,7% | 6 821 PLN -29,8% | 2 684 PLN -23,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 30 928 PLN -22,7% | 28 376 PLN -6,6% | 31 827 PLN -2,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 42 287 PLN 5,7% | 57 021 PLN 7,3% | 85 341 PLN 7,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 57 616 PLN 44,0% | 114 184 PLN 23,3% | 228 034 PLN 19,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 44 401 PLN | 59 872 PLN | 89 608 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 71 PLN | 175 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

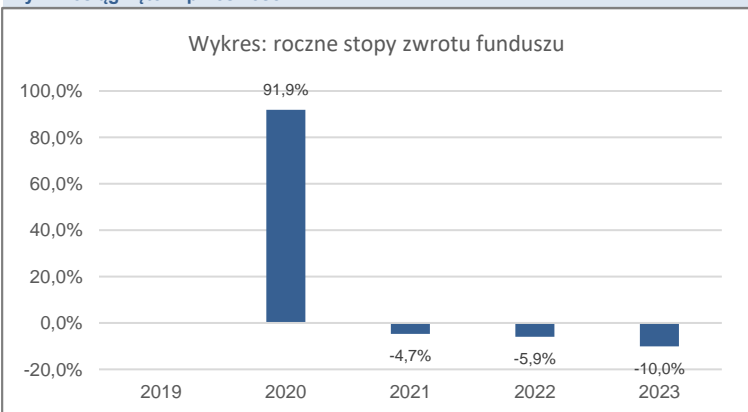
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 2 138 PLN | 8 839 PLN | 20 521 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,5% | 4,1% każdego roku | 3,9% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,8% przed uwzględnieniem kosztów i 7,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 10.07.2019

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

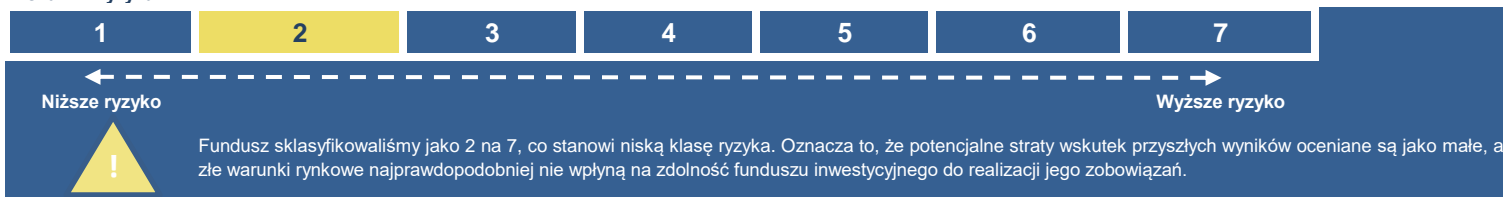
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 4 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 35 311 PLN -11,7% | 33 508 PLN -3,5% | 30 898 PLN -2,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 121 PLN -2,2% | 40 547 PLN 0,3% | 44 115 PLN 1,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 746 PLN -0,6% | 42 025 PLN 1,0% | 46 410 PLN 1,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 395 PLN 1,0% | 43 572 PLN 1,7% | 48 841 PLN 2,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 733 PLN | 44 126 PLN | 48 731 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 61 PLN | 126 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

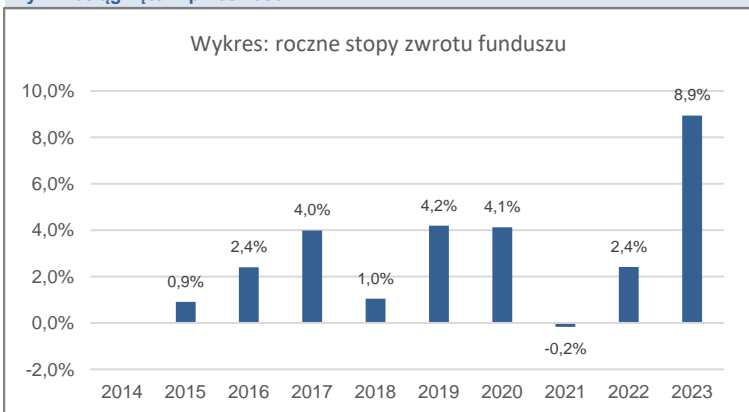
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 856 PLN | 6 213 PLN | 12 016 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,8% | 3,2% każdego roku | 3,0% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 16.07.2014

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

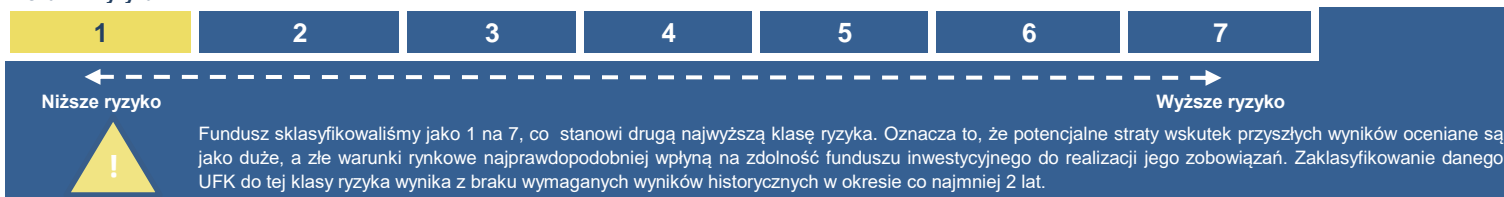
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 9 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Ze względu na brak wystarczających danych historycznych dotyczących tego funduszu, przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na szacunkach dotyczących stóp zwrotu funduszu w różnych wariantach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 132 PLN -2,2% | 38 863 PLN -0,6% | 39 685 PLN -0,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 259 PLN -1,9% | 39 495 PLN -0,3% | 40 986 PLN 0,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 322 PLN -1,7% | 39 814 PLN -0,1% | 41 651 PLN 0,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 222 PLN | 41 470 PLN | 43 035 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 59 PLN | 118 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 524 PLN | 4 401 PLN | 8 029 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 3,9% | 2,3% każdego roku | 2,1% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 1,9% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brakuje dostatecznych danych historycznych, aby było możliwe podanie inwestorom indywidualnym rzetelnych wskazań dotyczących wyników w przeszłości.

Fundusz został utworzony 23.11.2022

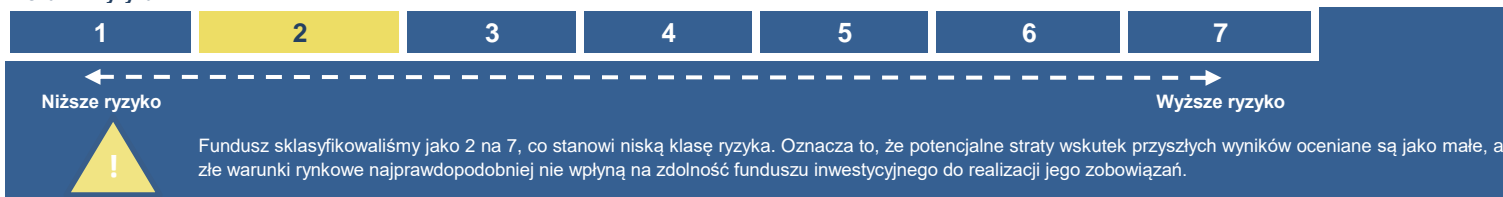
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Ochrony Kapitału

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 36 248 PLN -9,4% | 34 704 PLN -2,8% | 32 485 PLN -2,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 234 PLN -4,4% | 35 963 PLN -2,1% | 34 312 PLN -1,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 688 PLN -3,3% | 36 778 PLN -1,7% | 36 077 PLN -1,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 288 PLN -1,8% | 37 368 PLN -1,4% | 36 402 PLN -0,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 623 PLN | 38 616 PLN | 37 881 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 57 PLN | 111 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

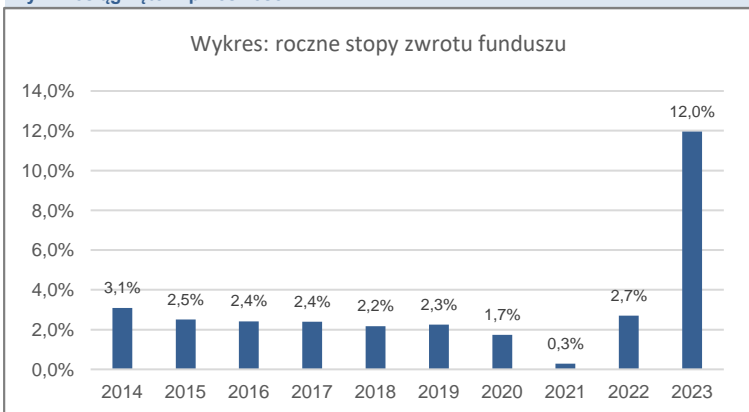
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 920 PLN | 6 171 PLN | 11 278 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,0% | 3,2% każdego roku | 3,0% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,8% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 28.03.2008

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

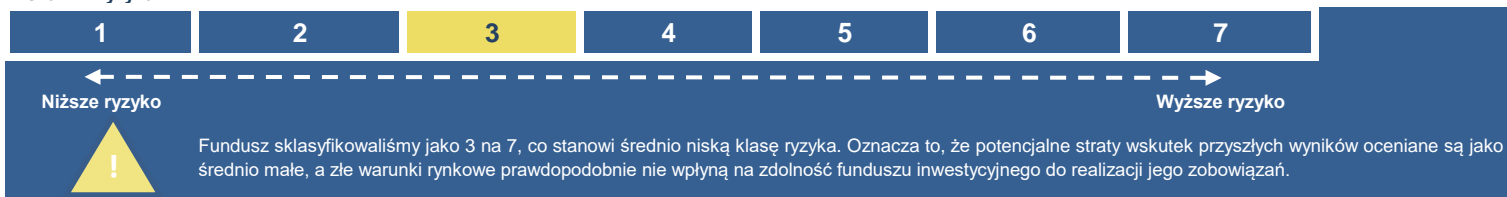
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe, jak również aktywa o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą średni poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 28 681 PLN -28,3% | 30 286 PLN -5,4% | 26 714 PLN -4,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 36 296 PLN -9,3% | 34 140 PLN -3,1% | 32 573 PLN -2,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 720 PLN -3,2% | 37 022 PLN -1,5% | 36 652 PLN -0,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 41 638 PLN 4,1% | 38 463 PLN -0,8% | 38 080 PLN -0,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 656 PLN | 38 873 PLN | 38 485 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 57 PLN | 112 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

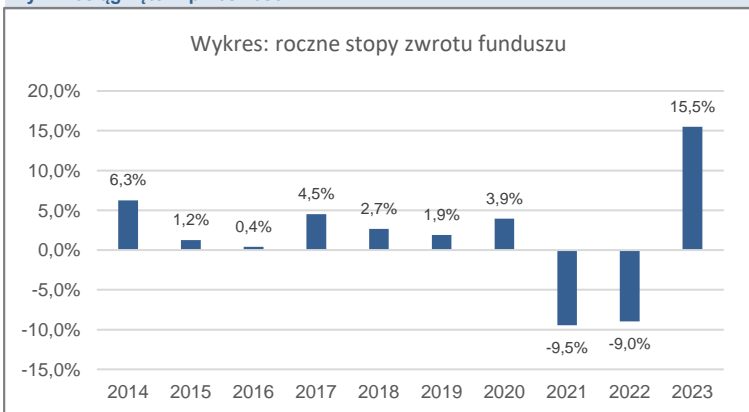
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 708 PLN | 5 170 PLN | 9 355 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,4% | 2,7% każdego roku | 2,5% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,6% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 13.12.2005

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

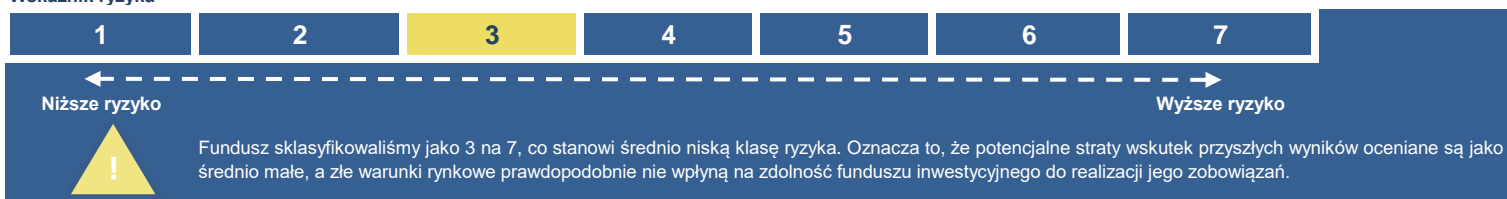
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Emerging Markets Local Currency Bond Hedged

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe, jak również aktywa o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą średni poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 23 127 PLN | 22 457 PLN | 17 200 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -42,2% | -10,9% | -8,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 226 PLN | 27 515 PLN | 23 197 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -14,4% | -7,2% | -5,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 510 PLN | 35 782 PLN | 33 621 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,7% | -2,2% | -1,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 43 243 PLN | 46 437 PLN | 48 629 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,1% | 3,0% | 2,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 436 PLN | 37 571 PLN | 35 302 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 56 PLN | 108 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

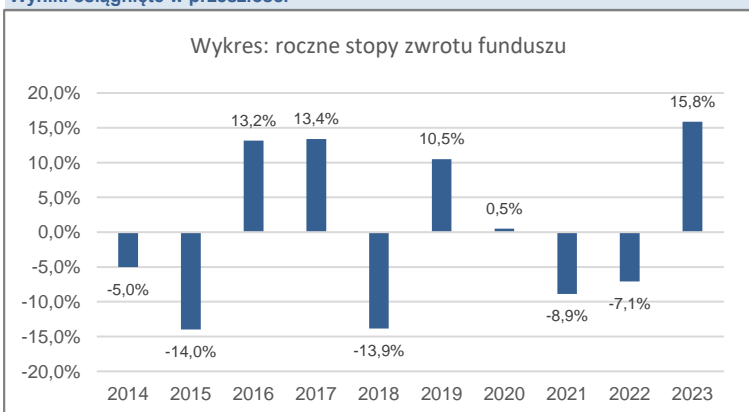
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 912 PLN | 6 062 PLN | 10 862 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,9% | 3,2% każdego roku | 3,0% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 2,8% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 08.03.2010

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

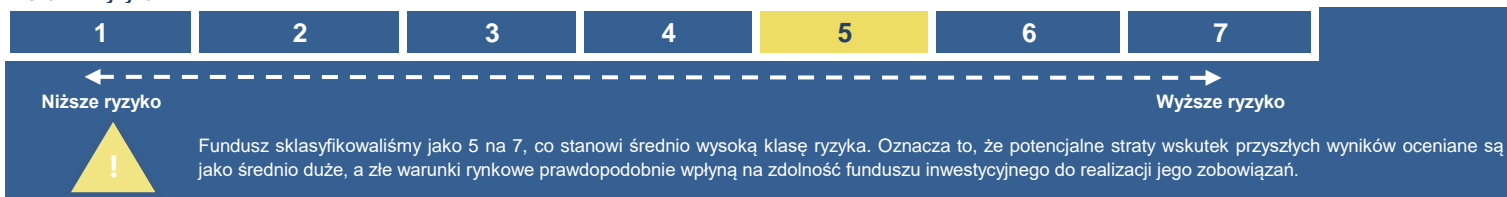
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Sustainable Energy

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 13 016 PLN | 11 101 PLN | 5 821 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -67,5% | -22,6% | -17,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 381 PLN | 26 139 PLN | 24 325 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,0% | -8,2% | -4,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 064 PLN | 37 223 PLN | 34 961 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,3% | -1,4% | -1,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44 461 PLN | 48 721 PLN | 49 116 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 11,2% | 4,0% | 2,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 017 PLN | 39 084 PLN | 36 709 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 55 PLN | 109 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

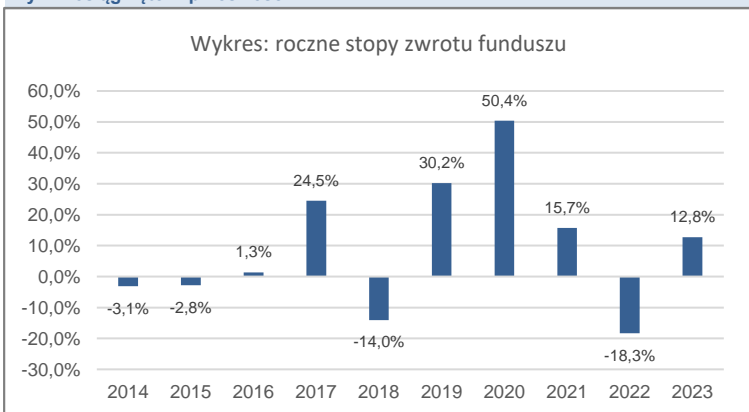
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 2 193 PLN | 7 236 PLN | 13 551 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,7% | 3,9% każdego roku | 3,7% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,4% przed uwzględnieniem kosztów i -1,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 06.04.2001

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Latin America Equity

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

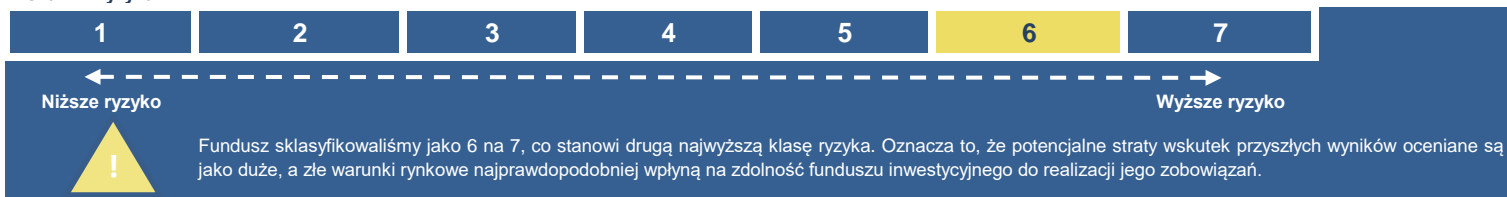
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8 449 PLN | 8 632 PLN | 3 915 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -78,9% | -26,4% | -20,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 25 439 PLN | 19 744 PLN | 18 837 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -36,4% | -13,2% | -7,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 985 PLN | 37 740 PLN | 36 430 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,5% | -1,2% | -0,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 399 PLN | 64 252 PLN | 81 895 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 18,5% | 9,9% | 7,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 935 PLN | 39 627 PLN | 38 251 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 55 PLN | 109 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

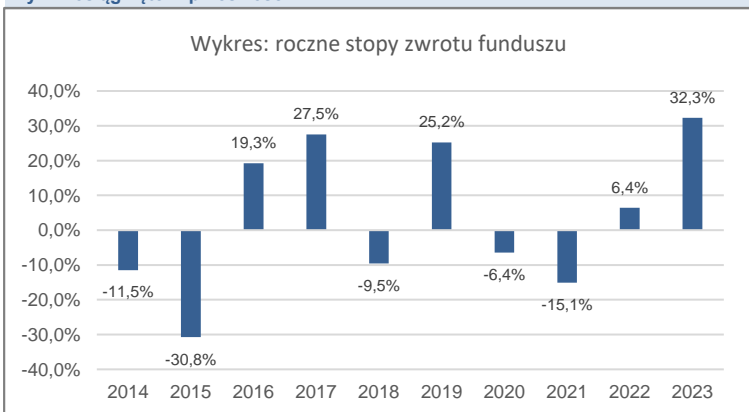
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 2 122 PLN | 6 924 PLN | 12 967 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,5% | 3,8% każdego roku | 3,6% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,4% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony 31.03.2005

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

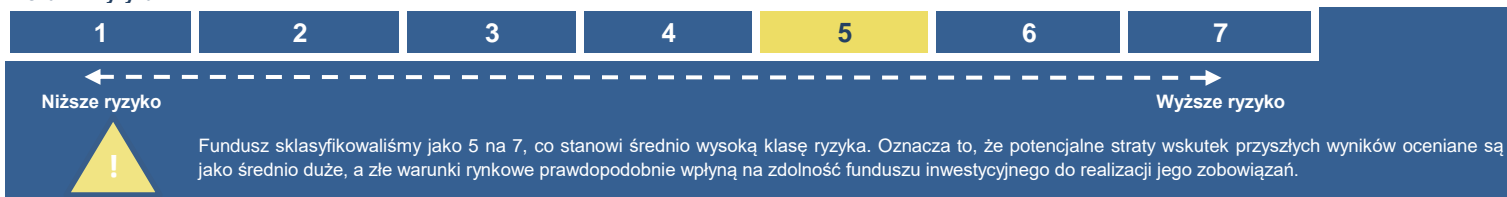
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Franklin India Fund

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, przy założeniu że inwestor indywidualny inwestuje wyłącznie w jeden bazowy wariant inwestycyjny. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.**Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy**

Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. Fundusz dostępny dla osób, które w analizie potrzeb klienta wskażą wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka****Scenariusze dotyczące wyników**

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2007 a 2022 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7 623 PLN | 11 955 PLN | 6 541 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -80,9% | -21,5% | -16,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 27 166 PLN | 24 546 PLN | 23 419 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -32,1% | -9,3% | -5,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 004 PLN | 38 187 PLN | 38 052 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,5% | -0,9% | -0,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 50 046 PLN | 59 925 PLN | 69 132 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 25,1% | 8,4% | 5,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 955 PLN | 40 096 PLN | 39 954 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 58 PLN | 121 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

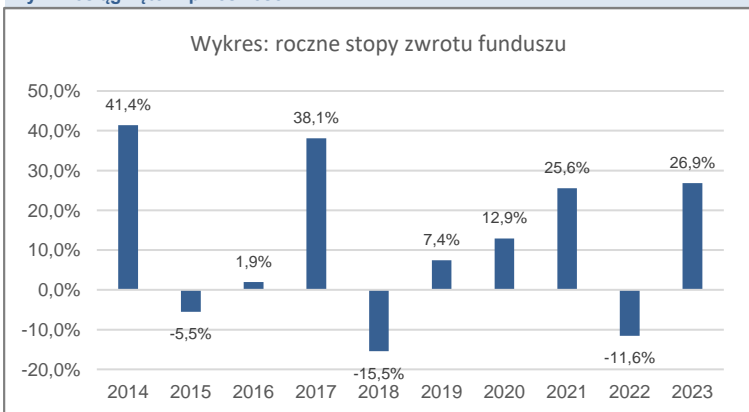
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 2 142 PLN | 7 342 PLN | 14 461 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,6% | 3,8% każdego roku | 3,6% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,2% | 0,0% | 3,4% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 25.10.2005

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest USD.

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

Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.