

**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.viennalife.pl](http://www.viennalife.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 **19 grudnia 2025 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 60 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 55 lat wynosi: 0,04%.

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

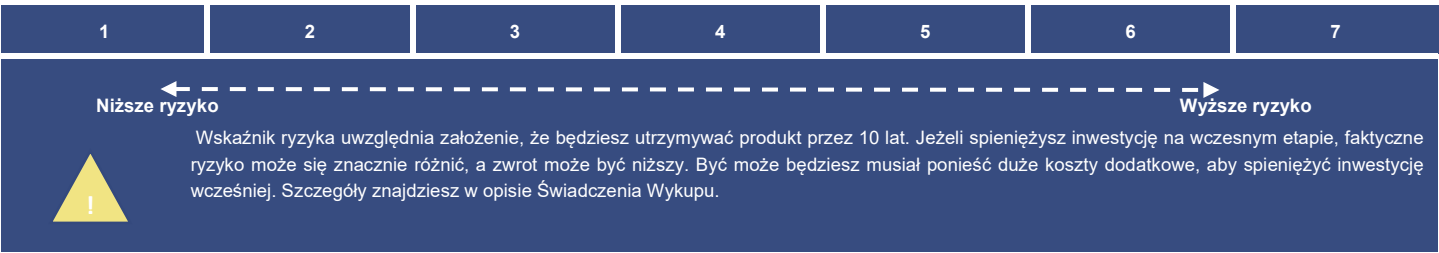
Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group

**adres:** Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; **NIP:** 527-20-52-806; **infolinia:** +48 22 460 22 22; **e-mail:** [kontakt@viennalife.pl](mailto:kontakt@viennalife.pl); **web:** [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl)

**KRS:** Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 43309; kapitał zakładowy: 311 843 763 zł (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 – 2 324                                   | 4 363 – 10 394                                      | 7 619 – 24 547                                       |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 3,9% - 6,1%                                     | 2,3% - 4,5% każdego roku                            | 2,1% - 4,4% 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 utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi od 0,3% do 21,4% przed uwzględnieniem kosztów i od -1,8% do 17,1% 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% - 0,2%                                                                                          |
| 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 | Oплата podstawowa: 1,5% wartości Twojej inwestycji rocznie.<br>Koszty funduszu: od 0,3% do 2,29% wartości Twojej inwestycji rocznie.<br>Oплата za ryzyko: 0,03% wartości Twojej inwestycji rocznie.<br>Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 1,9% - 4,2% |
| 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 WYPŁAĆCIĆ 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 określone % 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.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl) jako właściwy do składania reklamacji,
- osobiście - w naszej siedzibie,
- telefonicznie – za pośrednictwem Infolinii.

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.viennalife.pl](http://www.viennalife.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.

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

CELE INWESTYJNE, 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

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

!

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 35 814 PLN                                            | 34 282 PLN                                                | 33 790 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -10,5%                                                | -3,0%                                                     | -1,7%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 37 081 PLN                                            | 34 878 PLN                                                | 35 216 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -7,3%                                                 | -2,7%                                                     | -1,3%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 001 PLN                                            | 42 363 PLN                                                | 49 915 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 0,0%                                                  | 1,2%                                                      | 2,2%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 43 574 PLN                                            | 45 751 PLN                                                | 51 929 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 8,9%                                                  | 2,7%                                                      | 2,6%                                                       |
| 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                                                                                                    | 42 001 PLN                                            | 44 481 PLN                                                | 52 411 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 62 PLN                                                    | 131 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.

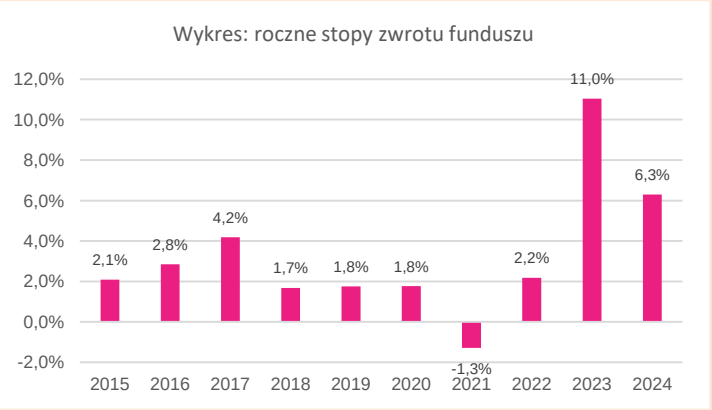
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 881 PLN                                       | 6 260 PLN                                           | 12 439 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,1%                                            | 3,1% 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 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% 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%           | 2,8%                                                               | 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.

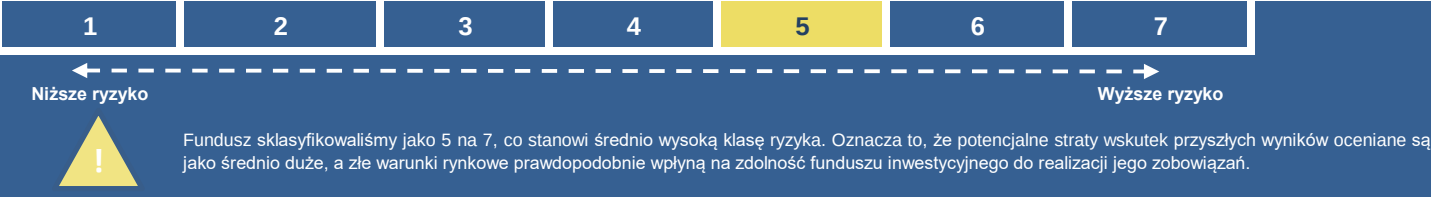
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 16 158 PLN                                            | 14 207 PLN                                                | 9 059 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -59,6%                                                | -18,7%                                                    | -13,8%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 34 286 PLN                                            | 35 122 PLN                                                | 44 717 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -14,3%                                                | -2,6%                                                     | 1,1%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 42 016 PLN                                            | 55 264 PLN                                                | 84 851 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 5,0%                                                  | 6,7%                                                      | 7,8%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 51 345 PLN                                            | 86 714 PLN                                                | 160 556 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 28,4%                                                 | 16,7%                                                     | 14,9%                                                      |
| 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                                                                                                    | 44 117 PLN                                            | 58 027 PLN                                                | 89 093 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 70 PLN                                                    | 169 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.

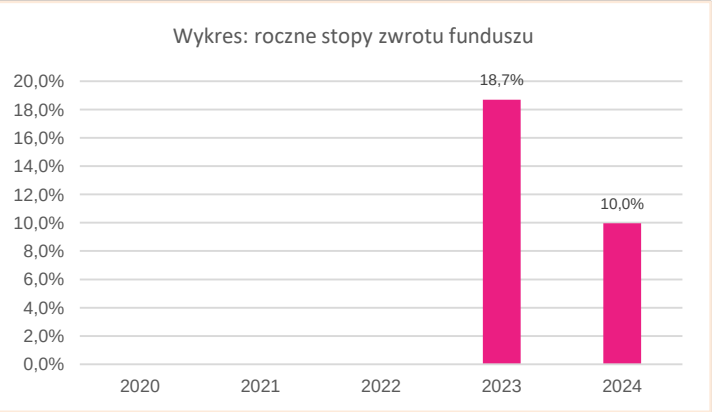
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 720 PLN                                       | 6 089 PLN                                           | 13 539 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 10,5% przed uwzględnieniem kosztów i 7,8% 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%           | 2,5%                                                               | 0,0%              | 0,0%                                                |

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 28.02.2022

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 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.

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

CELE INWESTYJNE, 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

1

2

3

4

5

6

7

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

!

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 35 501 PLN                                            | 34 526 PLN                                                | 34 656 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -11,2%                                                | -2,9%                                                     | -1,4%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 36 707 PLN                                            | 34 526 PLN                                                | 34 860 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -8,2%                                                 | -2,9%                                                     | -1,4%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 715 PLN                                            | 41 146 PLN                                                | 47 797 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -0,7%                                                 | 0,6%                                                      | 1,8%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 43 828 PLN                                            | 45 437 PLN                                                | 51 573 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 9,6%                                                  | 2,6%                                                      | 2,6%                                                       |
| 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                                                                                                    | 41 701 PLN                                            | 43 203 PLN                                                | 50 187 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 60 PLN                                                    | 127 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.

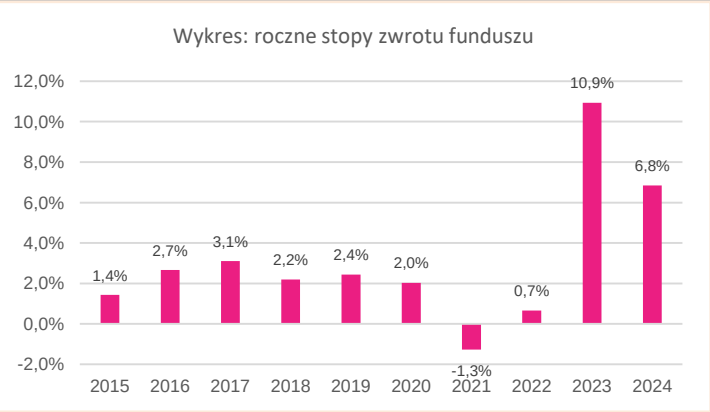
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 955 PLN                                          | 6 504 PLN                                              | 12 784 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,3%                                               | 3,3% 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 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,8% 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%           | 2,9%                                                               | 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 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.

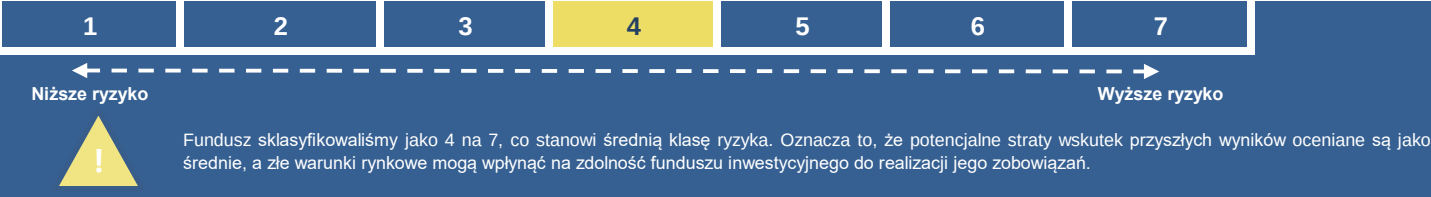
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 9 156 PLN                                             | 12 538 PLN                                                | 7 468 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -77,1%                                                | -20,7%                                                    | -15,5%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 24 214 PLN                                            | 21 607 PLN                                                | 21 816 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -39,5%                                                | -11,6%                                                    | -5,9%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 360 PLN                                            | 41 888 PLN                                                | 50 737 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 3,4%                                                  | 0,9%                                                      | 2,4%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 66 151 PLN                                            | 95 337 PLN                                                | 73 619 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 65,4%                                                 | 19,0%                                                     | 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                                                                                                    | 43 428 PLN                                            | 43 982 PLN                                                | 53 274 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 52 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.

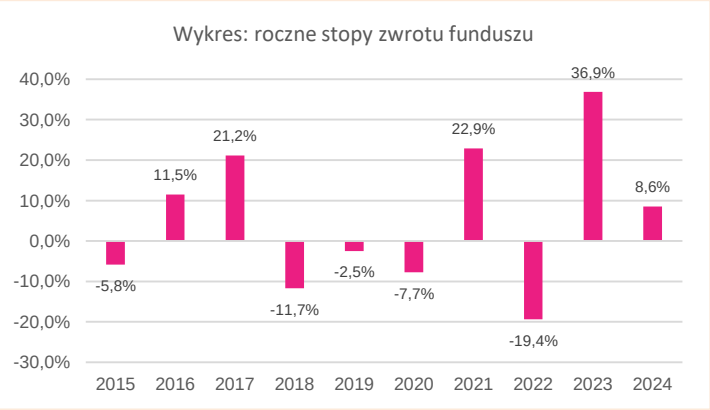
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 2 159 PLN                                       | 6 557 PLN                                           | 14 174 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,8%                                            | 3,8% 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 6,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% 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%           | 3,5%                                                               | 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.

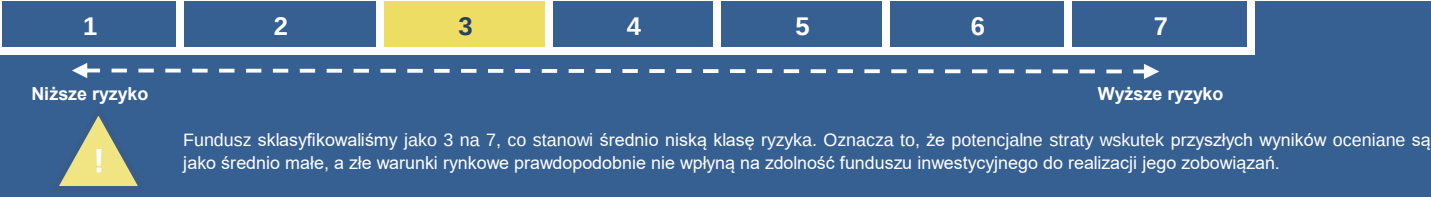
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 29 610 PLN                                            | 29 438 PLN                                                | 27 124 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -26,0%                                                | -5,9%                                                     | -3,8%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 32 689 PLN                                            | 29 966 PLN                                                | 30 256 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -18,3%                                                | -5,6%                                                     | -2,8%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 377 PLN                                            | 42 258 PLN                                                | 48 570 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 0,9%                                                  | 1,1%                                                      | 2,0%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 46 007 PLN                                            | 47 685 PLN                                                | 59 561 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 15,0%                                                 | 3,6%                                                      | 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                                                                                                    | 42 396 PLN                                            | 44 371 PLN                                                | 50 998 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 59 PLN                                                    | 129 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.

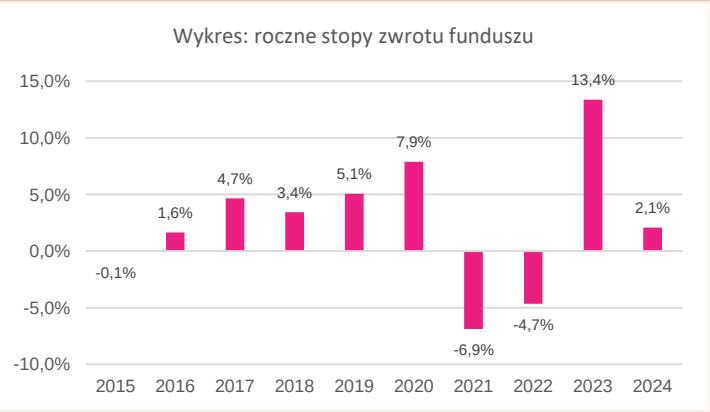
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 2 267 PLN                                       | 7 920 PLN                                           | 16 326 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 6,1%                                            | 4,1% każdego roku                                   | 4,0% 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 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% 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%           | 3,7%                                                               | 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.

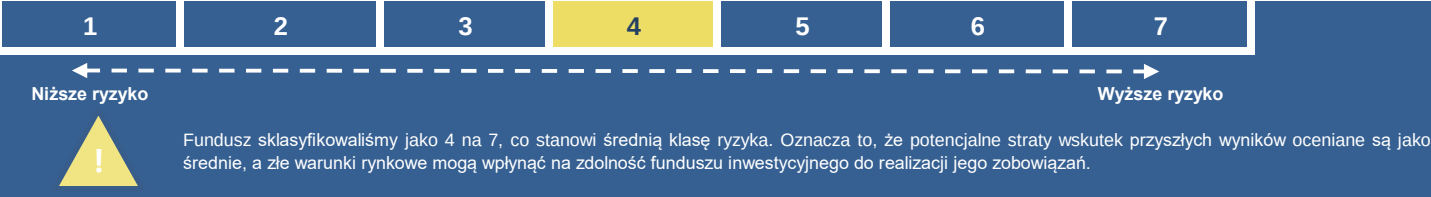
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 10 823 PLN                                            | 13 936 PLN                                                | 8 795 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -72,9%                                                | -19,0%                                                    | -14,1%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 34 970 PLN                                            | 38 655 PLN                                                | 54 101 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -12,6%                                                | -0,7%                                                     | 3,1%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 42 820 PLN                                            | 60 713 PLN                                                | 102 386 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 7,1%                                                  | 8,7%                                                      | 9,9%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 52 252 PLN                                            | 95 028 PLN                                                | 193 097 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 30,6%                                                 | 18,9%                                                     | 17,1%                                                      |
| 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                                                                                                    | 44 961 PLN                                            | 63 748 PLN                                                | 107 506 PLN                                                |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 74 PLN                                                    | 187 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.

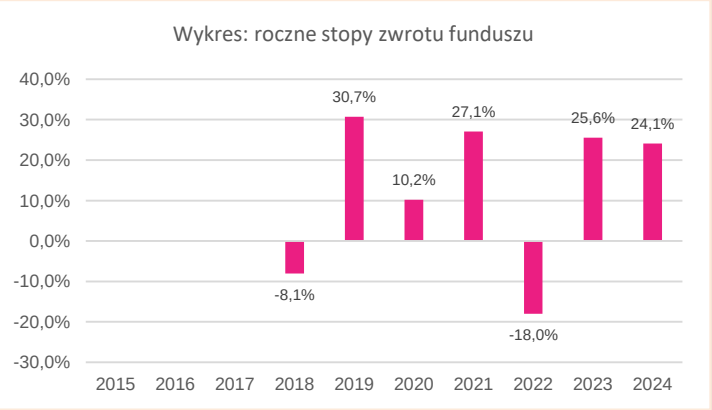
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 675 PLN                                       | 6 086 PLN                                           | 14 264 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 12,5% przed uwzględnieniem kosztów i 9,9% 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%           | 2,4%                                                               | 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 7 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.

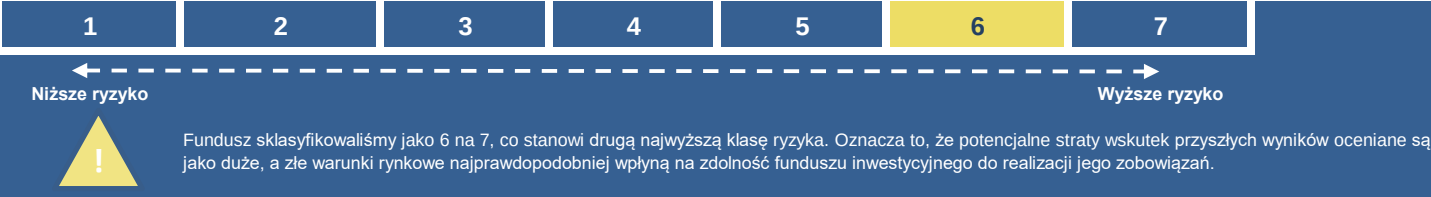
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 3 247 PLN                                             | 5 921 PLN                                                 | 2 260 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -91,9%                                                | -31,8%                                                    | -25,0%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 28 587 PLN                                            | 24 531 PLN                                                | 28 325 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -28,5%                                                | -9,3%                                                     | -3,4%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 42 747 PLN                                            | 60 285 PLN                                                | 100 986 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 6,9%                                                  | 8,5%                                                      | 9,7%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 63 780 PLN                                            | 147 821 PLN                                               | 359 253 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 59,4%                                                 | 29,9%                                                     | 24,5%                                                      |
| 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                                                                                                    | 44 884 PLN                                            | 63 299 PLN                                                | 106 036 PLN                                                |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 73 PLN                                                    | 186 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.

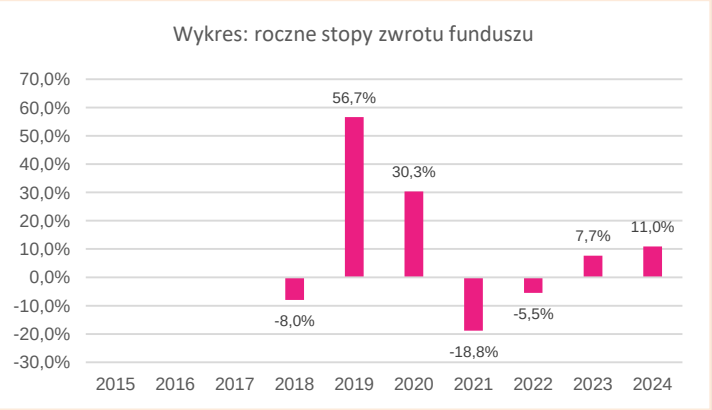
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 774 PLN                                          | 6 660 PLN                                              | 15 666 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 12,6% przed uwzględnieniem kosztów i 9,7% 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 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 7 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.

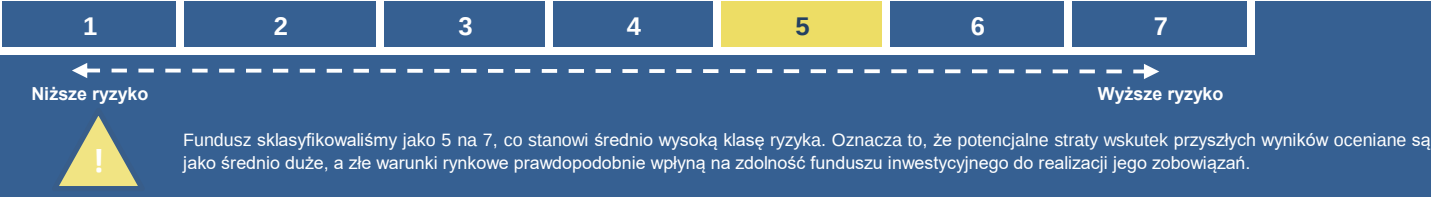
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 7 685 PLN                                             | 11 383 PLN                                                | 6 413 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -80,8%                                                | -22,2%                                                    | -16,7%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 31 726 PLN                                            | 27 313 PLN                                                | 28 860 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -20,7%                                                | -7,3%                                                     | -3,2%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 867 PLN                                            | 48 042 PLN                                                | 64 102 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 2,2%                                                  | 3,7%                                                      | 4,8%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 52 435 PLN                                            | 84 175 PLN                                                | 141 823 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 31,1%                                                 | 16,0%                                                     | 13,5%                                                      |
| 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                                                                                                    | 42 910 PLN                                            | 50 445 PLN                                                | 67 307 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 65 PLN                                                    | 145 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.

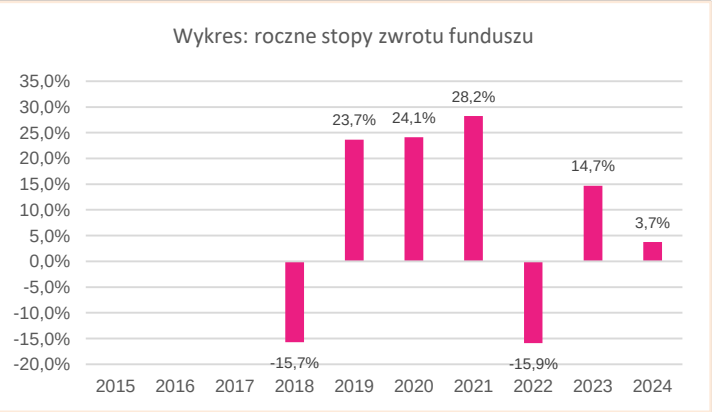
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 728 PLN                                       | 5 762 PLN                                           | 11 837 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6%                                            | 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 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 4,8% 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



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 7 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.

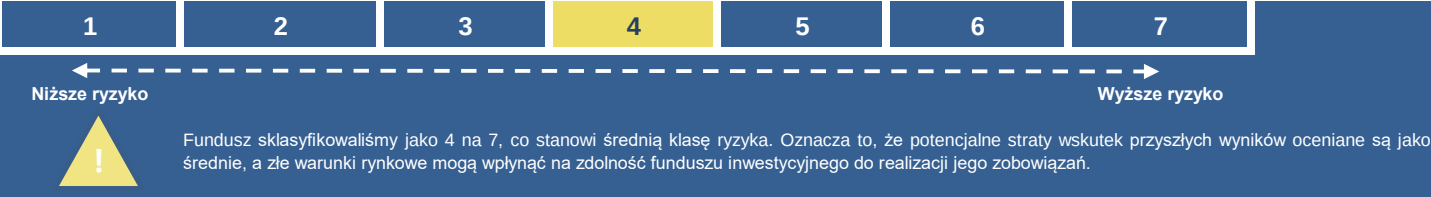
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 15 028 PLN                                            | 18 739 PLN                                                | 13 864 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -62,4%                                                | -14,1%                                                    | -10,1%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 35 616 PLN                                            | 38 350 PLN                                                | 50 791 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -11,0%                                                | -0,8%                                                     | 2,4%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 42 082 PLN                                            | 55 577 PLN                                                | 85 767 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 5,2%                                                  | 6,8%                                                      | 7,9%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 49 492 PLN                                            | 80 170 PLN                                                | 144 155 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 23,7%                                                 | 14,9%                                                     | 13,7%                                                      |
| 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                                                                                                    | 44 186 PLN                                            | 58 356 PLN                                                | 90 055 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.

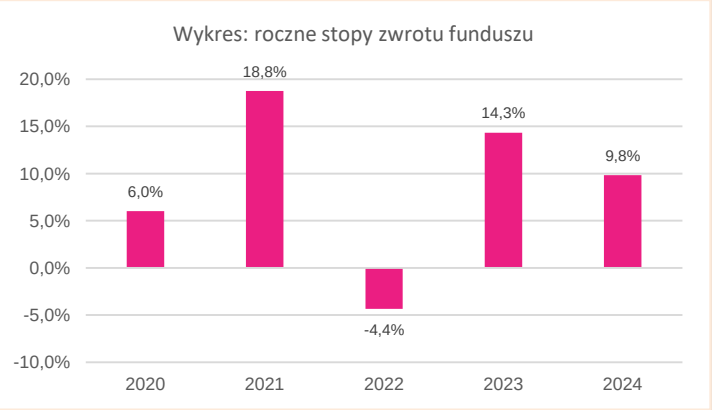
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 692 PLN                                       | 6 082 PLN                                           | 13 561 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,4%                                            | 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 10,6% 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%           | 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 5 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.

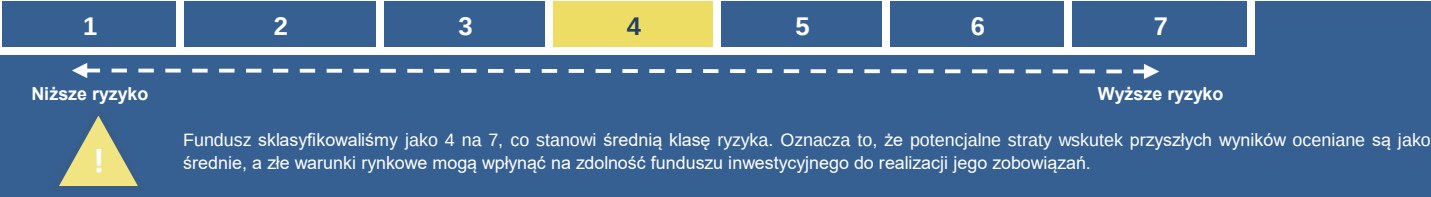
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 12 542 PLN                                            | 18 153 PLN                                                | 13 209 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -68,6%                                                | -14,6%                                                    | -10,5%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 34 286 PLN                                            | 32 288 PLN                                                | 36 316 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -14,3%                                                | -4,2%                                                     | -1,0%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 777 PLN                                            | 47 485 PLN                                                | 62 612 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 1,9%                                                  | 3,5%                                                      | 4,6%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 48 280 PLN                                            | 69 522 PLN                                                | 107 465 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 20,7%                                                 | 11,7%                                                     | 10,4%                                                      |
| 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                                                                                                    | 42 816 PLN                                            | 49 859 PLN                                                | 65 743 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 65 PLN                                                    | 143 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.

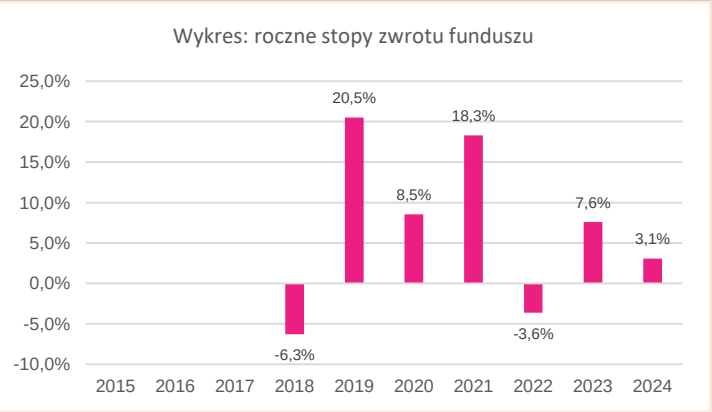
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 716 PLN                                          | 5 799 PLN                                              | 11 845 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,4%                                               | 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%           | 2,4%                                                               | 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 7 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.

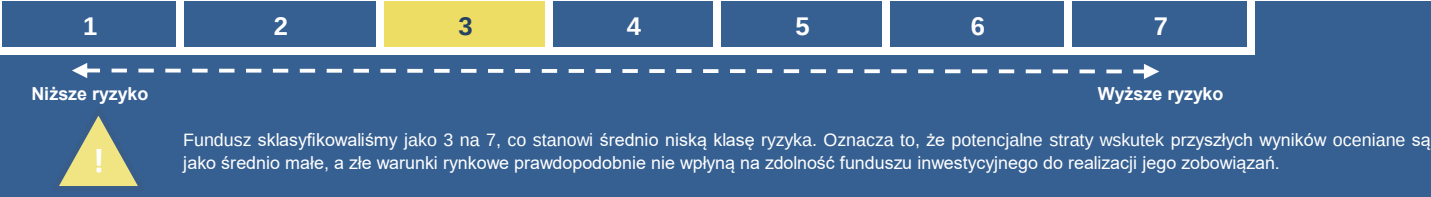
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 23 705 PLN                                            | 21 922 PLN                                                | 17 543 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -40,7%                                                | -11,3%                                                    | -7,9%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 34 241 PLN                                            | 27 551 PLN                                                | 24 609 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -14,4%                                                | -7,2%                                                     | -4,7%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 38 494 PLN                                            | 35 808 PLN                                                | 35 656 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -3,8%                                                 | -2,2%                                                     | -1,1%                                                      |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 43 287 PLN                                            | 46 551 PLN                                                | 51 674 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 8,2%                                                  | 3,1%                                                      | 2,6%                                                       |
| 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                                                                                                    | 40 419 PLN                                            | 37 598 PLN                                                | 37 439 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.

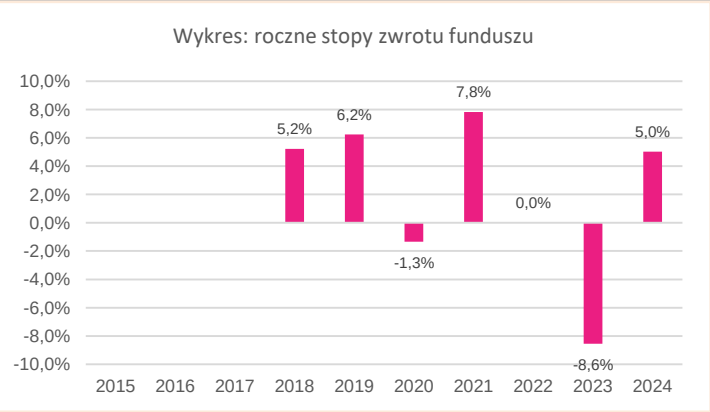
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 552 PLN                                          | 4 363 PLN                                              | 7 619 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 1,0% 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%           | 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 7 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.

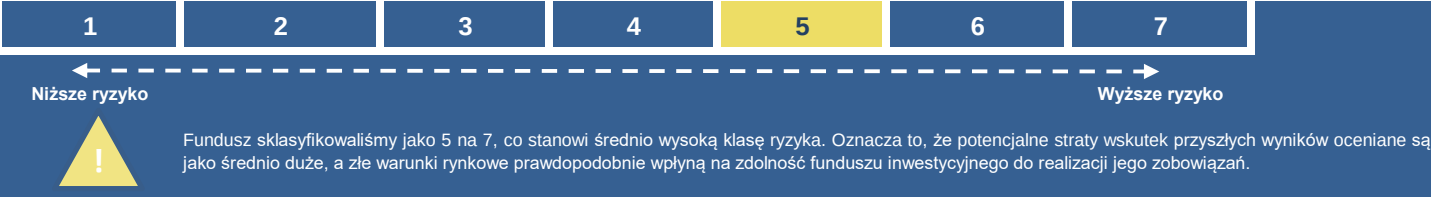
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 12 105 PLN                                            | 10 935 PLN                                                | 6 021 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -69,7%                                                | -22,8%                                                    | -17,3%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 30 073 PLN                                            | 28 253 PLN                                                | 28 526 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -24,8%                                                | -6,7%                                                     | -3,3%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 43 035 PLN                                            | 53 325 PLN                                                | 74 821 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 7,6%                                                  | 5,9%                                                      | 6,5%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 56 705 PLN                                            | 79 804 PLN                                                | 91 461 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 41,8%                                                 | 14,8%                                                     | 8,6%                                                       |
| 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                                                                                                    | 45 186 PLN                                            | 55 992 PLN                                                | 78 562 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 71 PLN                                                    | 140 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.

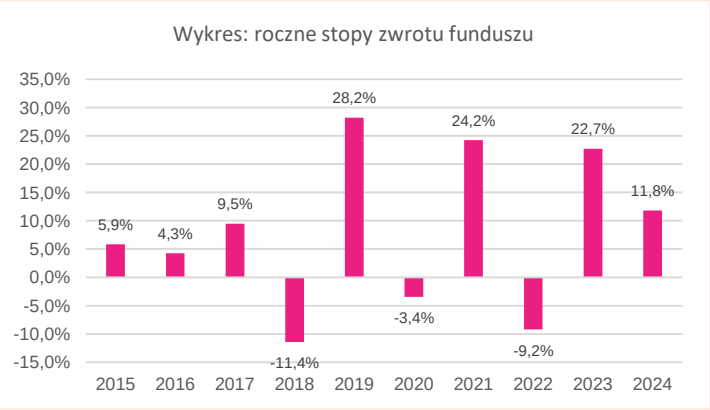
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 524 PLN                                          | 5 153 PLN                                              | 9 377 PLN                                               |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 3,9%                                               | 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 8,7% przed uwzględnieniem kosztów i 6,5% 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%           | 2,0%                                                               | 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.

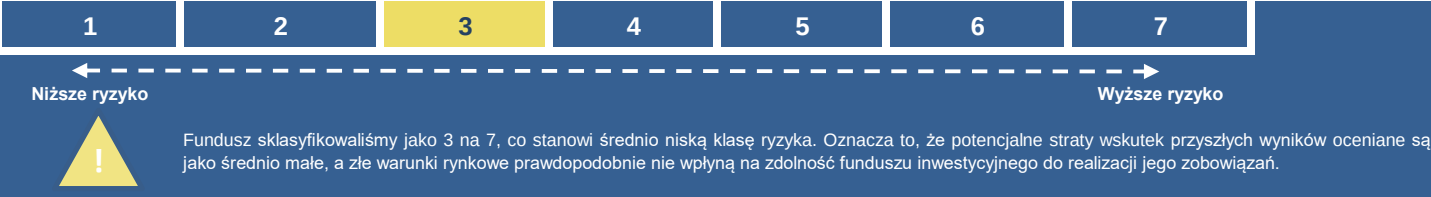
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 29 820 PLN                                            | 27 315 PLN                                                | 24 313 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -25,5%                                                | -7,3%                                                     | -4,9%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 37 227 PLN                                            | 35 211 PLN                                                | 37 036 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -6,9%                                                 | -2,5%                                                     | -0,8%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 315 PLN                                            | 39 794 PLN                                                | 44 038 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -1,7%                                                 | -0,1%                                                     | 1,0%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 534 PLN                                            | 44 990 PLN                                                | 52 381 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 3,8%                                                  | 2,4%                                                      | 2,7%                                                       |
| 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                                                                                                    | 41 281 PLN                                            | 41 784 PLN                                                | 46 240 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.

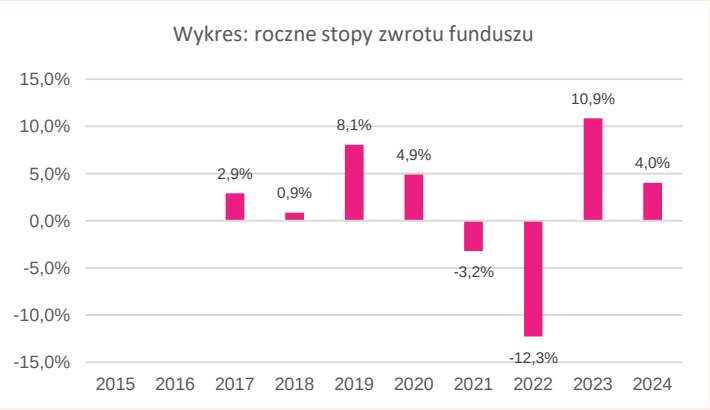
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 785 PLN                                       | 5 713 PLN                                           | 10 701 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6%                                            | 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 3,8% 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 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 8 lat.

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.

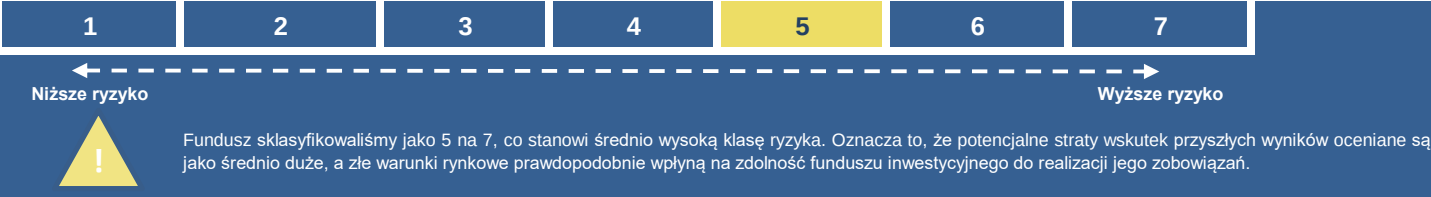
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 10 376 PLN                                            | 14 199 PLN                                                | 9 061 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -74,1%                                                | -18,7%                                                    | -13,8%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 32 923 PLN                                            | 32 273 PLN                                                | 39 921 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -17,7%                                                | -4,2%                                                     | 0,0%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 42 150 PLN                                            | 55 895 PLN                                                | 86 698 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 5,4%                                                  | 6,9%                                                      | 8,0%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 53 610 PLN                                            | 96 170 PLN                                                | 187 048 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 34,0%                                                 | 19,2%                                                     | 16,7%                                                      |
| 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                                                                                                    | 44 258 PLN                                            | 58 689 PLN                                                | 91 033 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 70 PLN                                                    | 171 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.

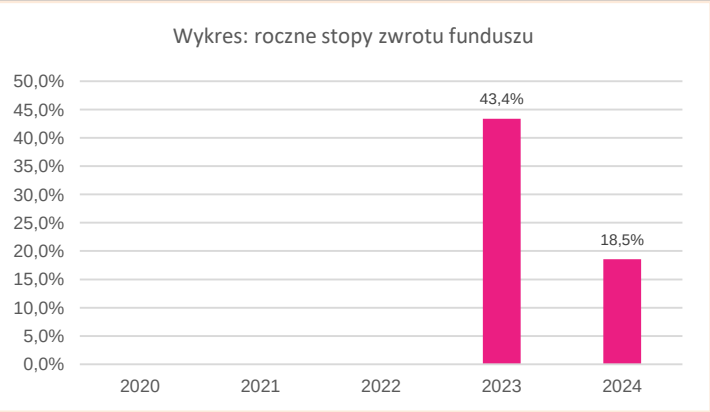
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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                                       | 7 461 PLN                                           | 16 939 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,0%                                            | 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 11,3% przed uwzględnieniem kosztów i 8,0% 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%           | 3,1%                                                               | 0,0%              | 0,0%                                                |

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 13.01.2022

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 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.

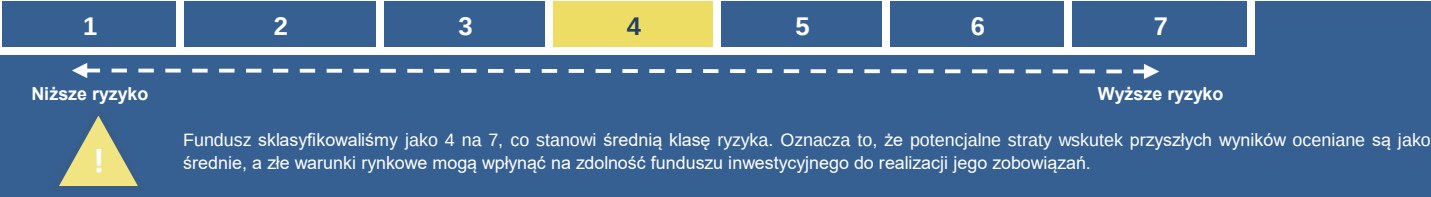
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 16 084 PLN                                            | 14 338 PLN                                                | 9 187 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -59,8%                                                | -18,6%                                                    | -13,7%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 33 068 PLN                                            | 28 737 PLN                                                | 29 655 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -17,3%                                                | -6,4%                                                     | -2,9%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 227 PLN                                            | 44 489 PLN                                                | 54 997 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 0,6%                                                  | 2,1%                                                      | 3,2%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 48 826 PLN                                            | 68 720 PLN                                                | 101 770 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 22,1%                                                 | 11,4%                                                     | 9,8%                                                       |
| 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                                                                                                    | 42 238 PLN                                            | 46 713 PLN                                                | 57 747 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 63 PLN                                                    | 134 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.

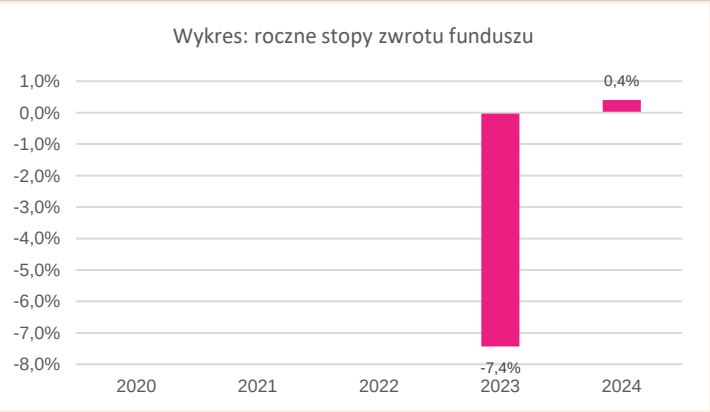
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 964 PLN                                       | 6 946 PLN                                           | 13 917 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,1%                                            | 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 6,5% przed uwzględnieniem kosztów i 3,2% 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%           | 3,1%                                                               | 0,0%              | 0,0%                                                |

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 13.01.2022

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 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.

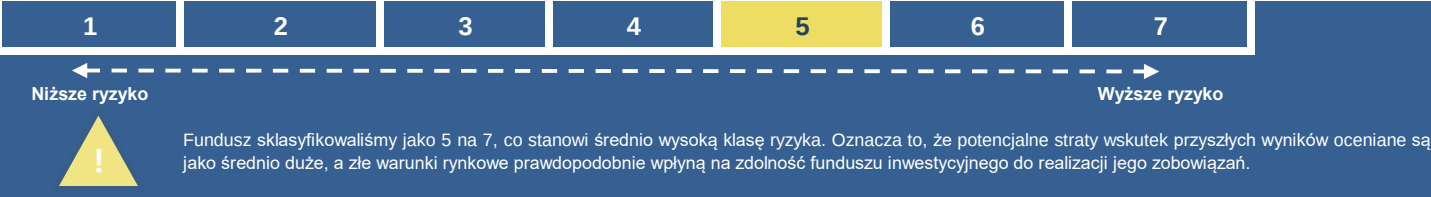
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 9 573 PLN                                             | 10 655 PLN                                                | 5 770 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -76,1%                                                | -23,2%                                                    | -17,6%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 29 628 PLN                                            | 20 502 PLN                                                | 16 699 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -25,9%                                                | -12,5%                                                    | -8,4%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 38 889 PLN                                            | 37 700 PLN                                                | 39 528 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -2,8%                                                 | -1,2%                                                     | -0,1%                                                      |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 51 078 PLN                                            | 69 368 PLN                                                | 93 627 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 27,7%                                                 | 11,6%                                                     | 8,9%                                                       |
| 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                                                                                                    | 40 833 PLN                                            | 39 585 PLN                                                | 41 504 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 58 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.

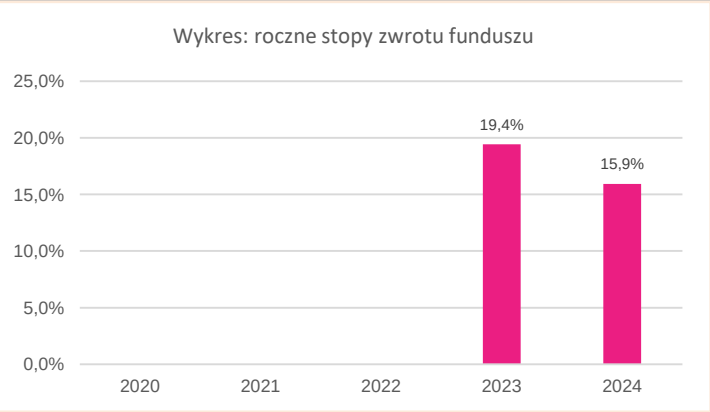
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 928 PLN                                       | 6 277 PLN                                           | 11 545 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,0%                                            | 3,3% 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 3,0% przed uwzględnieniem kosztów i -0,1% 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%           | 2,9%                                                               | 0,0%              | 0,0%                                                |

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 12.01.2022

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 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.

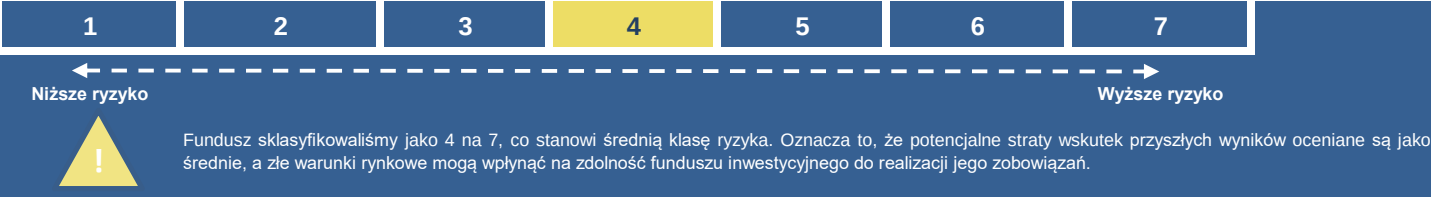
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 9 059 PLN                                             | 9 048 PLN                                                 | 4 464 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -77,4%                                                | -25,7%                                                    | -19,7%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 33 970 PLN                                            | 41 910 PLN                                                | 70 783 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -15,1%                                                | 0,9%                                                      | 5,9%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 45 148 PLN                                            | 79 039 PLN                                                | 173 490 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 12,9%                                                 | 14,6%                                                     | 15,8%                                                      |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 59 754 PLN                                            | 148 441 PLN                                               | 423 455 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 49,4%                                                 | 30,0%                                                     | 26,6%                                                      |
| 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                                                                                                    | 47 405 PLN                                            | 82 991 PLN                                                | 182 164 PLN                                                |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 13 PLN                                                | 85 PLN                                                    | 255 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.

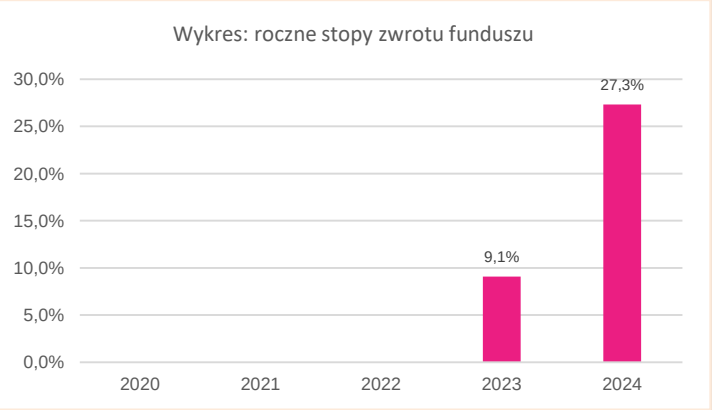
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 716 PLN                                          | 7 362 PLN                                              | 20 577 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,4%                                               | 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 18,8% przed uwzględnieniem kosztów i 15,8% 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%           | 2,7%                                                               | 0,0%              | 0,0%                                                |

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 13.01.2022

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.

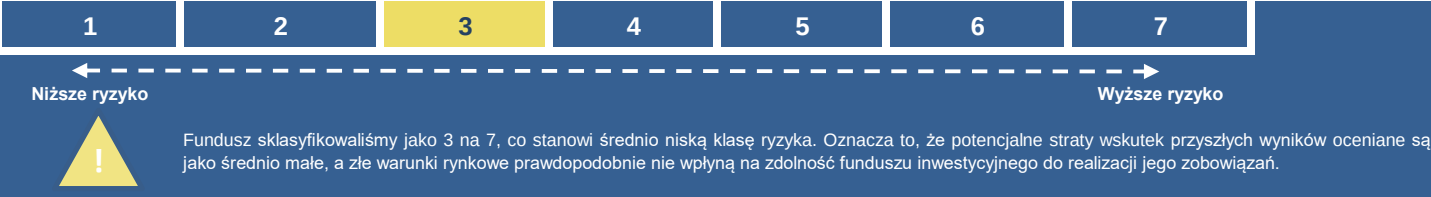
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 25 867 PLN                                            | 29 067 PLN                                                | 26 652 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -35,3%                                                | -6,2%                                                     | -4,0%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 38 018 PLN                                            | 38 986 PLN                                                | 45 339 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -5,0%                                                 | -0,5%                                                     | 1,3%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 138 PLN                                            | 43 985 PLN                                                | 53 755 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 0,3%                                                  | 1,9%                                                      | 3,0%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 42 269 PLN                                            | 49 500 PLN                                                | 63 572 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 5,7%                                                  | 4,4%                                                      | 4,7%                                                       |
| 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                                                                                                    | 42 145 PLN                                            | 46 185 PLN                                                | 56 443 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 62 PLN                                                    | 132 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.

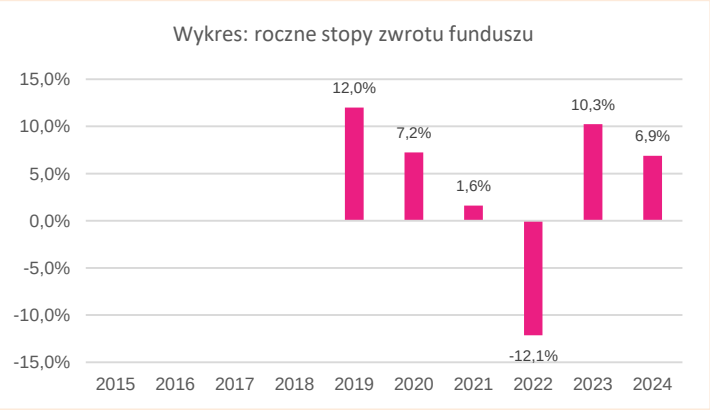
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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                                       | 5 501 PLN                                           | 10 772 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 5,6% 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%           | 2,4%                                                               | 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 6 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.

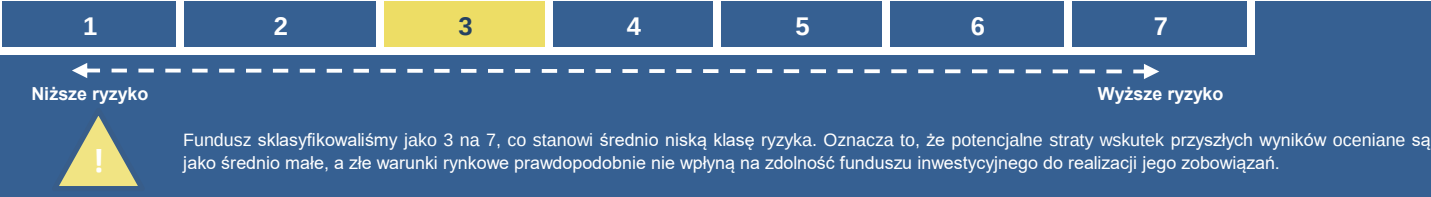
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 31 940 PLN                                            | 32 374 PLN                                                | 31 112 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -20,2%                                                | -4,1%                                                     | -2,5%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 38 387 PLN                                            | 38 933 PLN                                                | 44 208 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -4,0%                                                 | -0,5%                                                     | 1,0%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 774 PLN                                            | 42 239 PLN                                                | 49 635 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -0,6%                                                 | 1,1%                                                      | 2,2%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 279 PLN                                            | 45 902 PLN                                                | 55 822 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 3,2%                                                  | 2,8%                                                      | 3,4%                                                       |
| 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                                                                                                    | 41 762 PLN                                            | 44 351 PLN                                                | 52 117 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 61 PLN                                                    | 127 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.

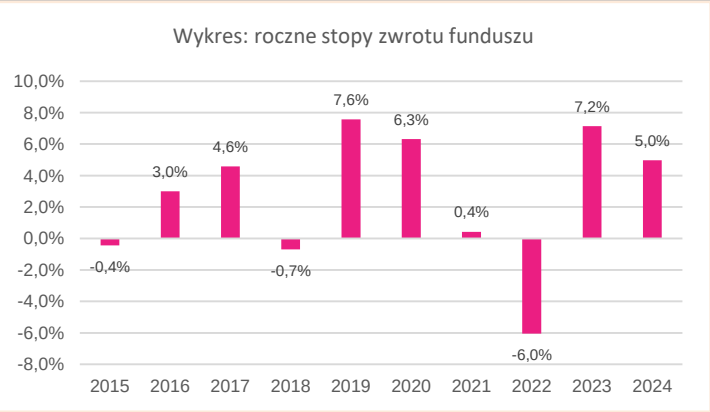
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 688 PLN                                       | 5 362 PLN                                           | 10 280 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 4,7% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% 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 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.

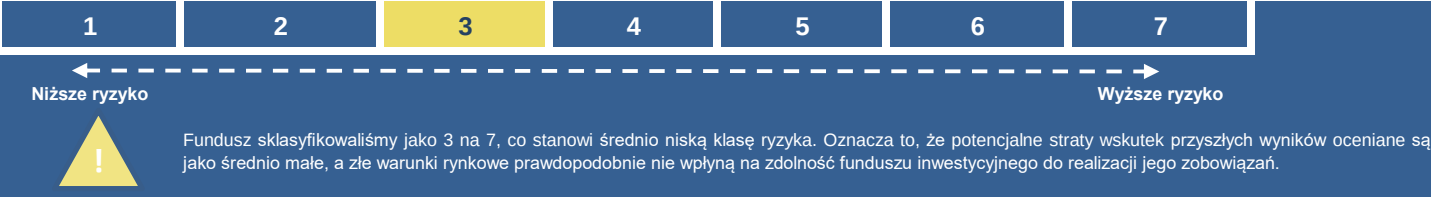
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 25 697 PLN                                            | 26 612 PLN                                                | 23 410 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -35,8%                                                | -7,8%                                                     | -5,2%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 31 419 PLN                                            | 28 987 PLN                                                | 29 268 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -21,5%                                                | -6,2%                                                     | -3,1%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 835 PLN                                            | 43 265 PLN                                                | 44 644 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -0,4%                                                 | 1,6%                                                      | 1,1%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 43 540 PLN                                            | 48 272 PLN                                                | 58 844 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 8,9%                                                  | 3,8%                                                      | 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                                                                                                    | 41 827 PLN                                            | 45 429 PLN                                                | 46 876 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 63 PLN                                                    | 129 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.

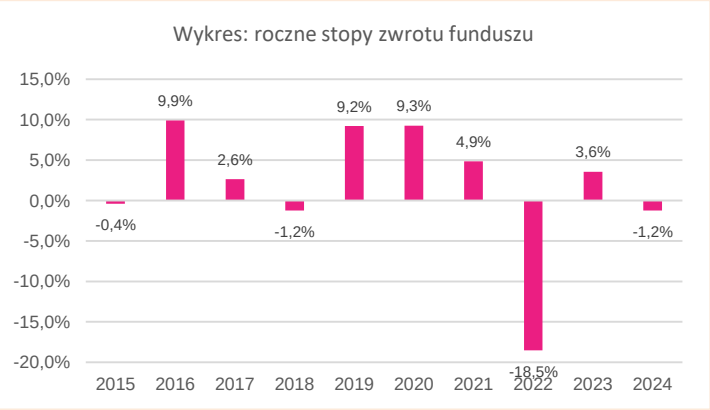
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 612 PLN                                       | 5 123 PLN                                           | 9 598 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 3,4% 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%           | 2,1%                                                               | 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.

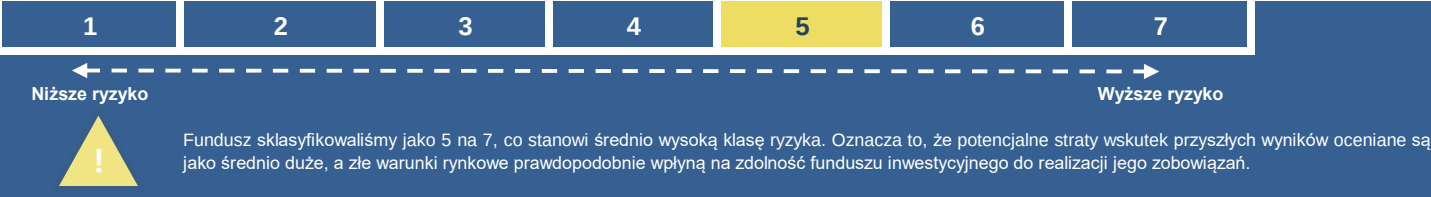
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 10 494 PLN                                            | 8 454 PLN                                                 | 4 004 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -73,8%                                                | -26,7%                                                    | -20,6%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 30 109 PLN                                            | 23 418 PLN                                                | 22 324 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -24,7%                                                | -10,2%                                                    | -5,7%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 305 PLN                                            | 44 911 PLN                                                | 56 043 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 0,8%                                                  | 2,3%                                                      | 3,4%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 53 820 PLN                                            | 85 915 PLN                                                | 140 343 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 34,6%                                                 | 16,5%                                                     | 13,4%                                                      |
| 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                                                                                                    | 42 321 PLN                                            | 47 157 PLN                                                | 58 845 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 63 PLN                                                    | 135 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.

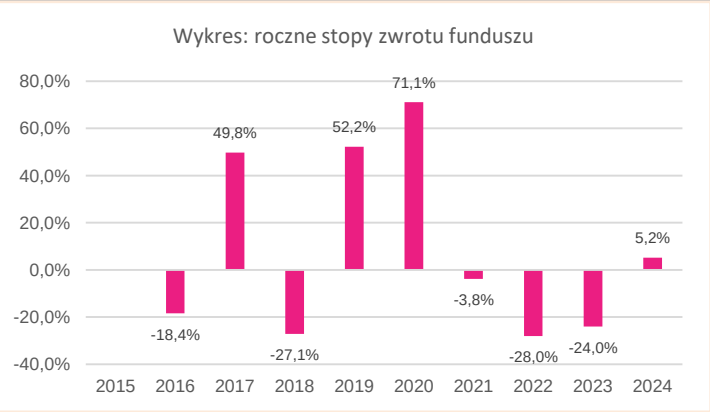
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 784 PLN                                          | 6 018 PLN                                              | 11 991 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6%                                               | 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 6,2% 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%           | 2,6%                                                               | 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 9 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.

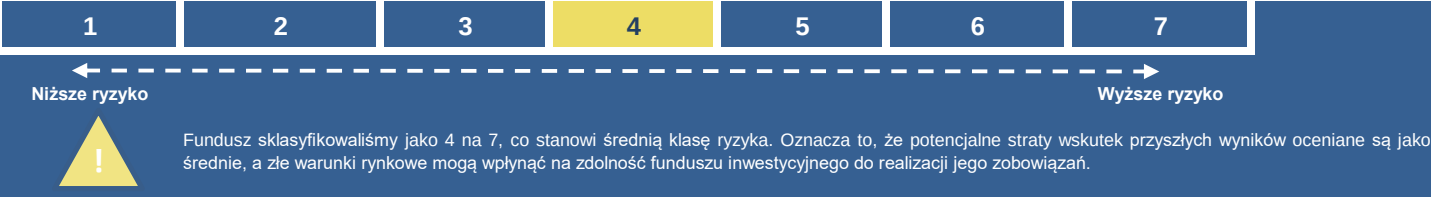
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 17 903 PLN                                            | 15 718 PLN                                                | 10 584 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -55,2%                                                | -17,0%                                                    | -12,4%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 37 752 PLN                                            | 54 699 PLN                                                | 106 510 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -5,6%                                                 | 6,5%                                                      | 10,3%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 45 609 PLN                                            | 83 423 PLN                                                | 193 423 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 14,0%                                                 | 15,8%                                                     | 17,1%                                                      |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 55 016 PLN                                            | 127 034 PLN                                               | 350 711 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 37,5%                                                 | 26,0%                                                     | 24,2%                                                      |
| 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                                                                                                    | 47 890 PLN                                            | 87 594 PLN                                                | 203 094 PLN                                                |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 13 PLN                                                | 87 PLN                                                    | 273 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.

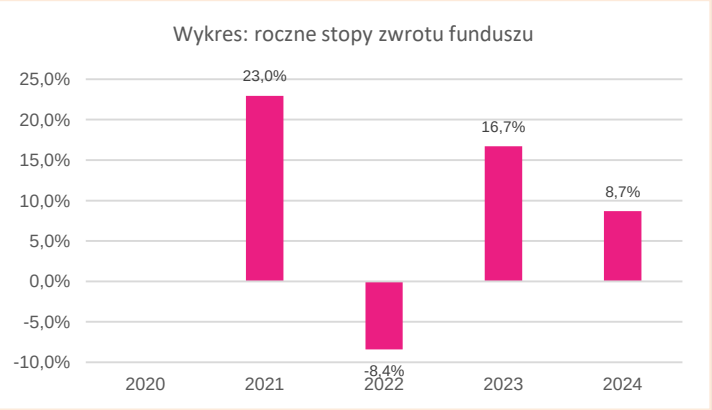
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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                                       | 8 394 PLN                                           | 24 547 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,7%                                            | 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 20,4% przed uwzględnieniem kosztów i 17,1% 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%           | 3,1%                                                               | 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 4 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.

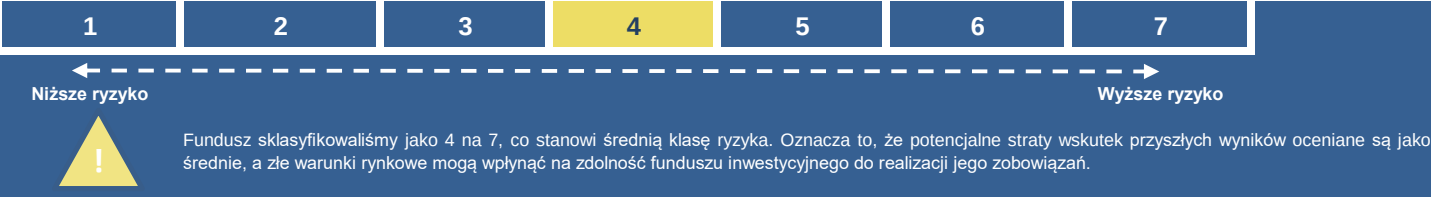
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 13 431 PLN                                            | 12 771 PLN                                                | 7 679 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -66,4%                                                | -20,4%                                                    | -15,2%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 33 883 PLN                                            | 33 939 PLN                                                | 42 250 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -15,3%                                                | -3,2%                                                     | 0,5%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 905 PLN                                            | 54 497 PLN                                                | 82 496 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 4,8%                                                  | 6,4%                                                      | 7,5%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 51 649 PLN                                            | 87 209 PLN                                                | 160 529 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 29,1%                                                 | 16,9%                                                     | 14,9%                                                      |
| 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                                                                                                    | 44 000 PLN                                            | 57 222 PLN                                                | 86 621 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 69 PLN                                                    | 166 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.

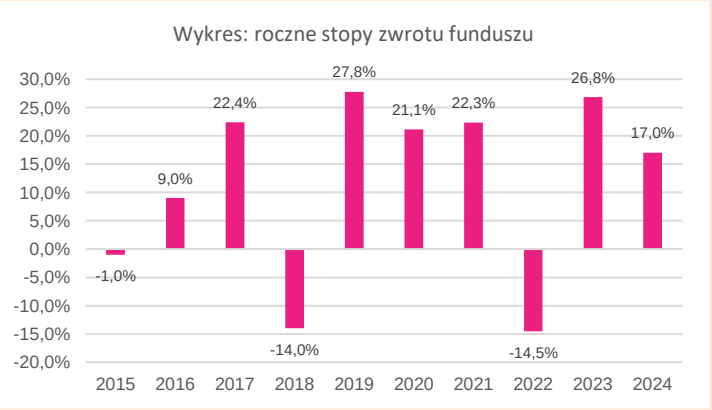
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 772 PLN                                       | 6 497 PLN                                           | 14 410 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,6%                                            | 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 10,4% przed uwzględnieniem kosztów i 7,5% 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 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.

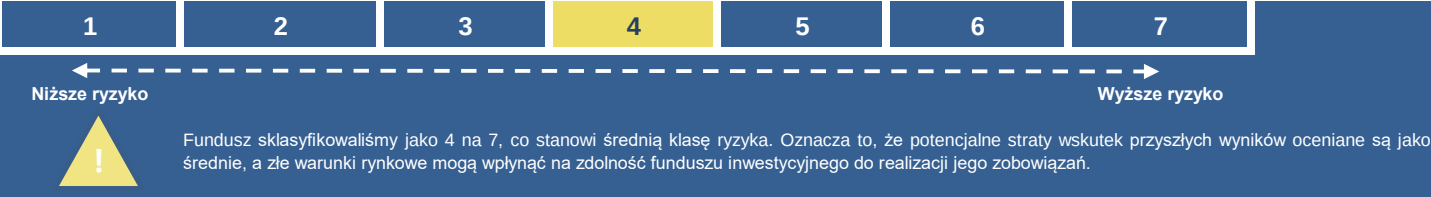
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 13 794 PLN                                            | 13 565 PLN                                                | 8 433 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -65,5%                                                | -19,4%                                                    | -14,4%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 34 635 PLN                                            | 36 649 PLN                                                | 48 511 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -13,4%                                                | -1,7%                                                     | 1,9%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 42 328 PLN                                            | 57 316 PLN                                                | 91 256 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 5,8%                                                  | 7,5%                                                      | 8,6%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 51 561 PLN                                            | 89 346 PLN                                                | 171 108 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 28,9%                                                 | 17,4%                                                     | 15,6%                                                      |
| 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                                                                                                    | 44 444 PLN                                            | 60 182 PLN                                                | 95 819 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 71 PLN                                                    | 176 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.

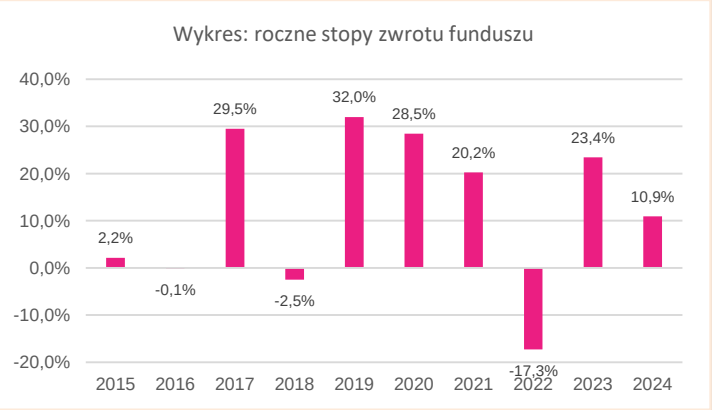
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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                                       | 6 433 PLN                                           | 14 662 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 11,4% przed uwzględnieniem kosztów i 8,6% 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%           | 2,6%                                                               | 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 INWESTYJNE, 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

1234567

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

!

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 13 967 PLN                                            | 13 422 PLN                                                | 8 297 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -65,1%                                                | -19,6%                                                    | -14,6%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 30 181 PLN                                            | 28 388 PLN                                                | 28 663 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -24,5%                                                | -6,6%                                                     | -3,3%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 43 229 PLN                                            | 56 081 PLN                                                | 89 076 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 8,1%                                                  | 7,0%                                                      | 8,3%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 61 596 PLN                                            | 77 948 PLN                                                | 120 973 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 54,0%                                                 | 14,3%                                                     | 11,7%                                                      |
| 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                                                                                                    | 45 391 PLN                                            | 58 885 PLN                                                | 93 530 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 71 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.

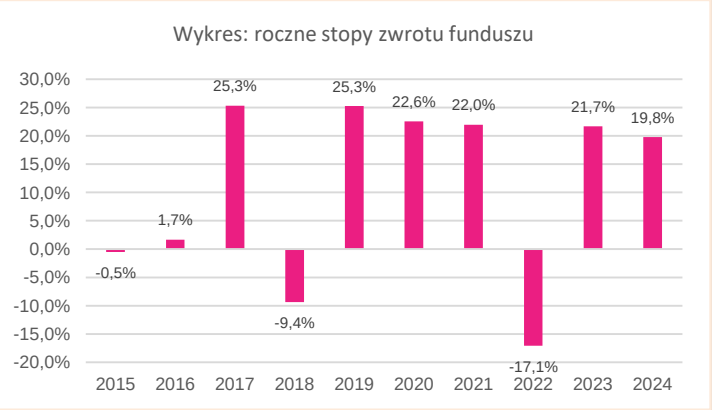
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 664 PLN                                       | 5 957 PLN                                           | 12 785 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,3%                                            | 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 10,9% przed uwzględnieniem kosztów i 8,3% 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.

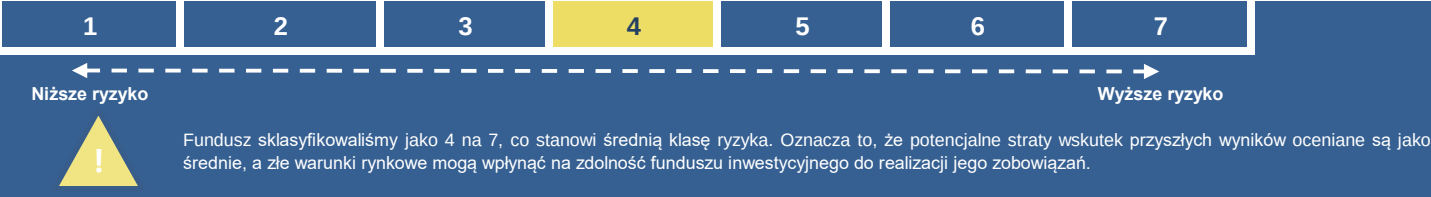
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 9 115 PLN                                             | 15 706 PLN                                                | 10 617 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -77,2%                                                | -17,1%                                                    | -12,4%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 34 831 PLN                                            | 34 748 PLN                                                | 41 972 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -12,9%                                                | -2,8%                                                     | 0,5%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 444 PLN                                            | 51 017 PLN                                                | 72 105 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 3,6%                                                  | 5,0%                                                      | 6,1%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 48 717 PLN                                            | 73 999 PLN                                                | 122 373 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 21,8%                                                 | 13,1%                                                     | 11,8%                                                      |
| 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                                                                                                    | 43 516 PLN                                            | 53 568 PLN                                                | 75 710 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 67 PLN                                                    | 154 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.

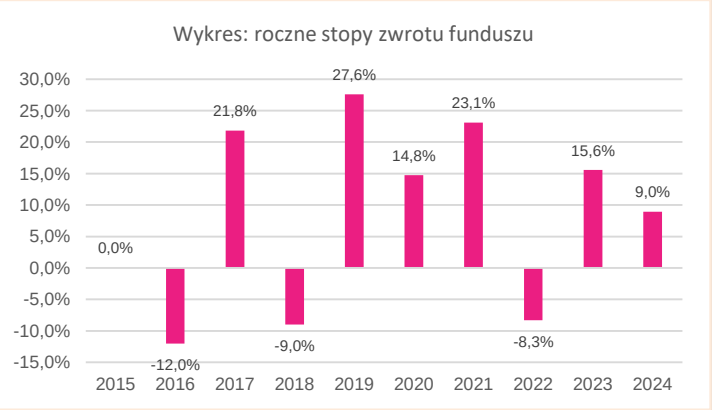
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 720 PLN                                       | 6 016 PLN                                           | 12 779 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,4%                                            | 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 8,8% przed uwzględnieniem kosztów i 6,1% 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%           | 2,5%                                                               | 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.

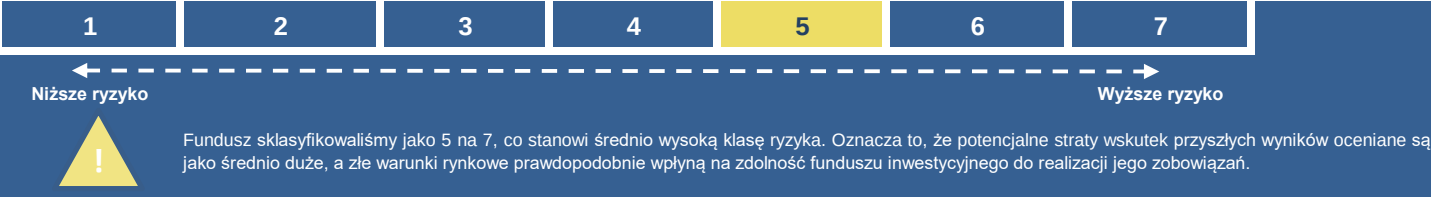
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 13 882 PLN                                            | 11 967 PLN                                                | 6 936 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -65,3%                                                | -21,4%                                                    | -16,1%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 28 371 PLN                                            | 26 686 PLN                                                | 26 944 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -29,1%                                                | -7,8%                                                     | -3,9%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 43 694 PLN                                            | 63 323 PLN                                                | 105 352 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 9,2%                                                  | 9,6%                                                      | 10,2%                                                      |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 61 990 PLN                                            | 85 978 PLN                                                | 175 037 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 55,0%                                                 | 16,5%                                                     | 15,9%                                                      |
| 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                                                                                                    | 45 878 PLN                                            | 66 489 PLN                                                | 110 619 PLN                                                |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 14 PLN                                                | 80 PLN                                                    | 187 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.

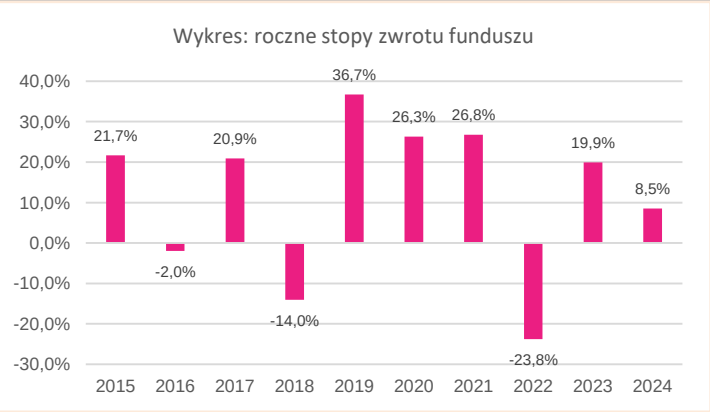
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 829 PLN                                       | 7 725 PLN                                           | 17 065 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,7%                                            | 3,3% 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 13,3% przed uwzględnieniem kosztów i 10,2% 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%           | 2,9%                                                               | 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.

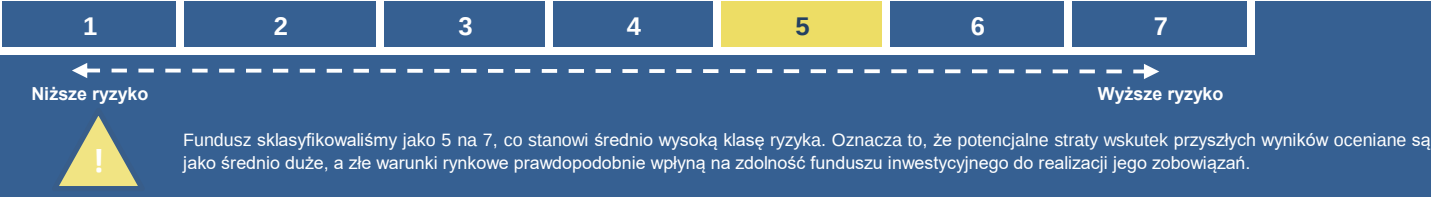
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 12 740 PLN                                            | 12 745 PLN                                                | 7 653 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -68,2%                                                | -20,4%                                                    | -15,2%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 31 475 PLN                                            | 29 605 PLN                                                | 29 891 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -21,3%                                                | -5,8%                                                     | -2,9%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 44 124 PLN                                            | 68 652 PLN                                                | 128 729 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 10,3%                                                 | 11,4%                                                     | 12,4%                                                      |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 64 371 PLN                                            | 90 893 PLN                                                | 176 832 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 60,9%                                                 | 17,8%                                                     | 16,0%                                                      |
| 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                                                                                                    | 46 330 PLN                                            | 72 085 PLN                                                | 135 166 PLN                                                |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 13 PLN                                                | 80 PLN                                                    | 193 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.

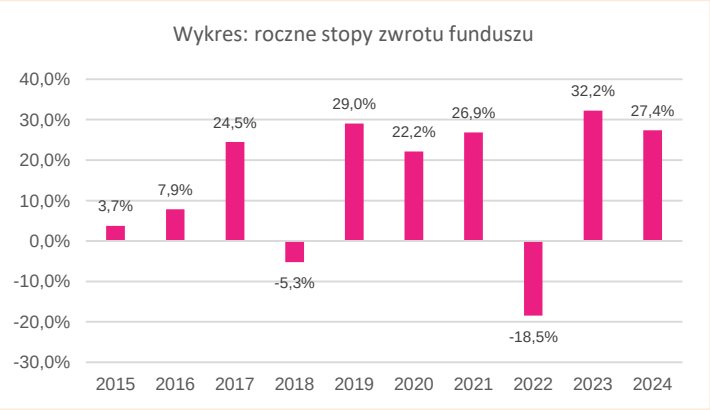
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 736 PLN                                          | 7 110 PLN                                              | 16 043 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,5%                                               | 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 15,3% przed uwzględnieniem kosztów i 12,4% 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%           | 2,7%                                                               | 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.

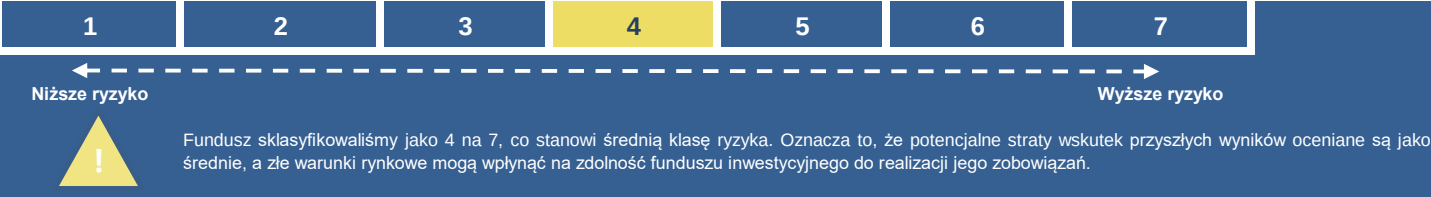
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 15 230 PLN                                            | 14 349 PLN                                                | 9 203 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -61,9%                                                | -18,5%                                                    | -13,7%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 27 402 PLN                                            | 24 167 PLN                                                | 24 400 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -31,5%                                                | -9,6%                                                     | -4,8%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 319 PLN                                            | 45 552 PLN                                                | 51 930 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 0,8%                                                  | 2,6%                                                      | 2,6%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 52 132 PLN                                            | 60 342 PLN                                                | 86 288 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 30,3%                                                 | 8,6%                                                      | 8,0%                                                       |
| 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                                                                                                    | 42 335 PLN                                            | 47 829 PLN                                                | 54 526 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 63 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.

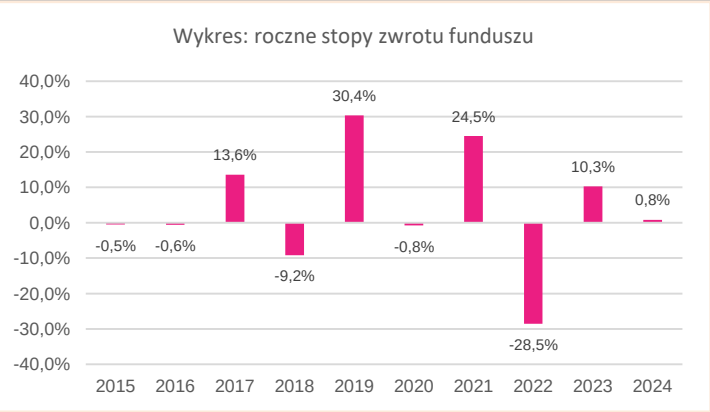
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 820 PLN                                       | 6 253 PLN                                           | 13 144 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 5,5% przed uwzględnieniem kosztów i 2,6% 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



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.

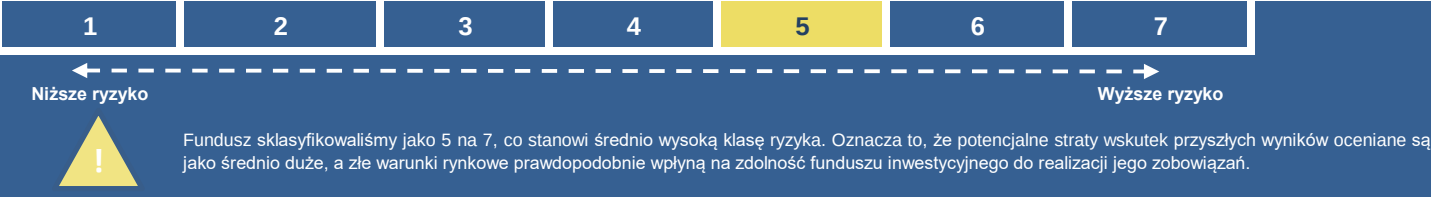
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 8 308 PLN                                             | 8 441 PLN                                                 | 3 996 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -79,2%                                                | -26,7%                                                    | -20,6%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 19 821 PLN                                            | 9 553 PLN                                                 | 9 646 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -50,4%                                                | -24,9%                                                    | -13,3%                                                     |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 084 PLN                                            | 48 359 PLN                                                | 44 810 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -2,3%                                                 | 3,9%                                                      | 1,1%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 68 877 PLN                                            | 88 106 PLN                                                | 125 057 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 72,2%                                                 | 17,1%                                                     | 12,1%                                                      |
| 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                                                                                                    | 41 038 PLN                                            | 50 777 PLN                                                | 47 050 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 60 PLN                                                    | 100 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.

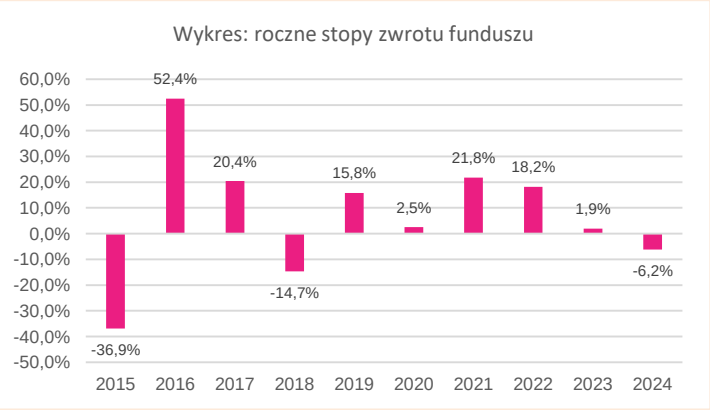
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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                                       | 5 875 PLN                                           | 9 271 PLN                                            |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,7%                                            | 3,1% 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 3,9% 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%           | 2,6%                                                               | 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.

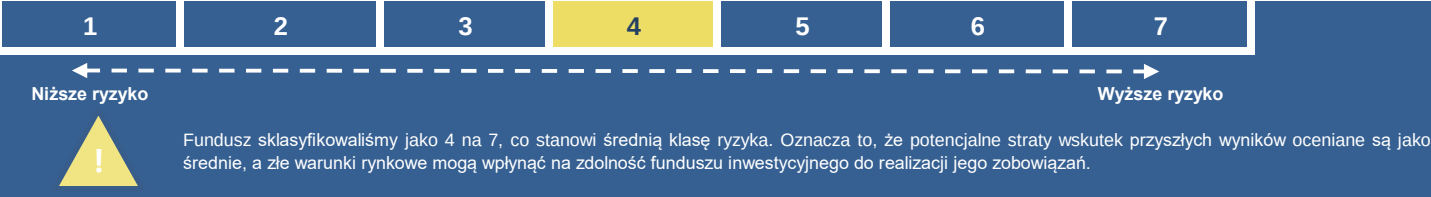
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 17 233 PLN                                            | 19 557 PLN                                                | 14 784 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -56,9%                                                | -13,3%                                                    | -9,5%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 35 830 PLN                                            | 38 182 PLN                                                | 49 535 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -10,4%                                                | -0,9%                                                     | 2,2%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 791 PLN                                            | 53 794 PLN                                                | 80 396 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 4,5%                                                  | 6,1%                                                      | 7,2%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 48 604 PLN                                            | 75 574 PLN                                                | 130 111 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 21,5%                                                 | 13,6%                                                     | 12,5%                                                      |
| 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                                                                                                    | 43 880 PLN                                            | 56 484 PLN                                                | 84 416 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.

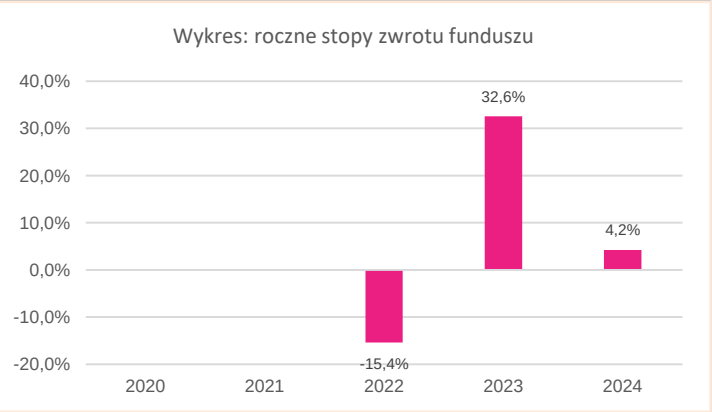
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 644 PLN                                       | 5 712 PLN                                           | 12 447 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,2%                                            | 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 9,7% 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 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 3 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.

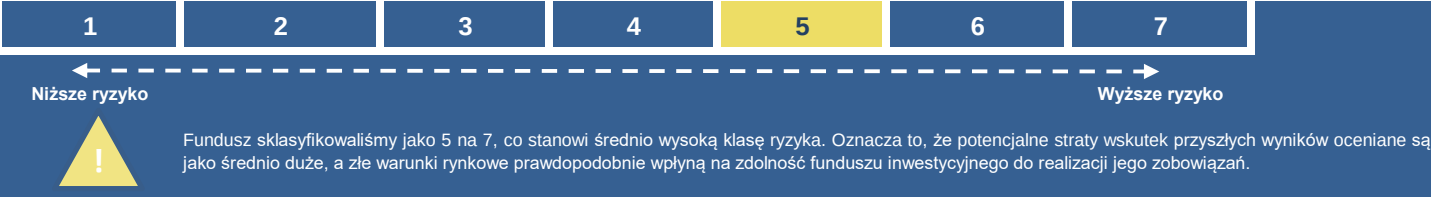
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 14 552 PLN                                            | 14 912 PLN                                                | 9 756 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -63,6%                                                | -17,9%                                                    | -13,2%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 33 997 PLN                                            | 33 204 PLN                                                | 39 717 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -15,0%                                                | -3,7%                                                     | -0,1%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 433 PLN                                            | 51 672 PLN                                                | 74 227 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 3,6%                                                  | 5,3%                                                      | 6,4%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 50 462 PLN                                            | 80 358 PLN                                                | 138 631 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 26,2%                                                 | 15,0%                                                     | 13,2%                                                      |
| 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                                                                                                    | 43 505 PLN                                            | 54 256 PLN                                                | 77 939 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 68 PLN                                                    | 157 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.

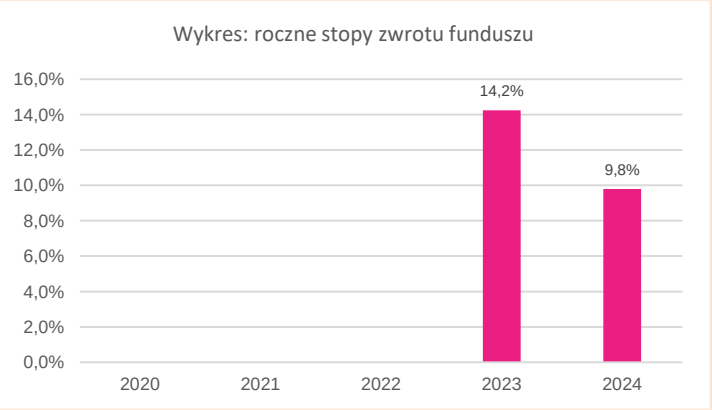
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 664 PLN                                          | 5 722 PLN                                              | 12 210 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,3%                                               | 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 9,0% przed uwzględnieniem kosztów i 6,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe<br>przy wejściu lub wyjściu |                | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]                               |                   | Koszty dodatkowe ponoszone<br>w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                 | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty<br>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 20.04.2022

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 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.

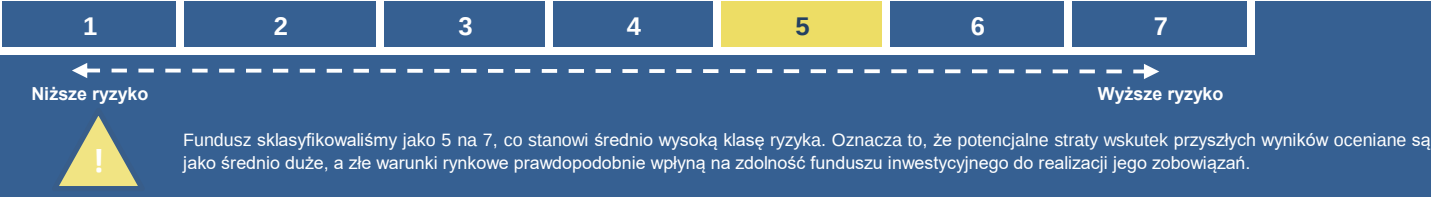
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 7 672 PLN                                             | 7 816 PLN                                                 | 3 527 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -80,8%                                                | -27,9%                                                    | -21,6%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 31 471 PLN                                            | 32 909 PLN                                                | 46 677 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -21,3%                                                | -3,8%                                                     | 1,6%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 43 946 PLN                                            | 69 537 PLN                                                | 134 513 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 9,9%                                                  | 11,7%                                                     | 12,9%                                                      |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 61 455 PLN                                            | 147 149 PLN                                               | 388 209 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 53,6%                                                 | 29,8%                                                     | 25,5%                                                      |
| 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                                                                                                    | 46 143 PLN                                            | 73 014 PLN                                                | 141 239 PLN                                                |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 79 PLN                                                    | 219 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.

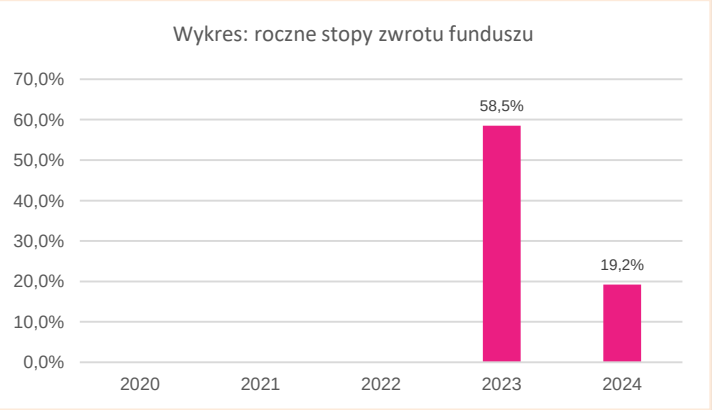
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 664 PLN                                          | 6 563 PLN                                              | 16 790 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,3%                                               | 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 15,6% przed uwzględnieniem kosztów i 12,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe<br>przy wejściu lub wyjściu |                | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]                               |                   | Koszty dodatkowe ponoszone<br>w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                 | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty<br>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 20.04.2022

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 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.

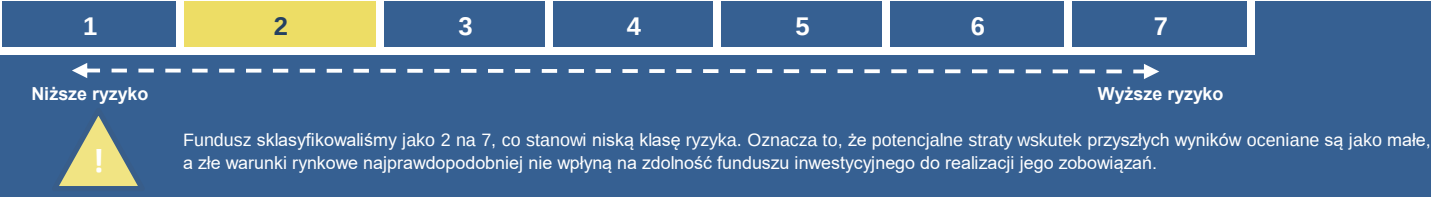
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 35 021 PLN                                            | 33 100 PLN                                                | 32 139 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -12,4%                                                | -3,7%                                                     | -2,2%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 880 PLN                                            | 45 063 PLN                                                | 57 911 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -0,3%                                                 | 2,4%                                                      | 3,8%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 663 PLN                                            | 47 055 PLN                                                | 61 560 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 1,7%                                                  | 3,3%                                                      | 4,4%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 442 PLN                                            | 49 112 PLN                                                | 65 407 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 3,6%                                                  | 4,2%                                                      | 5,0%                                                       |
| 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                                                                                                    | 42 696 PLN                                            | 49 408 PLN                                                | 64 638 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 64 PLN                                                    | 142 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.

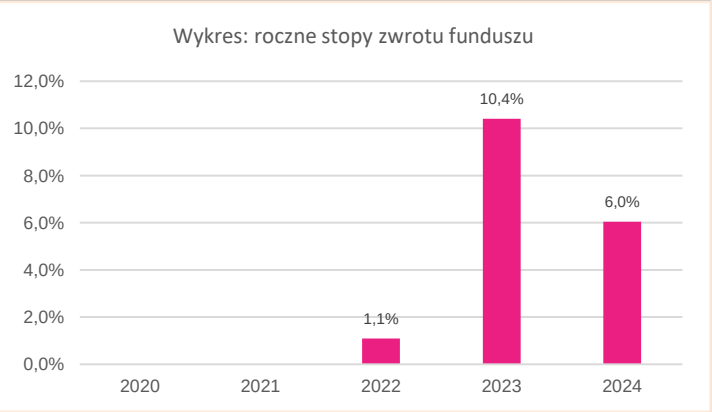
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 964 PLN                                       | 7 124 PLN                                           | 14 714 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,1%                                            | 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 7,7% przed uwzględnieniem kosztów i 4,4% 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%           | 3,1%                                                               | 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 3 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.

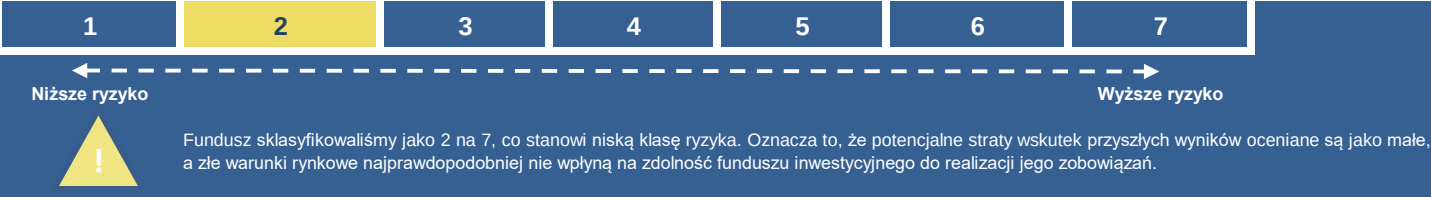
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 36 276 PLN                                            | 34 174 PLN                                                | 33 640 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -9,3%                                                 | -3,1%                                                     | -1,7%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 38 248 PLN                                            | 36 248 PLN                                                | 37 317 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -4,4%                                                 | -2,0%                                                     | -0,7%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 38 876 PLN                                            | 37 585 PLN                                                | 39 274 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -2,8%                                                 | -1,2%                                                     | -0,2%                                                      |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 497 PLN                                            | 38 954 PLN                                                | 41 317 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -1,3%                                                 | -0,5%                                                     | 0,3%                                                       |
| 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                                                                                                    | 40 819 PLN                                            | 39 464 PLN                                                | 41 238 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 58 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.

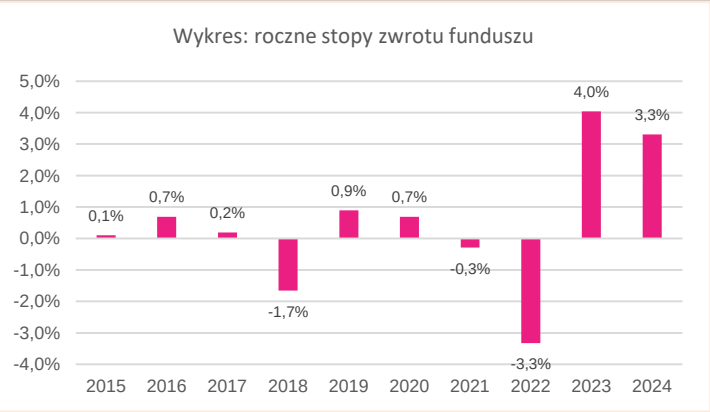
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 644 PLN                                       | 4 893 PLN                                           | 8 817 PLN                                            |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 4,2%                                            | 2,5% 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 2,2% 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%           | 2,2%                                                               | 0,0%              | 0,0%                                                |

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 10 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.

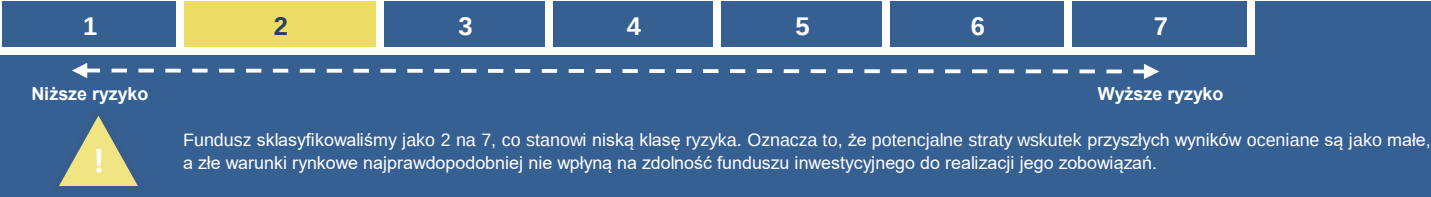
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 30 113 PLN                                            | 27 861 PLN                                                | 25 029 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -24,7%                                                | -7,0%                                                     | -4,6%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 37 521 PLN                                            | 36 613 PLN                                                | 40 039 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -6,2%                                                 | -1,8%                                                     | 0,0%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 621 PLN                                            | 41 369 PLN                                                | 47 592 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -0,9%                                                 | 0,7%                                                      | 1,8%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 854 PLN                                            | 46 760 PLN                                                | 56 591 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 4,6%                                                  | 3,2%                                                      | 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                                                                                                    | 41 602 PLN                                            | 43 437 PLN                                                | 49 972 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.

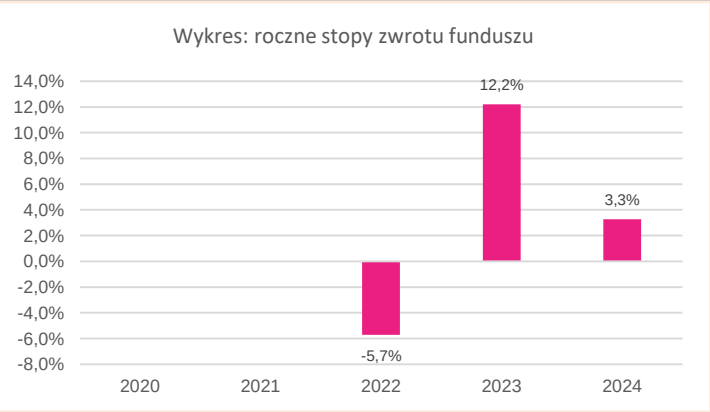
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 2 029 PLN                                          | 7 049 PLN                                              | 13 644 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 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,8% 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%           | 3,2%                                                               | 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 3 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.

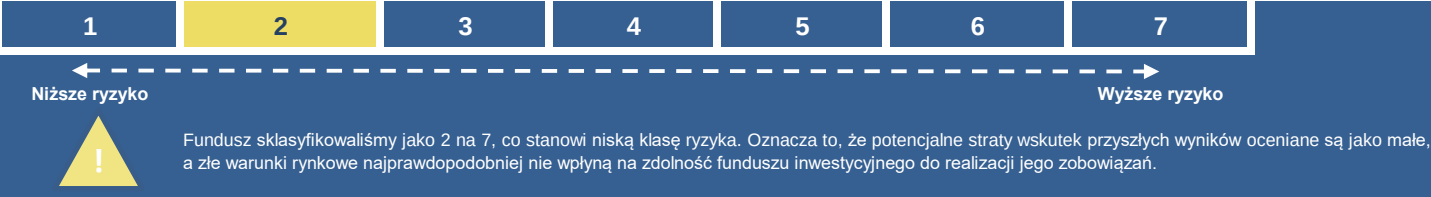
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 36 553 PLN                                            | 34 495 PLN                                                | 34 091 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -8,6%                                                 | -2,9%                                                     | -1,6%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 283 PLN                                            | 46 457 PLN                                                | 60 972 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 0,7%                                                  | 3,0%                                                      | 4,3%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 779 PLN                                            | 47 736 PLN                                                | 63 355 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 1,9%                                                  | 3,6%                                                      | 4,7%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 265 PLN                                            | 49 031 PLN                                                | 65 804 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 3,2%                                                  | 4,2%                                                      | 5,1%                                                       |
| 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                                                                                                    | 42 818 PLN                                            | 50 123 PLN                                                | 66 522 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.

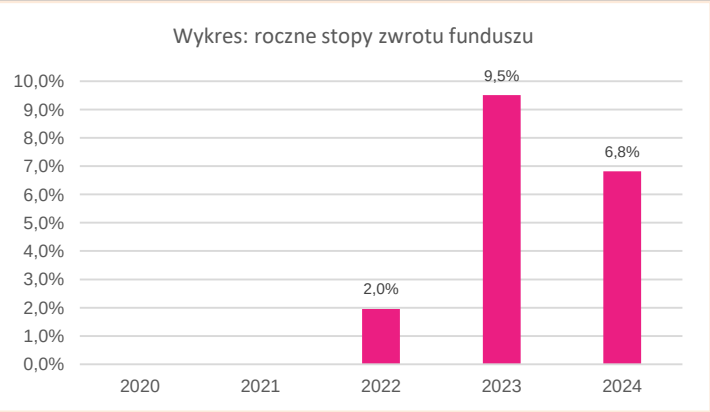
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 2 138 PLN                                          | 8 120 PLN                                              | 17 034 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,5%                                               | 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 8,5% przed uwzględnieniem kosztów i 4,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe<br>przy wejściu lub wyjściu |                | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]                               |                   | Koszty dodatkowe ponoszone<br>w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                 | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty<br>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 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 3 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.

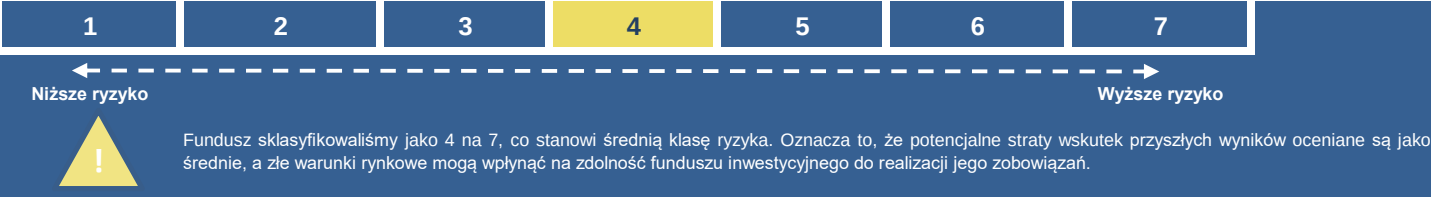
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 20 784 PLN                                            | 21 570 PLN                                                | 17 129 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -48,0%                                                | -11,6%                                                    | -8,1%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 36 034 PLN                                            | 37 274 PLN                                                | 46 047 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -9,9%                                                 | -1,4%                                                     | 1,4%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 220 PLN                                            | 50 316 PLN                                                | 70 369 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 3,1%                                                  | 4,7%                                                      | 5,8%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 47 091 PLN                                            | 67 834 PLN                                                | 107 398 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 17,7%                                                 | 11,1%                                                     | 10,4%                                                      |
| 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                                                                                                    | 43 281 PLN                                            | 52 832 PLN                                                | 73 888 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.

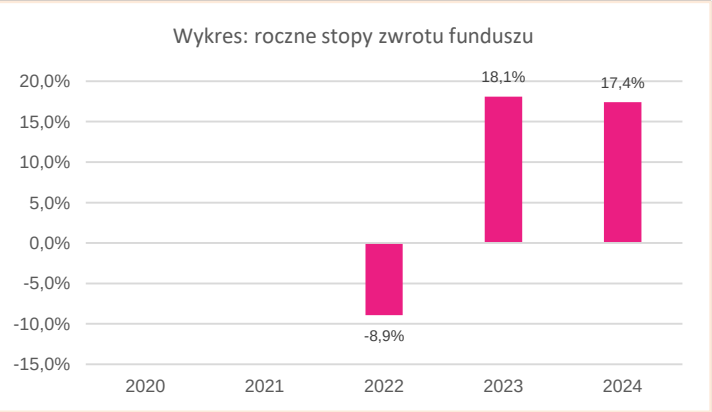
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 2 324 PLN                                          | 9 374 PLN                                              | 20 376 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 6,0%                                               | 4,5% każdego roku                                      | 4,4% 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 10,2% przed uwzględnieniem kosztów i 5,8% 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%           | 4,2%                                                               | 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 3 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.

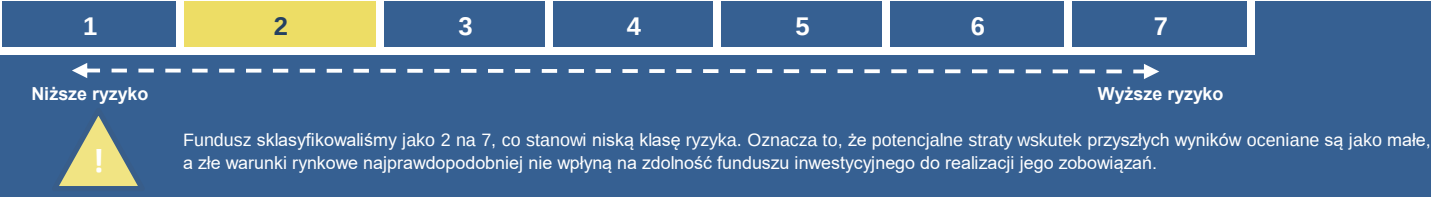
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 33 288 PLN                                            | 32 245 PLN                                                | 30 952 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -16,8%                                                | -4,2%                                                     | -2,5%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 569 PLN                                            | 44 677 PLN                                                | 57 756 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -1,1%                                                 | 2,2%                                                      | 3,7%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 794 PLN                                            | 47 822 PLN                                                | 63 585 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 2,0%                                                  | 3,6%                                                      | 4,7%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 42 040 PLN                                            | 51 169 PLN                                                | 69 974 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 5,1%                                                  | 5,0%                                                      | 5,8%                                                       |
| 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                                                                                                    | 42 834 PLN                                            | 50 214 PLN                                                | 66 764 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.

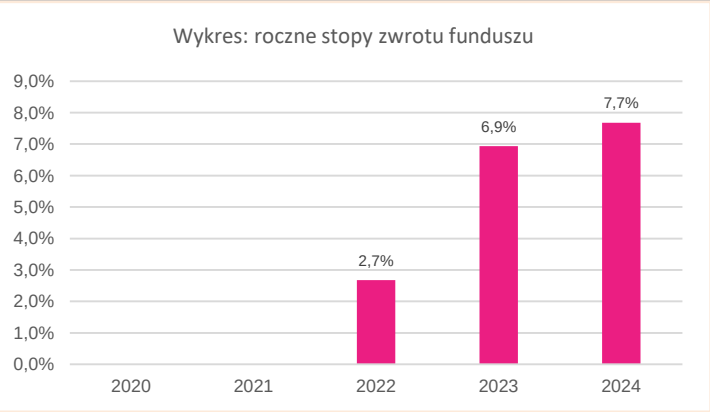
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 2 077 PLN                                          | 7 795 PLN                                              | 16 328 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,4%                                               | 3,8% 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 8,4% przed uwzględnieniem kosztów i 4,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe<br>przy wejściu lub wyjściu |                | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]                               |                   | Koszty dodatkowe ponoszone<br>w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                 | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty<br>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 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 3 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.

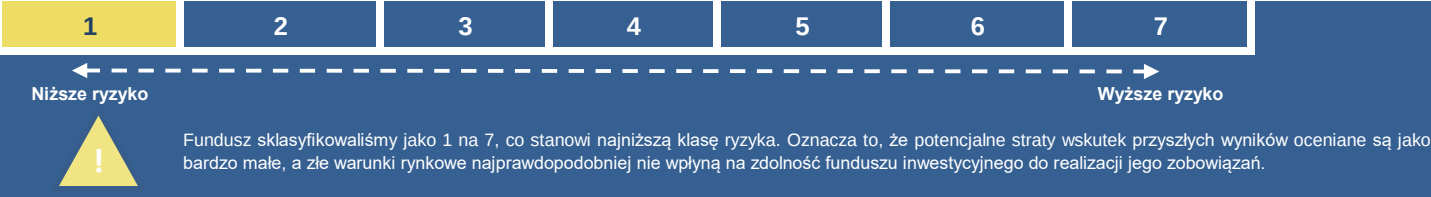
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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

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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 38 410 PLN                                            | 36 080 PLN                                                | 36 332 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -4,0%                                                 | -2,0%                                                     | -1,0%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 124 PLN                                            | 44 286 PLN                                                | 54 677 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 0,3%                                                  | 2,1%                                                      | 3,2%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 203 PLN                                            | 44 483 PLN                                                | 55 023 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 0,5%                                                  | 2,1%                                                      | 3,2%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 286 PLN                                            | 44 686 PLN                                                | 55 377 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 0,7%                                                  | 2,2%                                                      | 3,3%                                                       |
| 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                                                                                                    | 42 213 PLN                                            | 46 708 PLN                                                | 57 775 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 63 PLN                                                    | 134 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.

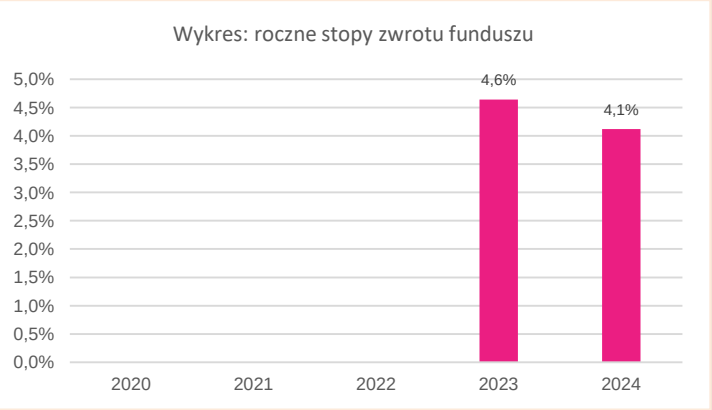
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 704 PLN                                          | 5 568 PLN                                              | 10 979 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 5,8% przed uwzględnieniem kosztów i 3,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe<br>przy wejściu lub wyjściu |                | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]                               |                   | Koszty dodatkowe ponoszone<br>w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                 | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty<br>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 15.12.2022

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 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.

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

CELE INWESTYJNE, 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

1

2

3

4

5

6

7

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

!

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 16 462 PLN                                            | 15 960 PLN                                                | 10 850 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -58,8%                                                | -16,8%                                                    | -12,2%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 32 907 PLN                                            | 30 952 PLN                                                | 31 252 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -17,7%                                                | -5,0%                                                     | -2,4%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 42 413 PLN                                            | 49 062 PLN                                                | 67 109 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 6,0%                                                  | 4,2%                                                      | 5,3%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 52 608 PLN                                            | 68 822 PLN                                                | 80 993 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 31,5%                                                 | 11,5%                                                     | 7,3%                                                       |
| 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                                                                                                    | 44 534 PLN                                            | 51 515 PLN                                                | 70 464 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 62 PLN                                                    | 142 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.

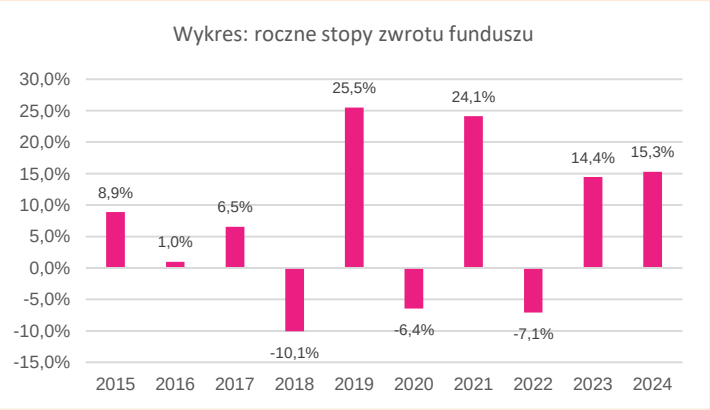
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 2 178 PLN                                          | 8 017 PLN                                              | 17 273 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 9,2% przed uwzględnieniem kosztów i 5,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe<br>przy wejściu lub wyjściu |                | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]                               |                   | Koszty dodatkowe ponoszone<br>w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                 | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty<br>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 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.

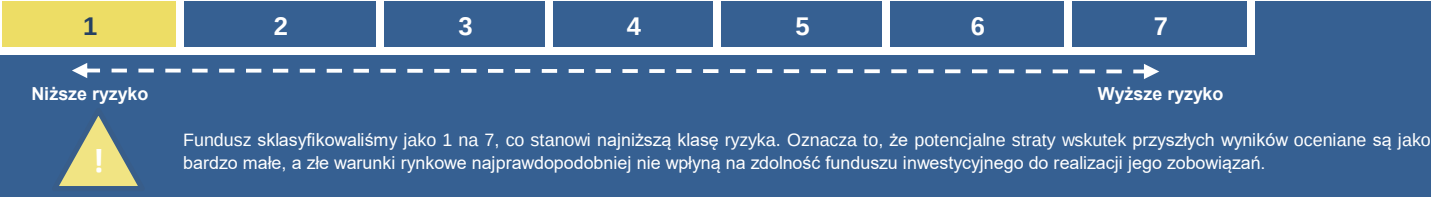
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 38 422 PLN                                            | 36 121 PLN                                                | 36 390 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -3,9%                                                 | -2,0%                                                     | -0,9%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 38 578 PLN                                            | 36 279 PLN                                                | 36 630 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -3,6%                                                 | -1,9%                                                     | -0,9%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 38 717 PLN                                            | 38 017 PLN                                                | 39 546 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -3,2%                                                 | -1,0%                                                     | -0,1%                                                      |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 585 PLN                                            | 41 799 PLN                                                | 44 286 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 1,5%                                                  | 0,9%                                                      | 1,0%                                                       |
| 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                                                                                                    | 40 653 PLN                                            | 39 918 PLN                                                | 41 523 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 58 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.

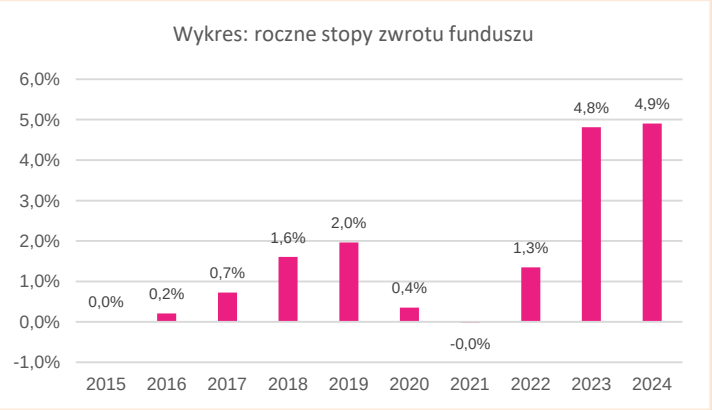
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 621 PLN                                          | 4 826 PLN                                              | 8 509 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 2,2% przed uwzględnieniem kosztów i -0,1% 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%           | 2,1%                                                               | 0,0%              | 0,0%                                                |

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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.

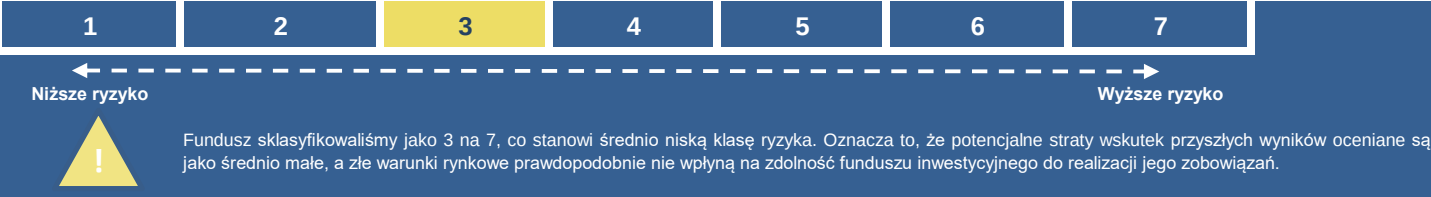
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 23 053 PLN                                            | 24 176 PLN                                                | 20 317 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -42,4%                                                | -9,6%                                                     | -6,5%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 33 813 PLN                                            | 31 804 PLN                                                | 32 112 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -15,5%                                                | -4,5%                                                     | -2,2%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 264 PLN                                            | 47 488 PLN                                                | 63 436 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 3,2%                                                  | 3,5%                                                      | 4,7%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 47 450 PLN                                            | 58 724 PLN                                                | 78 387 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 18,6%                                                 | 8,0%                                                      | 7,0%                                                       |
| 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                                                                                                    | 43 327 PLN                                            | 49 863 PLN                                                | 66 607 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 66 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.

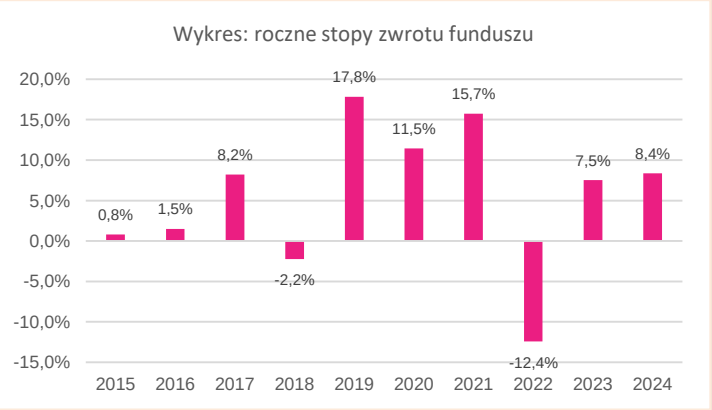
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 2 012 PLN                                       | 7 556 PLN                                           | 15 511 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,2%                                            | 3,6% 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 8,2% przed uwzględnieniem kosztów i 4,7% 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%           | 3,3%                                                               | 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.

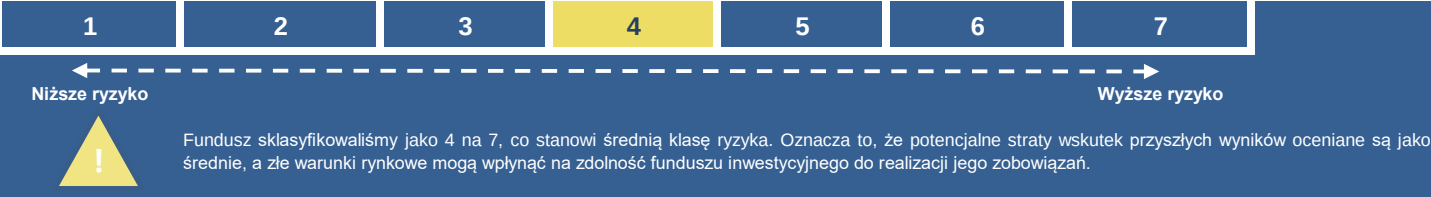
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 7 353 PLN                                             | 13 218 PLN                                                | 8 107 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -81,6%                                                | -19,9%                                                    | -14,8%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 33 173 PLN                                            | 32 082 PLN                                                | 38 661 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -17,1%                                                | -4,3%                                                     | -0,3%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 804 PLN                                            | 53 679 PLN                                                | 79 976 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 4,5%                                                  | 6,1%                                                      | 7,2%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 52 369 PLN                                            | 89 281 PLN                                                | 164 464 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 30,9%                                                 | 17,4%                                                     | 15,2%                                                      |
| 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                                                                                                    | 43 894 PLN                                            | 56 363 PLN                                                | 83 975 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 69 PLN                                                    | 163 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.

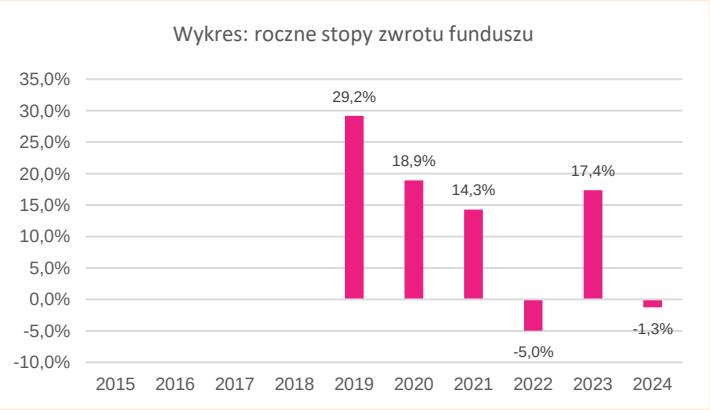
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 2 134 PLN                                       | 8 565 PLN                                           | 19 180 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 11,1% 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%           | 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 6 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.

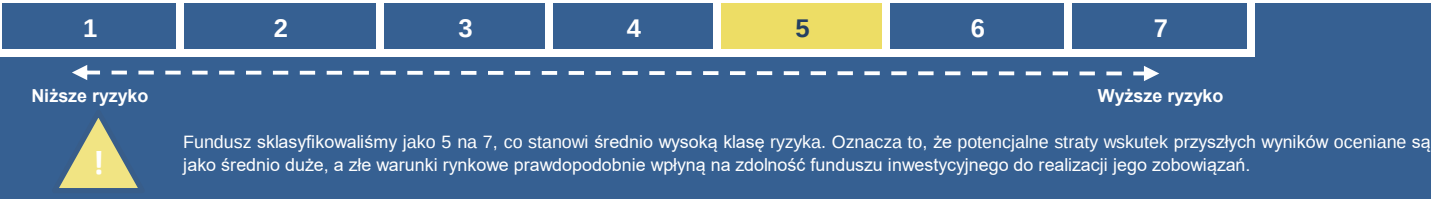
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 9 082 PLN                                             | 9 036 PLN                                                 | 4 452 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -77,3%                                                | -25,7%                                                    | -19,7%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 30 063 PLN                                            | 24 024 PLN                                                | 23 863 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -24,8%                                                | -9,7%                                                     | -5,0%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 733 PLN                                            | 47 321 PLN                                                | 62 211 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 1,8%                                                  | 3,4%                                                      | 4,5%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 55 031 PLN                                            | 92 942 PLN                                                | 161 715 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 37,6%                                                 | 18,4%                                                     | 15,0%                                                      |
| 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                                                                                                    | 42 770 PLN                                            | 49 687 PLN                                                | 65 322 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 65 PLN                                                    | 143 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.

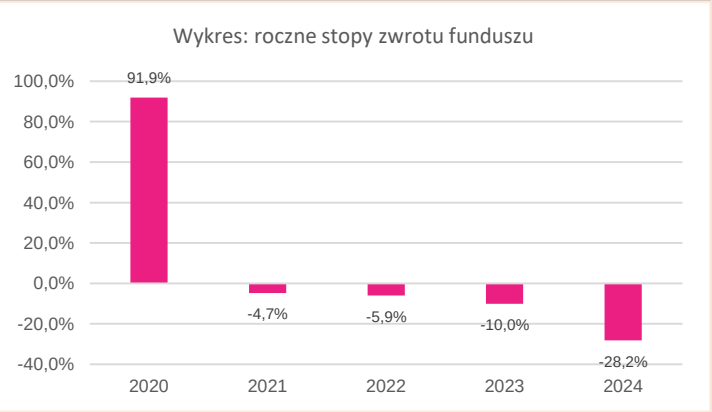
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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                                       | 8 112 PLN                                           | 16 932 PLN                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,6%                                            | 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 8,3% przed uwzględnieniem kosztów i 4,5% 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%           | 3,6%                                                               | 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 5 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 INWESTYJNE, 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

1

2

3

4

5

6

7

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

!

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 35 463 PLN                                            | 34 057 PLN                                                | 33 472 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -11,3%                                                | -3,2%                                                     | -1,8%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 375 PLN                                            | 41 753 PLN                                                | 49 423 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -1,6%                                                 | 0,9%                                                      | 2,1%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 962 PLN                                            | 43 159 PLN                                                | 51 794 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -0,1%                                                 | 1,5%                                                      | 2,6%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 556 PLN                                            | 44 611 PLN                                                | 54 277 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 1,4%                                                  | 2,2%                                                      | 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                                                                                                    | 41 960 PLN                                            | 45 317 PLN                                                | 54 384 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 62 PLN                                                    | 130 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.

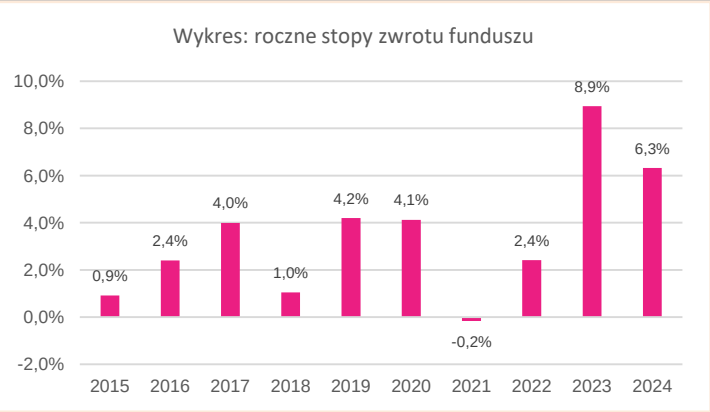
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 2 001 PLN                                          | 7 038 PLN                                              | 13 907 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,2%                                               | 3,5% 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 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 2,6% 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 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 10 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.

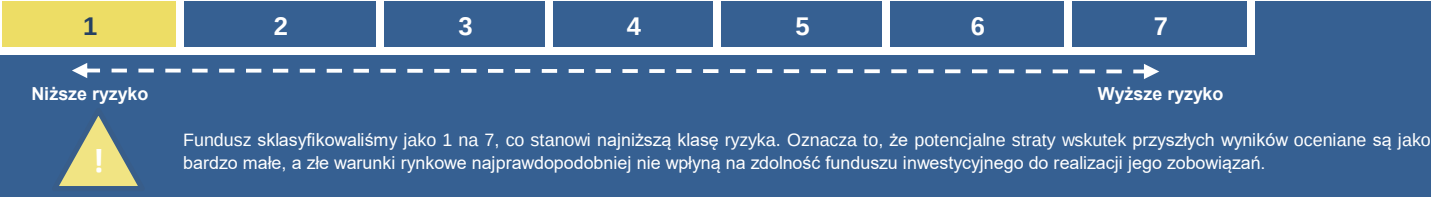
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 38 070 PLN                                            | 35 984 PLN                                                | 36 195 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -4,8%                                                 | -2,1%                                                     | -1,0%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 859 PLN                                            | 48 632 PLN                                                | 66 027 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 2,1%                                                  | 4,0%                                                      | 5,1%                                                       |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 982 PLN                                            | 48 964 PLN                                                | 66 666 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 2,5%                                                  | 4,1%                                                      | 5,2%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 41 110 PLN                                            | 49 304 PLN                                                | 67 321 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 2,8%                                                  | 4,3%                                                      | 5,3%                                                       |
| 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                                                                                                    | 43 031 PLN                                            | 51 412 PLN                                                | 70 000 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.

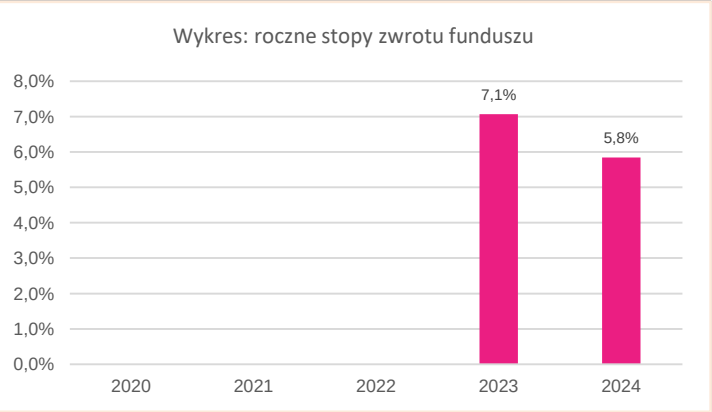
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 528 PLN                                       | 4 835 PLN                                           | 9 875 PLN                                            |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 3,9%                                            | 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 7,4% 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%           | 2,0%                                                               | 0,0%              | 0,0%                                                |

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 23.11.2022

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 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.

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

CELE INWESTYJNE, 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

1

2

3

4

5

6

7

←

Niższe ryzyko

→

Wyższe ryzyko

!

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 36 497 PLN                                            | 35 012 PLN                                                | 34 817 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -8,8%                                                 | -2,6%                                                     | -1,4%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 38 214 PLN                                            | 35 944 PLN                                                | 36 292 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -4,5%                                                 | -2,1%                                                     | -1,0%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 628 PLN                                            | 41 370 PLN                                                | 48 939 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -0,9%                                                 | 0,7%                                                      | 2,0%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 43 461 PLN                                            | 48 031 PLN                                                | 54 040 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 8,7%                                                  | 3,7%                                                      | 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                                                                                                    | 41 610 PLN                                            | 43 438 PLN                                                | 51 386 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 61 PLN                                                    | 129 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.

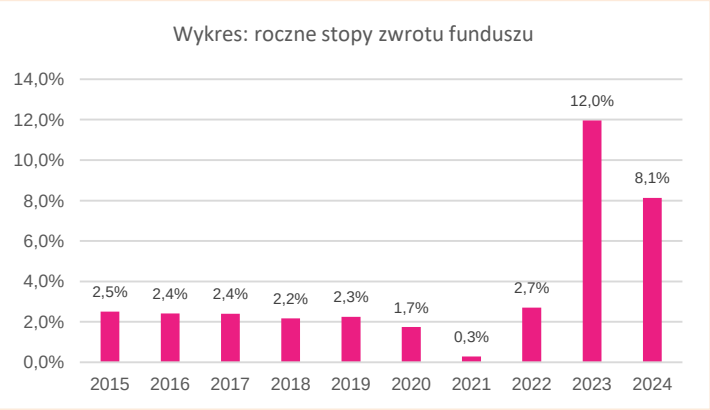
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 2 029 PLN                                          | 7 073 PLN                                              | 14 188 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 5,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% 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 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.

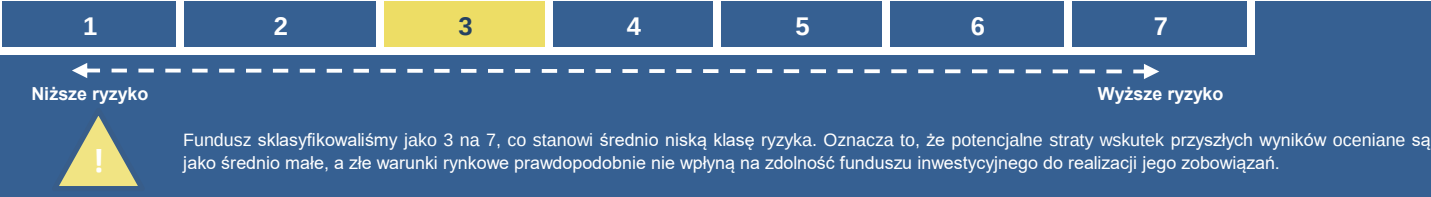
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 28 681 PLN                                            | 27 686 PLN                                                | 27 954 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -28,3%                                                | -7,1%                                                     | -3,5%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 30 610 PLN                                            | 27 686 PLN                                                | 27 954 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -23,5%                                                | -7,1%                                                     | -3,5%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 830 PLN                                            | 40 618 PLN                                                | 42 460 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -0,4%                                                 | 0,3%                                                      | 0,6%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 47 152 PLN                                            | 48 026 PLN                                                | 55 331 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 17,9%                                                 | 3,7%                                                      | 3,3%                                                       |
| 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                                                                                                    | 41 821 PLN                                            | 42 649 PLN                                                | 44 583 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 60 PLN                                                    | 132 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.

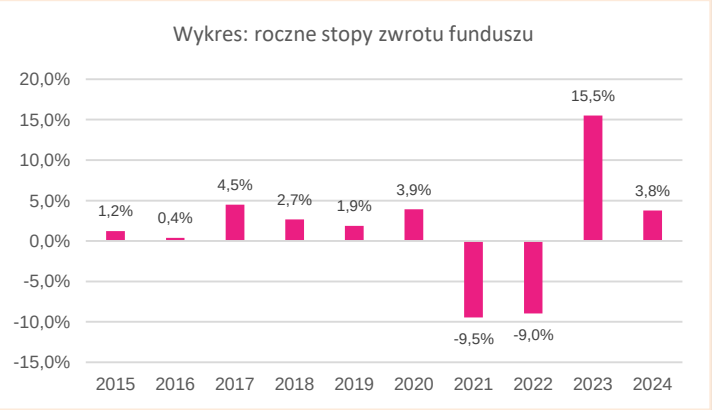
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 880 PLN                                          | 6 247 PLN                                              | 12 805 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 3,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe<br>przy wejściu lub wyjściu |                | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]                               |                   | Koszty dodatkowe ponoszone<br>w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                 | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty<br>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 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.

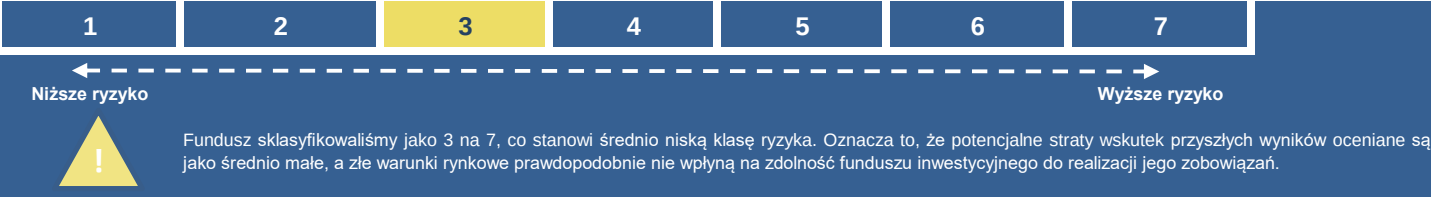
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 23 382 PLN                                            | 22 718 PLN                                                | 18 518 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -41,5%                                                | -10,7%                                                    | -7,4%                                                      |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 31 142 PLN                                            | 26 687 PLN                                                | 26 029 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -22,1%                                                | -7,8%                                                     | -4,2%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 38 748 PLN                                            | 35 369 PLN                                                | 33 756 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -3,1%                                                 | -2,4%                                                     | -1,7%                                                      |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 46 148 PLN                                            | 44 572 PLN                                                | 48 330 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 15,4%                                                 | 2,2%                                                      | 1,9%                                                       |
| 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                                                                                                    | 40 686 PLN                                            | 37 138 PLN                                                | 35 444 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 53 PLN                                                    | 101 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.

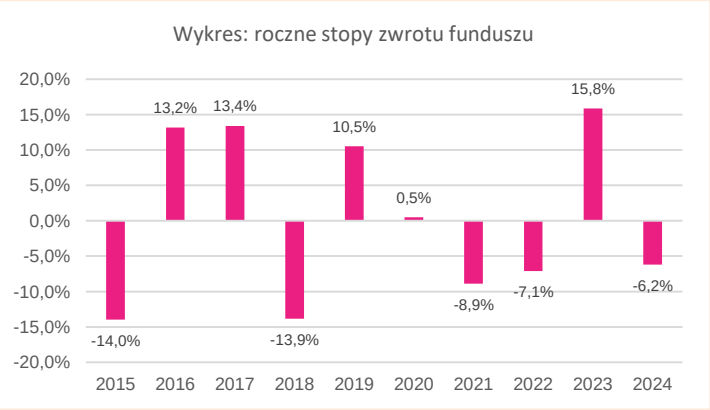
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 1 911 PLN                                          | 5 785 PLN                                              | 10 258 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 INWESTYJNE, 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

1234567

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

!

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 13 000 PLN                                            | 11 877 PLN                                                | 6 850 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -67,5%                                                | -21,6%                                                    | -16,2%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 27 513 PLN                                            | 26 195 PLN                                                | 26 448 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -31,2%                                                | -8,1%                                                     | -4,1%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 39 823 PLN                                            | 55 195 PLN                                                | 80 952 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -0,4%                                                 | 6,7%                                                      | 7,3%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 74 236 PLN                                            | 89 128 PLN                                                | 111 485 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 85,6%                                                 | 17,4%                                                     | 10,8%                                                      |
| 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                                                                                                    | 41 814 PLN                                            | 57 955 PLN                                                | 84 999 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 11 PLN                                                | 70 PLN                                                    | 159 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.

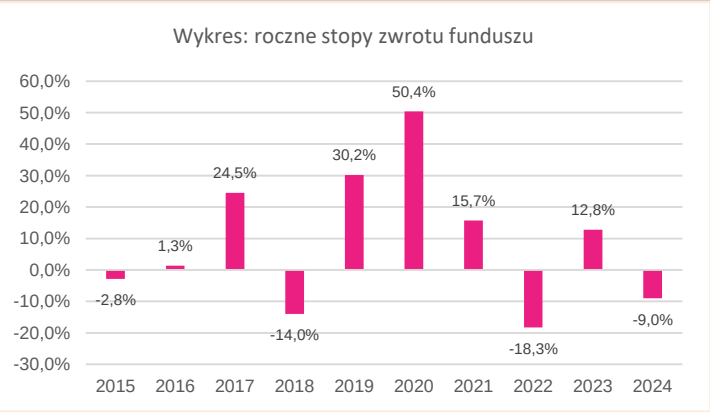
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 1 891 PLN                                       | 7 270 PLN                                           | 15 421 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 10,5% 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%           | 3,0%                                                               | 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.

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

CELE INWESTYJNE, 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

1234567

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

!

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a zle warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 8 400 PLN                                             | 9 936 PLN                                                 | 5 181 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -79,0%                                                | -24,3%                                                    | -18,5%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 22 038 PLN                                            | 18 156 PLN                                                | 17 417 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -44,9%                                                | -14,6%                                                    | -8,0%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 37 644 PLN                                            | 35 475 PLN                                                | 33 313 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -5,9%                                                 | -2,4%                                                     | -1,8%                                                      |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 60 138 PLN                                            | 63 532 PLN                                                | 75 085 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 50,3%                                                 | 9,7%                                                      | 6,5%                                                       |
| 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                                                                                                    | 39 526 PLN                                            | 37 249 PLN                                                | 34 979 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 52 PLN                                                    | 86 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.

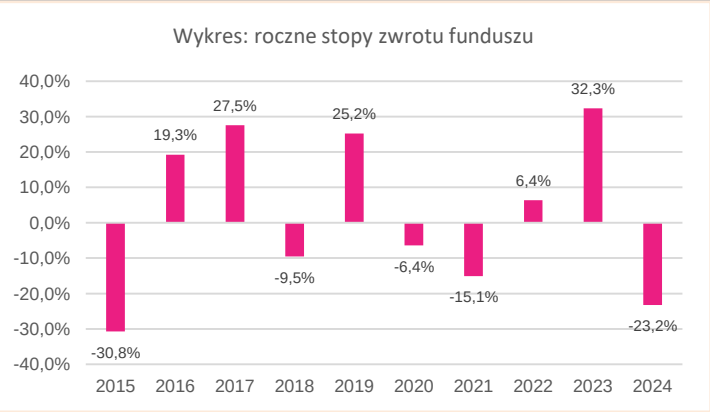
|                                |                                                    |                                                        |                                                         |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 10 latach |
| Całkowite koszty               | 2 126 PLN                                          | 6 547 PLN                                              | 10 384 PLN                                              |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 5,5%                                               | 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 1,7% przed uwzględnieniem kosztów i -1,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe<br>przy wejściu lub wyjściu |                | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]                               |                   | Koszty dodatkowe ponoszone<br>w szczególnych warunkach |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                 | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty<br>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 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.

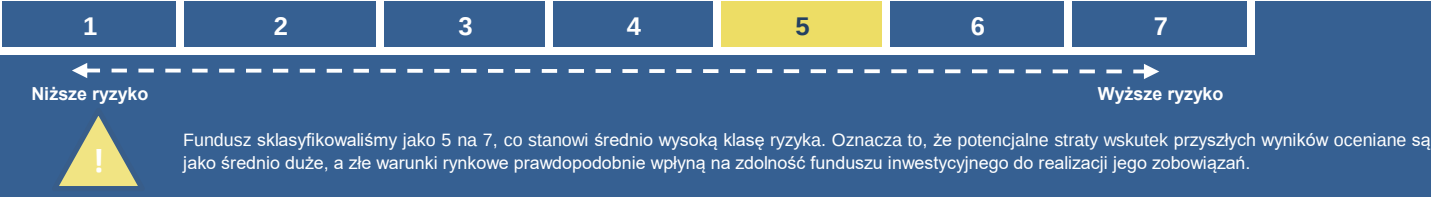
Mas zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

CELE INWESTYJNE, 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 2010 a 2025 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:<br>Przykładowa inwestycja: | 10 lat<br>40 000 PLN                                                                                                                                                            | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po roku | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>po 5 latach | Jeżeli oszczędzający<br>wyjdzie z programu<br>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                                                                                                                                | 10 746 PLN                                            | 13 972 PLN                                                | 8 840 PLN                                                  |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -73,1%                                                | -19,0%                                                    | -14,0%                                                     |
| Niekorzystny                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 26 398 PLN                                            | 24 009 PLN                                                | 24 242 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | -34,0%                                                | -9,7%                                                     | -4,9%                                                      |
| Umiarkowany                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 40 786 PLN                                            | 55 654 PLN                                                | 80 927 PLN                                                 |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 2,0%                                                  | 6,8%                                                      | 7,3%                                                       |
| Korzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                                                                | 67 108 PLN                                            | 90 331 PLN                                                | 113 157 PLN                                                |
|                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                                                                     | 67,8%                                                 | 17,7%                                                     | 11,0%                                                      |
| 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                                                                                                    | 42 825 PLN                                            | 58 437 PLN                                                | 84 973 PLN                                                 |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie              |                                                                                                                                                                                 | 12 PLN                                                | 85 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.

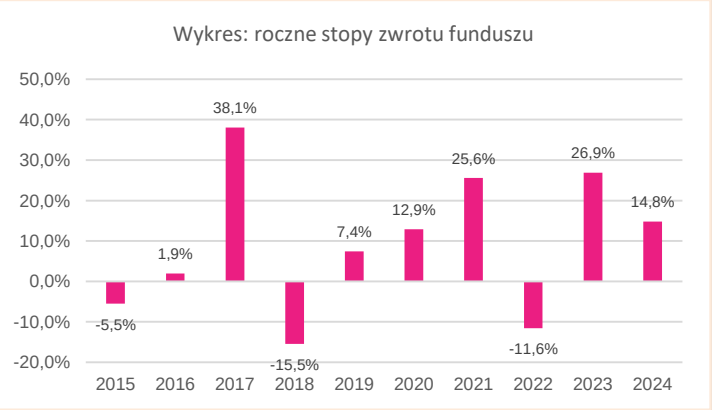
|                                |                                                 |                                                     |                                                      |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                | 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               | 2 138 PLN                                       | 10 394 PLN                                          | 16 744 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 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.