Dokument zawierający Kluczowe Informacje

KID-KPI-261116-ZA-261116

VIENNA LIFE
VIENNA INSURANCE GROUP

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 „KAPITALna INWESTYCJA+"**

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

16 listopada 2026 r.

ⓘ Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

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 52 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 indywidulany

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

Świadczenia

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.

Rachunek

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.

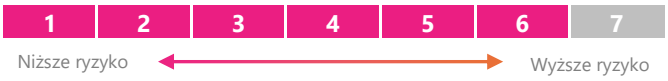
Umowa przewiduje obowiązek wpłaty Składki Początkowej co najmniej w wysokości 20 000 PLN. Składki są inwestowane w całości w Pozycje Inwestycyjne i powiększają Wartość Rachunku, która jest podstawą do ustalenia wysokości świadczeń. Ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających Wartość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

Koszty

- Średnia wysokość opłaty za ryzyko rocznie w stosunku do szacunkowej Składki Początkowej w wysokości 40 000 PLN wyliczona dla Klienta w wieku 54 lat wynosi: 0,04%.
- Produkt zakłada przyznanie w 10. Roku Polisy bonusu stanowiącego określony procent Wartości Części Bazowej Rachunku.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej. Szczegóły znajdziesz w opisie Świadczenia Wykupu.

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

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?

▼ Założenia przyjęte do obliczeń

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.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu **po roku**	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu **po 5 latach**	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu **po 10 latach**
Całkowite koszty	1 405 – 2 446	4 295 – 10 097	7 829 – 27 682
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,6% - 6,4%	2,1% - 4,9% każdego roku	1,9% - 4,7% 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 utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi od -1,3% do 26,9% przed uwzględnieniem kosztów i od -3,1% do 22,2% po uwzględnieniu kosztów

- Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje Cię o kwocie.
- Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt 2% zainwestowanej kwoty/1 000 PLN. Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Wpływ kosztów w skali roku,** jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	2% kwoty, którą wpłacasz wchodząc w tę inwestycję.	0,2% - 0,3%
Koszty wyjścia	W przypadku wyjściu z programu w pierwszym roku, koszt wyjścia to 2% Części Bazowej Rachunku	0,0% - 0,0%
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	• **Opłata podstawowa**: 1,5% wartości Twojej inwestycji rocznie. • **Koszty funduszu**: od 0,3% do 2,29% wartości Twojej inwestycji rocznie. • **Opłata za ryzyko**: 0,03% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,6% - 4,5%
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		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki ani premii motywacyjnych.	0,0% - 0,0%

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

▼ Zalecany okres utrzymywania: 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 określonemu % 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 – wysyłając na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa, przesyłkę pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego albo nadając ją w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej,
- na adres do doręczeń elektronicznych – aktualny adres do doręczeń elektronicznych wskazujemy na naszej stronie internetowej www.viennalife.pl,
- środkami komunikacji elektronicznej – zalecamy wysłanie maila na adres reklamacje@viennalife.pl,
- osobiście – w naszej siedzibie: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa lub w jednostce obsługującej klientów (lista placówek dostępna jest na stronie internetowej),
- telefonicznie – dzwoniąc pod numer: +48 22 460 22 22.

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

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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	16 347 PLN	14 363 PLN	9 212 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-59,1%	-18,5%	-13,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	34 129 PLN	33 995 PLN	41 703 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,7%	-3,2%	0,4%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 672 PLN	53 072 PLN	78 265 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,2%	5,8%	6,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	50 766 PLN	82 666 PLN	146 549 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	26,9%	15,6%	13,9%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	43 755 PLN	55 726 PLN	82 179 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	69 PLN	161 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

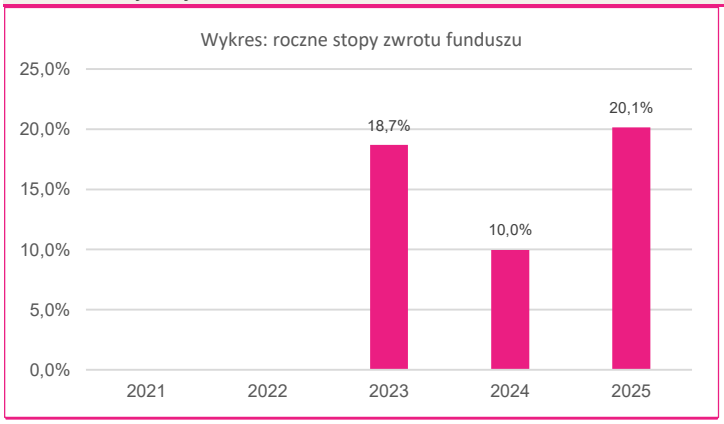
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 405 PLN	4 295 PLN	9 023 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,6%	2,1% każdego roku	1,9% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,8% przed uwzględnieniem kosztów i 6,9% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	1,6%	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 3 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.

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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	35 527 PLN	33 985 PLN	33 376 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,2%	-3,2%	-1,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	36 707 PLN	37 024 PLN	37 963 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,2%	-1,5%	-0,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 717 PLN	41 169 PLN	48 412 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	0,6%	1,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	43 776 PLN	46 404 PLN	52 708 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,4%	3,0%	2,8%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 703 PLN	43 228 PLN	50 832 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	60 PLN	122 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

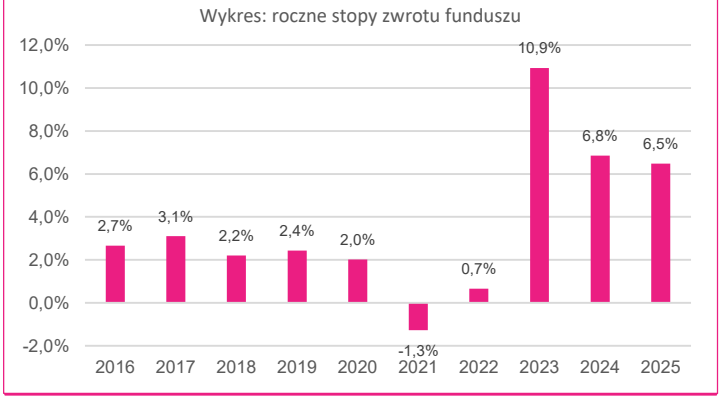
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 977 PLN	6 782 PLN	12 860 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,1%	3,5% każdego roku	3,3% każdego roku

(*) 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 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	3,1%	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.

ⓘ 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	9 165 PLN	13 121 PLN	8 014 PLN
		Średnia roczna stopa zwrotu	-77,1%	-20,0%	-14,9%
Niekorzystny		**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	24 214 PLN	22 376 PLN	34 754 PLN
		Średnia roczna stopa zwrotu	-39,5%	-11,0%	-1,4%
Umiarkowany		**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	42 299 PLN	44 936 PLN	54 763 PLN
		Średnia roczna stopa zwrotu	5,7%	2,4%	3,2%
Korzystny		**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	66 151 PLN	95 396 PLN	105 989 PLN
		Średnia roczna stopa zwrotu	65,4%	19,0%	10,2%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego		**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	44 414 PLN	47 183 PLN	57 501 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	65 PLN	119 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 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.

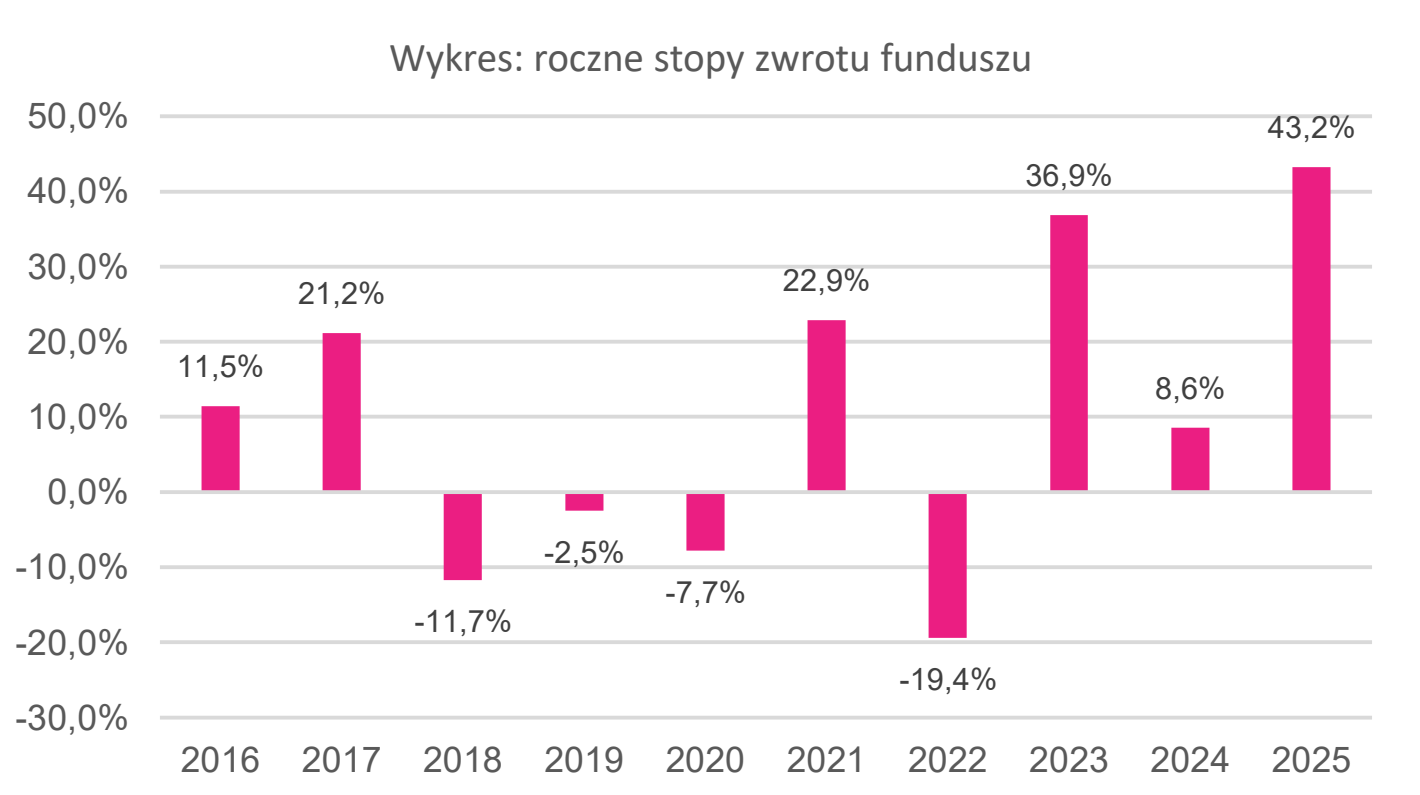
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 280 PLN	8 929 PLN	15 601 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,9%	4,3% każdego roku	4,1% każdego roku

(*) 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 7,3% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	3,9%	0,0%	0,0%

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 05.11.2001

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Obligacji

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

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

CELE 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 3 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	29 616 PLN	28 978 PLN	26 508 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,0%	-6,2%	-4,0%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	32 926 PLN	35 463 PLN	36 641 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,7%	-2,4%	-0,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 351 PLN	41 799 PLN	48 592 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,9%	0,9%	2,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	45 485 PLN	46 577 PLN	56 089 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,7%	3,1%	3,4%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	42 368 PLN	43 889 PLN	51 022 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	64 PLN	129 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

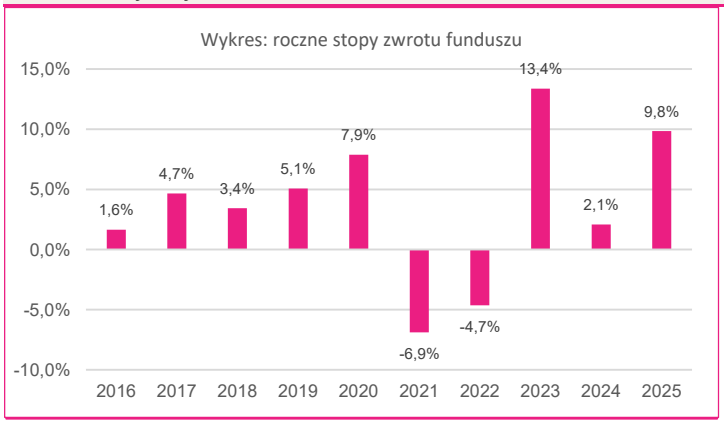
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 110 PLN	7 829 PLN	15 049 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,5%	3,8% każdego roku	3,6% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,6% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	3,4%	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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← - - - - → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia					
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**				
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		11 257 PLN	14 086 PLN	8 941 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-71,9%	-18,8%	-13,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		35 188 PLN	39 336 PLN	55 666 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-12,0%	-0,3%	3,4%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		42 874 PLN	61 107 PLN	103 724 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		7,2%	8,8%	10,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		52 068 PLN	94 613 PLN	192 638 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		30,2%	18,8%	17,0%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		45 018 PLN	64 162 PLN	108 910 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	74 PLN	189 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

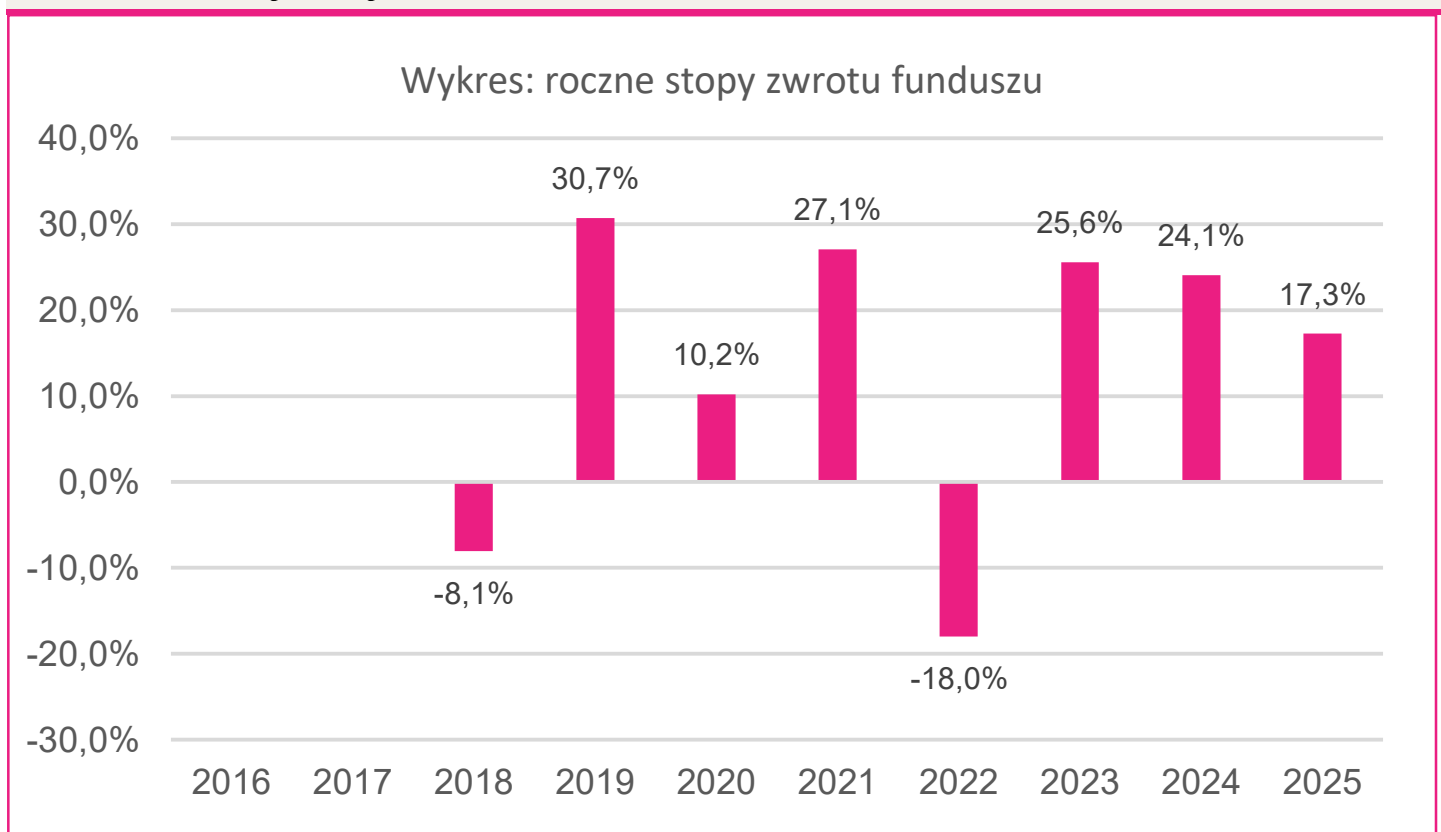
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 648 PLN	6 079 PLN	14 300 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,3%	2,8% każdego roku	2,6% każdego roku

(*) 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 12,6% przed uwzględnieniem kosztów i 10,0% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 8 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

1	2	3	4	5	**6**	7
Niższe ryzyko	←			→		Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 6 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 574 PLN	4 985 PLN	1 710 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-88,6%	-34,1%	-27,0%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	28 188 PLN	23 897 PLN	27 441 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,5%	-9,8%	-3,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	42 832 PLN	60 843 PLN	102 845 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,1%	8,8%	9,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	64 900 PLN	154 468 PLN	384 350 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	62,3%	31,0%	25,4%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	44 974 PLN	63 885 PLN	107 987 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	74 PLN	188 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

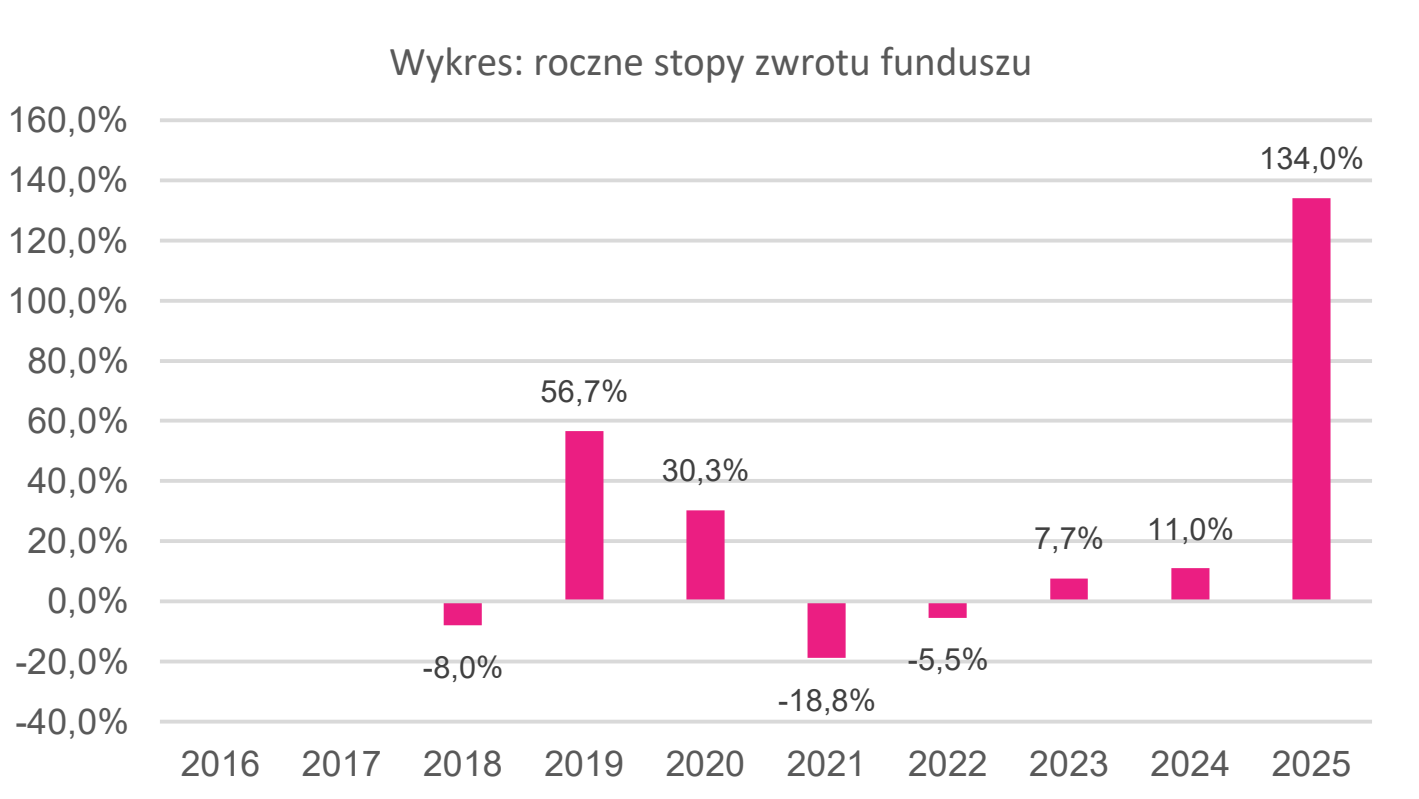
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 736 PLN	6 615 PLN	15 632 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,5%	3,1% każdego roku	2,9% każdego roku

(*) 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 12,8% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	2,6%	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 8 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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	9 198 PLN	12 557 PLN	7 476 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77,0%	-20,7%	-15,4%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	31 274 PLN	25 257 PLN	24 604 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,8%	-8,8%	-4,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 183 PLN	44 190 PLN	54 244 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,5%	2,0%	3,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	51 459 PLN	77 060 PLN	119 197 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,6%	14,0%	11,5%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	42 192 PLN	46 400 PLN	56 956 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	62 PLN	133 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

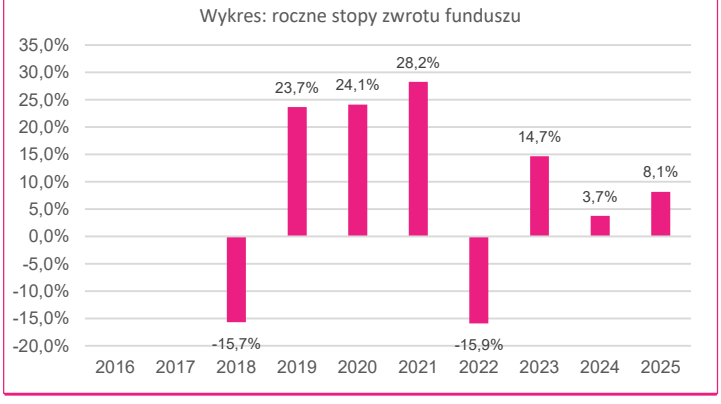
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 704 PLN	5 555 PLN	10 909 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,4%	2,8% każdego roku	2,6% każdego roku

(*) 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 5,7% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 8 lat.

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

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

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

CELE 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 3 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	15 689 PLN	18 377 PLN	13 456 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-60,8%	-14,4%	-10,3%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	35 936 PLN	40 091 PLN	55 504 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,2%	0,0%	3,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	42 449 PLN	58 085 PLN	93 701 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,1%	7,7%	8,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	49 942 PLN	83 822 PLN	157 558 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,9%	15,9%	14,7%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	44 571 PLN	60 990 PLN	98 387 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	72 PLN	178 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

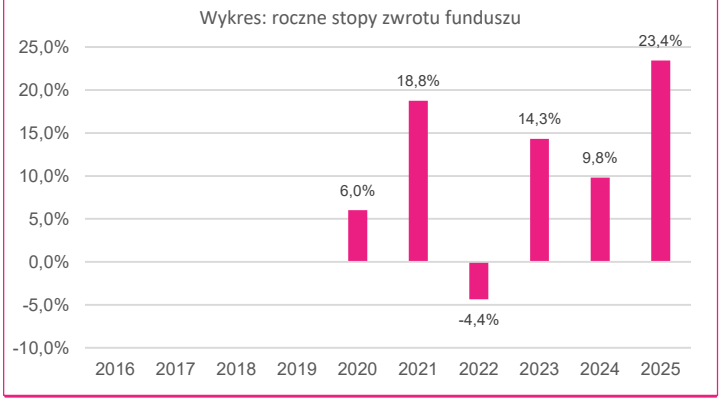
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 704 PLN	6 279 PLN	14 388 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,4%	2,9% każdego roku	2,7% każdego roku

(*) 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 11,6% przed uwzględnieniem kosztów i 8,9% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 6 lat.

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

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

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

CELE 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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		13 778 PLN	18 378 PLN	13 454 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-65,6%	-14,4%	-10,3%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		34 426 PLN	32 993 PLN	37 943 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-13,9%	-3,8%	-0,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		40 953 PLN	48 567 PLN	65 516 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		2,4%	4,0%	5,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		48 540 PLN	71 235 PLN	112 716 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		21,3%	12,2%	10,9%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		43 000 PLN	50 996 PLN	68 792 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	65 PLN	147 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

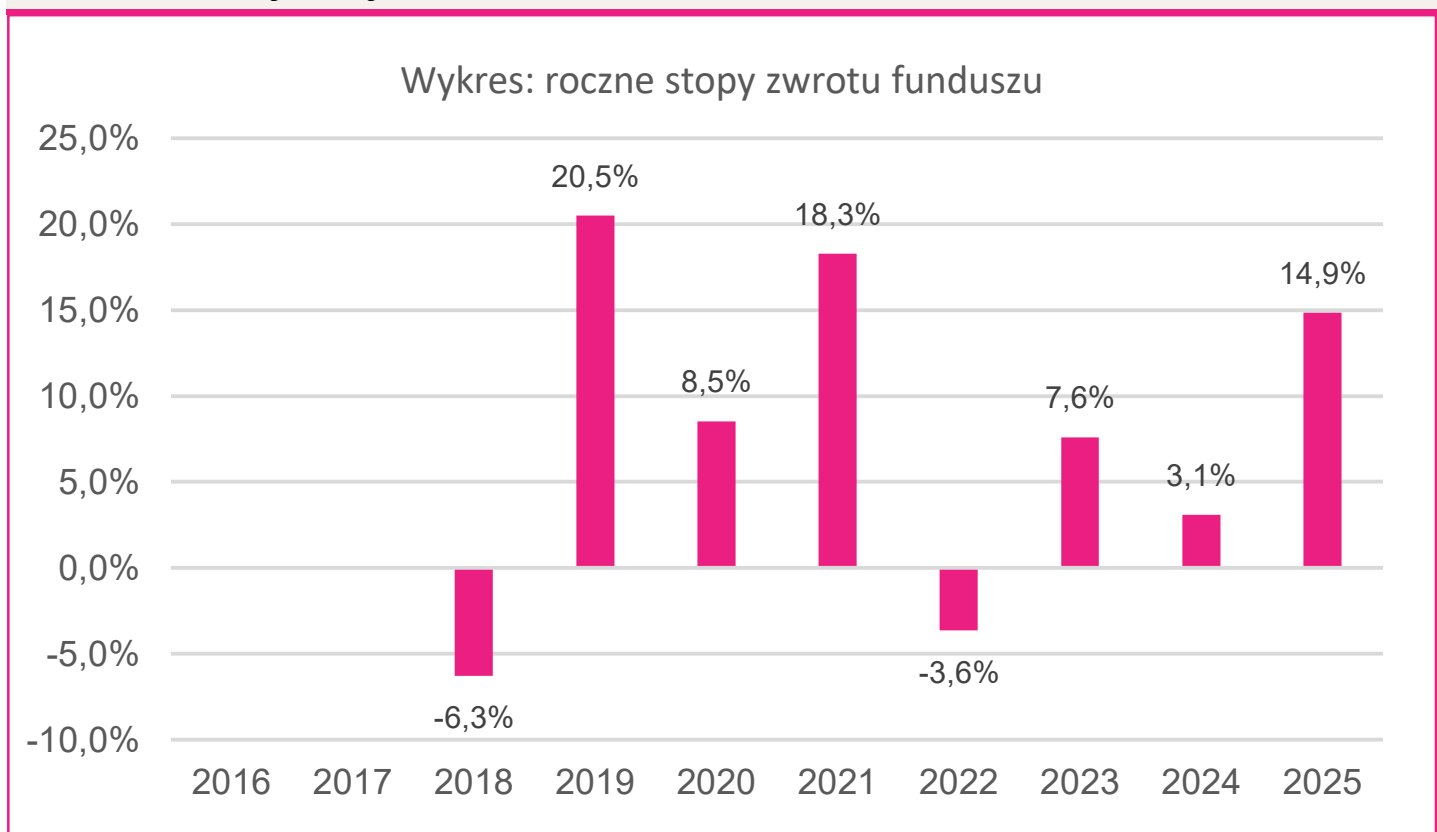
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 736 PLN	5 967 PLN	12 361 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,5%	2,9% każdego roku	2,7% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,8% przed uwzględnieniem kosztów i 5,1% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	2,5%	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 8 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

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 3 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	23 759 PLN	22 382 PLN	18 096 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,6%	-11,0%	-7,6%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	34 521 PLN	28 546 PLN	26 354 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,7%	-6,5%	-4,1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	38 736 PLN	36 946 PLN	37 959 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,2%	-1,6%	-0,5%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	43 478 PLN	47 832 PLN	54 689 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,7%	3,6%	3,2%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 673 PLN	38 793 PLN	39 857 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	57 PLN	111 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

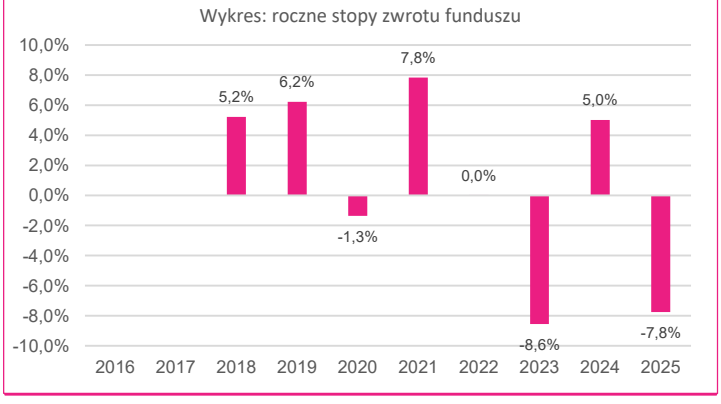
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 552 PLN	4 418 PLN	7 829 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,0%	2,3% każdego roku	2,1% każdego roku

(*) 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 1,6% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 8 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds – Euro 50 Index Fund

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

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

CELE 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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ **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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ **Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		13 041 PLN	11 887 PLN	6 863 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-67,4%	-21,5%	-16,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		32 242 PLN	31 165 PLN	42 375 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-19,4%	-4,9%	0,6%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		43 896 PLN	54 265 PLN	76 508 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		9,7%	6,3%	6,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		56 705 PLN	80 361 PLN	106 872 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		41,8%	15,0%	10,3%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ **Scenariusz w przypadku śmierci**					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		46 091 PLN	56 978 PLN	80 334 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			13 PLN	65 PLN	160 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ **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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

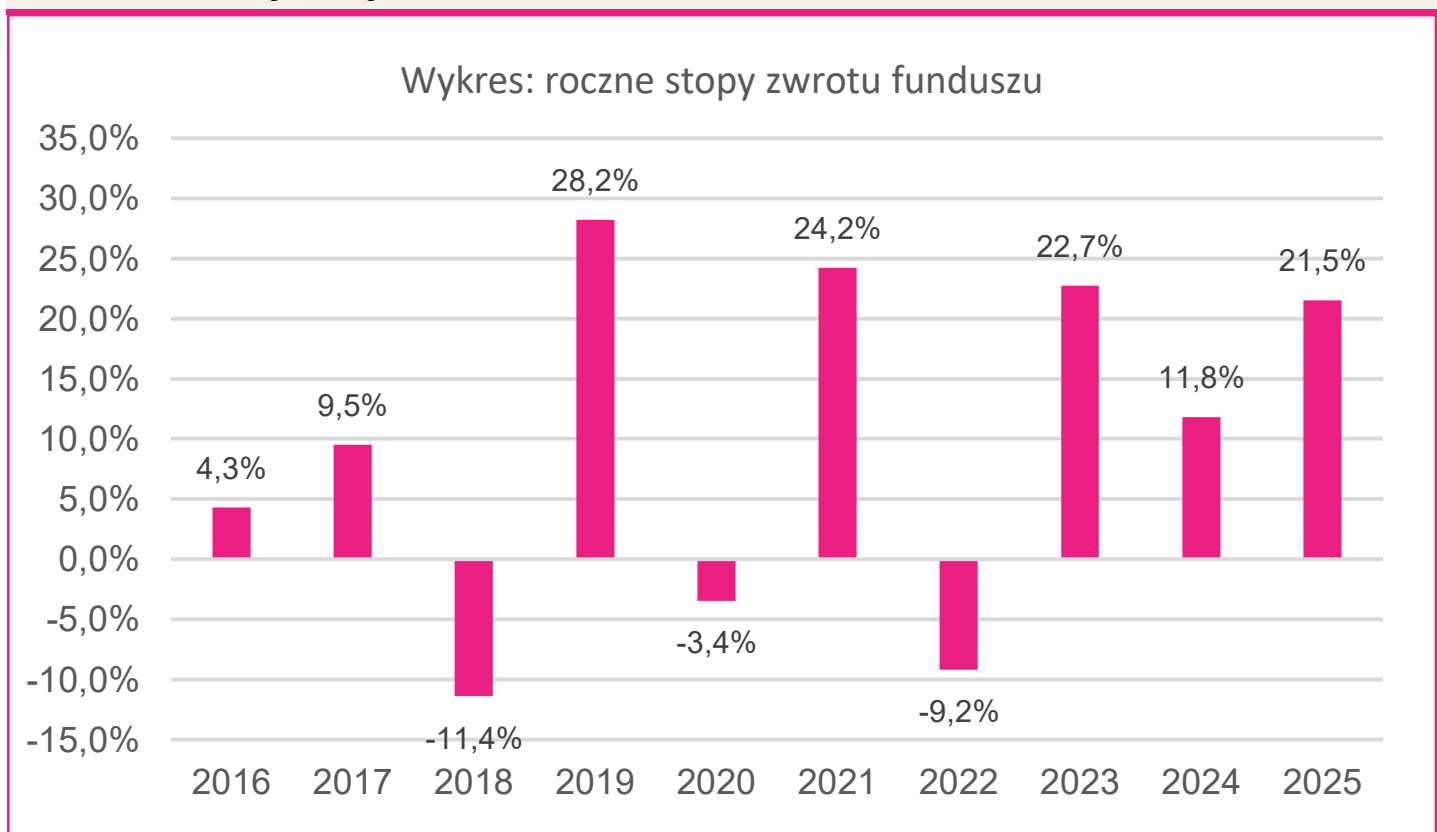
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 524 PLN	4 750 PLN	10 562 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,4% każdego roku	2,2% każdego roku

(*) 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 8,9% przed uwzględnieniem kosztów i 6,7% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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.

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 3 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	29 997 PLN	27 516 PLN	24 576 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,0%	-7,2%	-4,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	37 091 PLN	34 519 PLN	35 567 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,3%	-2,9%	-1,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 149 PLN	38 960 PLN	42 211 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,1%	-0,5%	0,5%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 334 PLN	43 988 PLN	50 113 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	1,9%	2,3%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 106 PLN	40 908 PLN	44 322 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	59 PLN	117 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

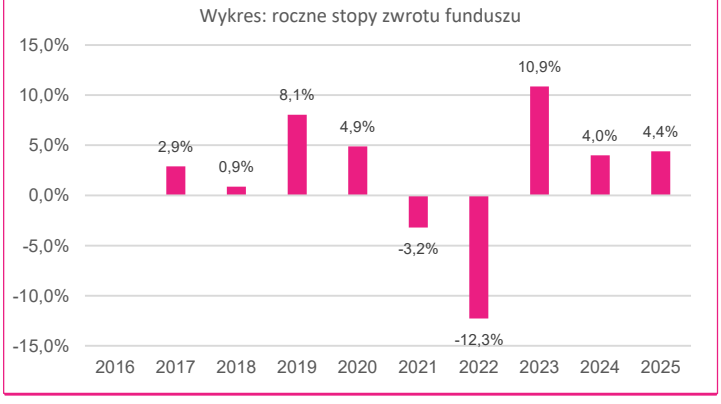
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 791 PLN	5 691 PLN	10 552 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	2,9% każdego roku	2,8% każdego roku

(*) 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 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,5% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 9 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.

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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	10 819 PLN	14 467 PLN	9 323 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73,0%	-18,4%	-13,6%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	34 750 PLN	41 252 PLN	64 478 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,1%	0,6%	4,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	44 083 PLN	70 040 PLN	136 180 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,2%	11,9%	13,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	55 620 PLN	118 275 PLN	286 064 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	39,1%	24,2%	21,7%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	46 287 PLN	73 542 PLN	142 989 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	79 PLN	221 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

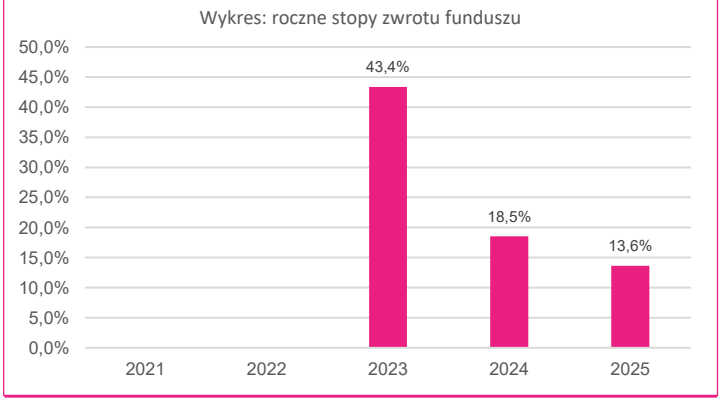
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 940 PLN	8 455 PLN	22 109 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,0%	3,7% każdego roku	3,5% każdego roku

(*) 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 16,5% przed uwzględnieniem kosztów i 13,0% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	3,3%	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 3 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		16 190 PLN	15 299 PLN	10 157 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-59,5%	-17,5%	-12,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		34 666 PLN	36 642 PLN	48 371 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-13,3%	-1,7%	1,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		42 281 PLN	57 047 PLN	90 421 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		5,7%	7,4%	8,5%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		51 437 PLN	88 587 PLN	168 588 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		28,6%	17,2%	15,5%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		44 395 PLN	59 899 PLN	94 942 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	71 PLN	175 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

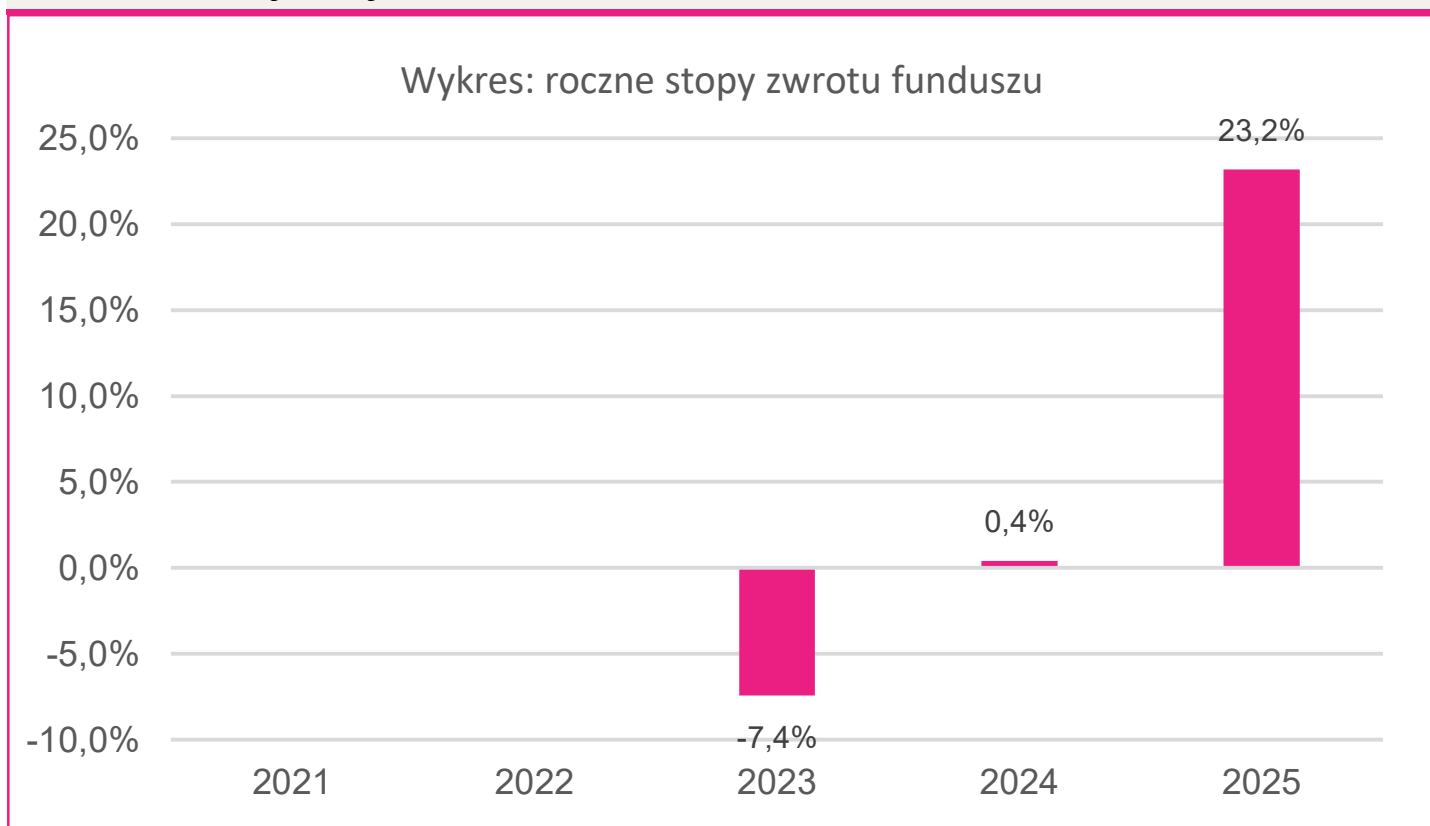
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 993 PLN	7 965 PLN	18 385 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,2%	3,7% każdego roku	3,5% każdego roku

(*) 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 12,0% przed uwzględnieniem kosztów i 8,5% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	3,3%	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 3 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

1	2	3	4	**5**	6	7

Niższe ryzyko ← - - - - - - - - - - → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 5 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		9 689 PLN	11 011 PLN	6 076 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-75,8%	-22,7%	-17,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		28 841 PLN	17 732 PLN	12 428 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-27,9%	-15,0%	-11,0%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		37 712 PLN	32 323 PLN	29 057 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-5,7%	-4,2%	-3,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		49 337 PLN	58 953 PLN	67 972 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		23,3%	8,1%	5,4%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		39 597 PLN	33 940 PLN	30 510 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	54 PLN	98 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

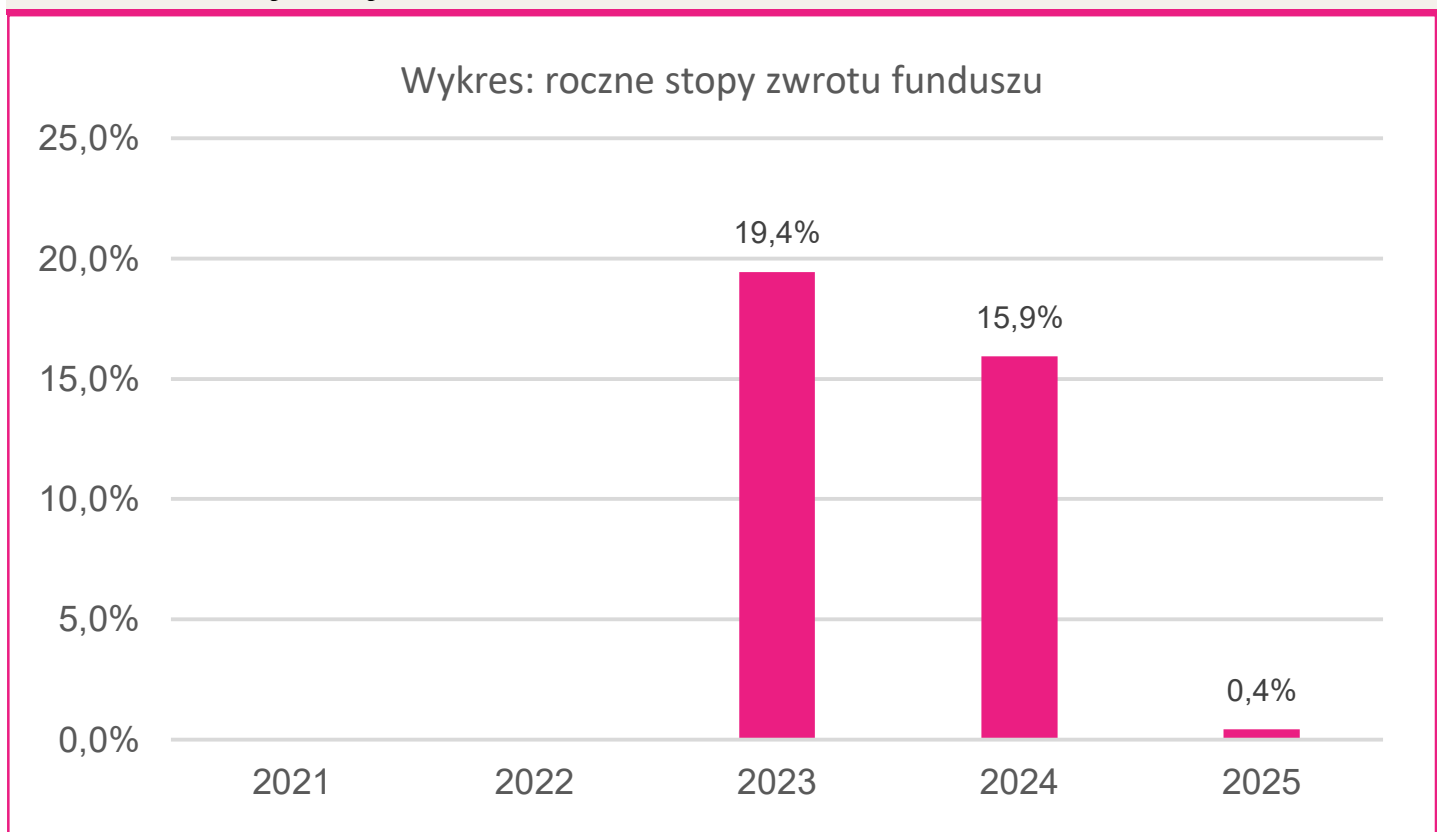
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 924 PLN	5 861 PLN	10 035 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,0%	3,2% każdego roku	3,0% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	2,8%	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 3 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.

ⓘ 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

1	2	3	4	**5**	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 5 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	6 620 PLN	5 487 PLN	2 002 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,5%	-32,8%	-25,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	33 319 PLN	46 558 PLN	96 078 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,7%	3,1%	9,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	47 655 PLN	103 327 PLN	296 329 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,1%	20,9%	22,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	67 750 PLN	227 943 PLN	908 474 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	69,4%	41,6%	36,7%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	50 038 PLN	108 493 PLN	311 145 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		13 PLN	99 PLN	358 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

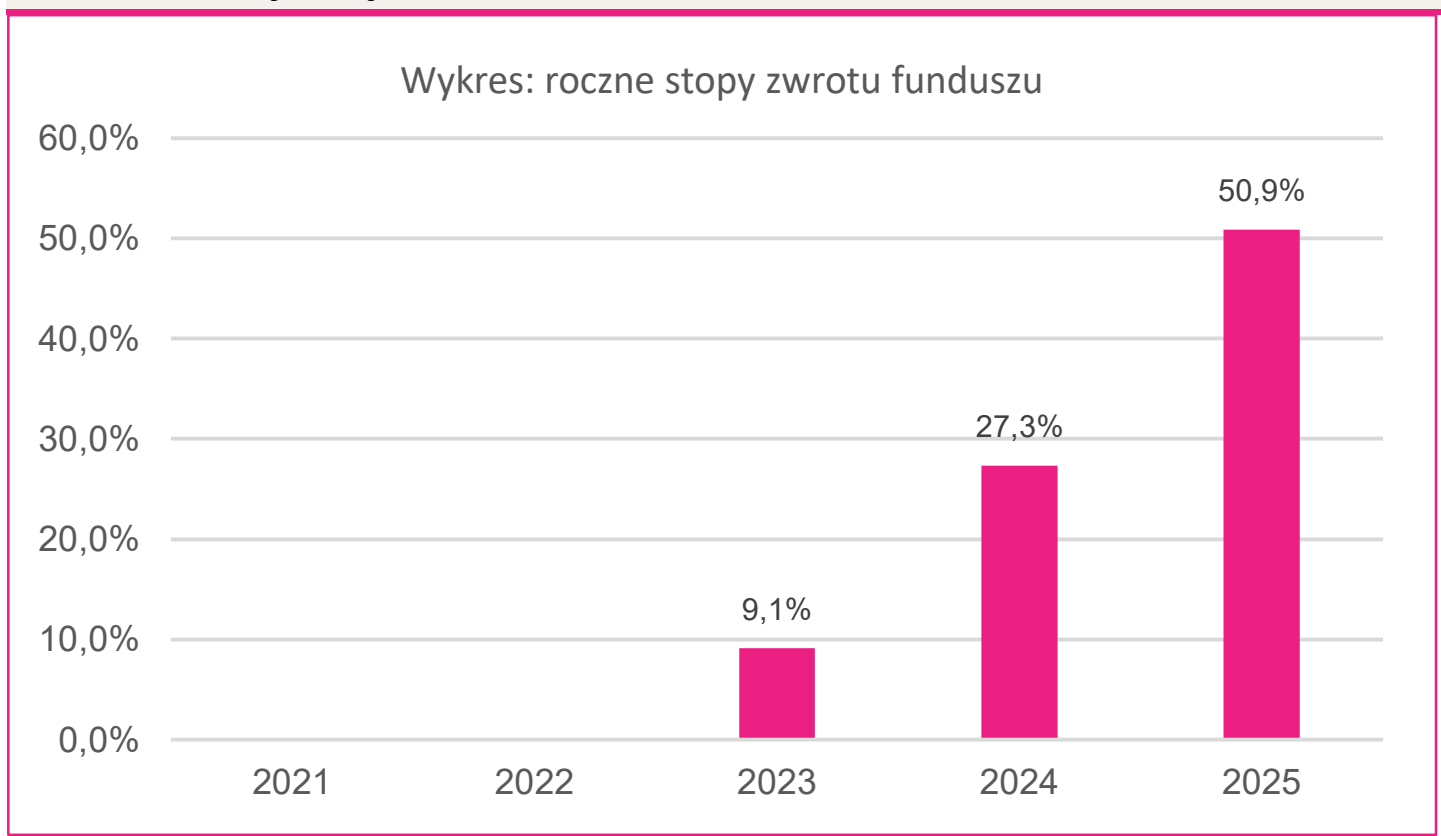
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 688 PLN	8 203 PLN	27 682 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,4%	3,2% każdego roku	3,0% każdego roku

(*) 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 25,2% przed uwzględnieniem kosztów i 22,2% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,3%	0,0%	2,8%	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 3 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. 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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	27 960 PLN	29 130 PLN	26 735 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,1%	-6,1%	-3,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	37 916 PLN	38 269 PLN	43 584 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,2%	-0,9%	0,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 956 PLN	43 002 PLN	51 380 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,1%	1,5%	2,5%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	42 004 PLN	48 203 PLN	60 423 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,0%	3,8%	4,2%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 954 PLN	45 152 PLN	53 949 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	62 PLN	129 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

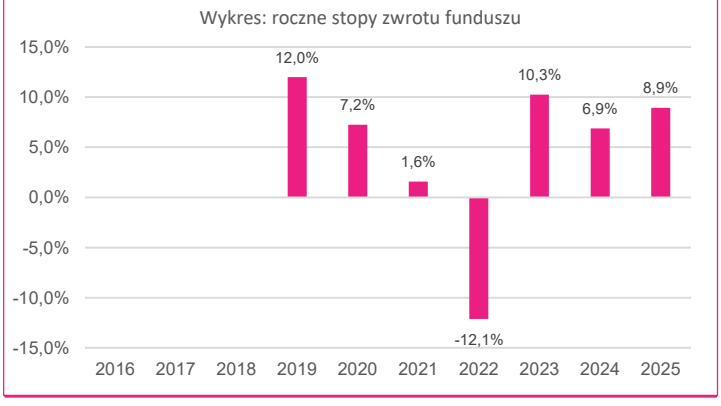
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 696 PLN	5 447 PLN	10 542 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,4%	2,7% każdego roku	2,6% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 14.02.2018

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Fixed Income Global Opportunities

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

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

CELE 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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	32 553 PLN	32 349 PLN	31 078 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,6%	-4,2%	-2,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	38 333 PLN	38 631 PLN	43 506 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2%	-0,7%	0,8%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 707 PLN	41 881 PLN	48 796 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	0,9%	2,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 195 PLN	45 477 PLN	54 817 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,0%	2,6%	3,2%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 692 PLN	43 975 PLN	51 236 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	61 PLN	126 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

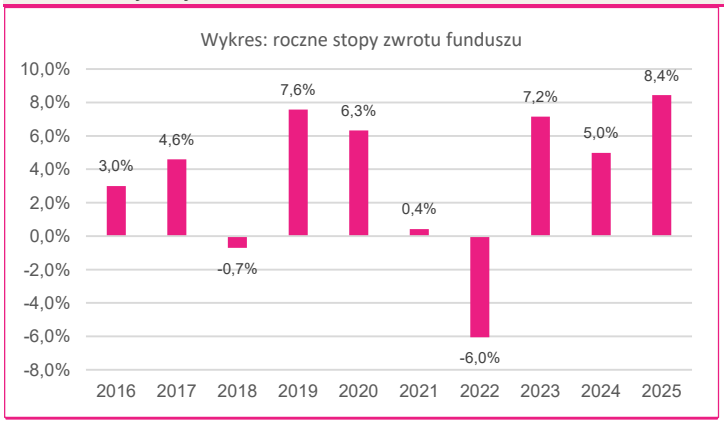
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 691 PLN	5 359 PLN	10 232 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,4%	2,7% każdego roku	2,5% każdego roku

(*) 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 4,5% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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. 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 3 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	25 687 PLN	26 609 PLN	23 406 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,8%	-7,8%	-5,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	31 419 PLN	30 741 PLN	31 039 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,5%	-5,1%	-2,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 721 PLN	42 048 PLN	43 873 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	1,0%	0,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	43 540 PLN	48 322 PLN	57 879 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,9%	3,9%	3,8%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 707 PLN	44 150 PLN	46 067 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	60 PLN	131 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

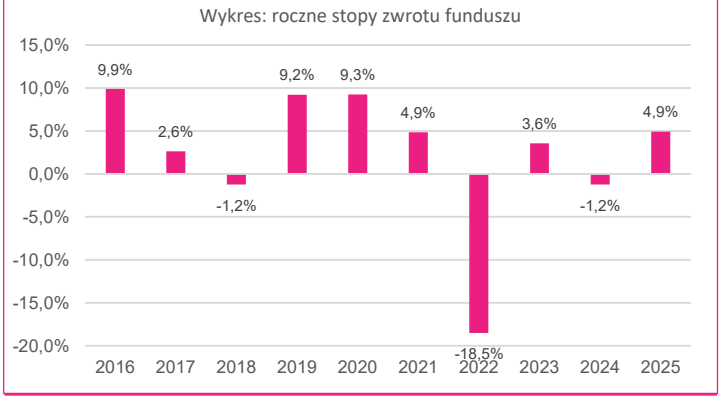
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 612 PLN	4 923 PLN	9 790 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,2%	2,5% każdego roku	2,3% każdego roku

(*) 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 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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

1	2	3	4	**5**	6	7

Niższe ryzyko ← - - - - - → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 5 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		10 827 PLN	8 720 PLN	4 206 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-72,9%	-26,3%	-20,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		30 185 PLN	23 621 PLN	22 667 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-24,5%	-10,0%	-5,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		40 347 PLN	45 149 PLN	56 640 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		0,9%	2,5%	3,5%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		53 800 PLN	86 091 PLN	141 187 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		34,5%	16,6%	13,4%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		42 365 PLN	47 407 PLN	59 472 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	63 PLN	136 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

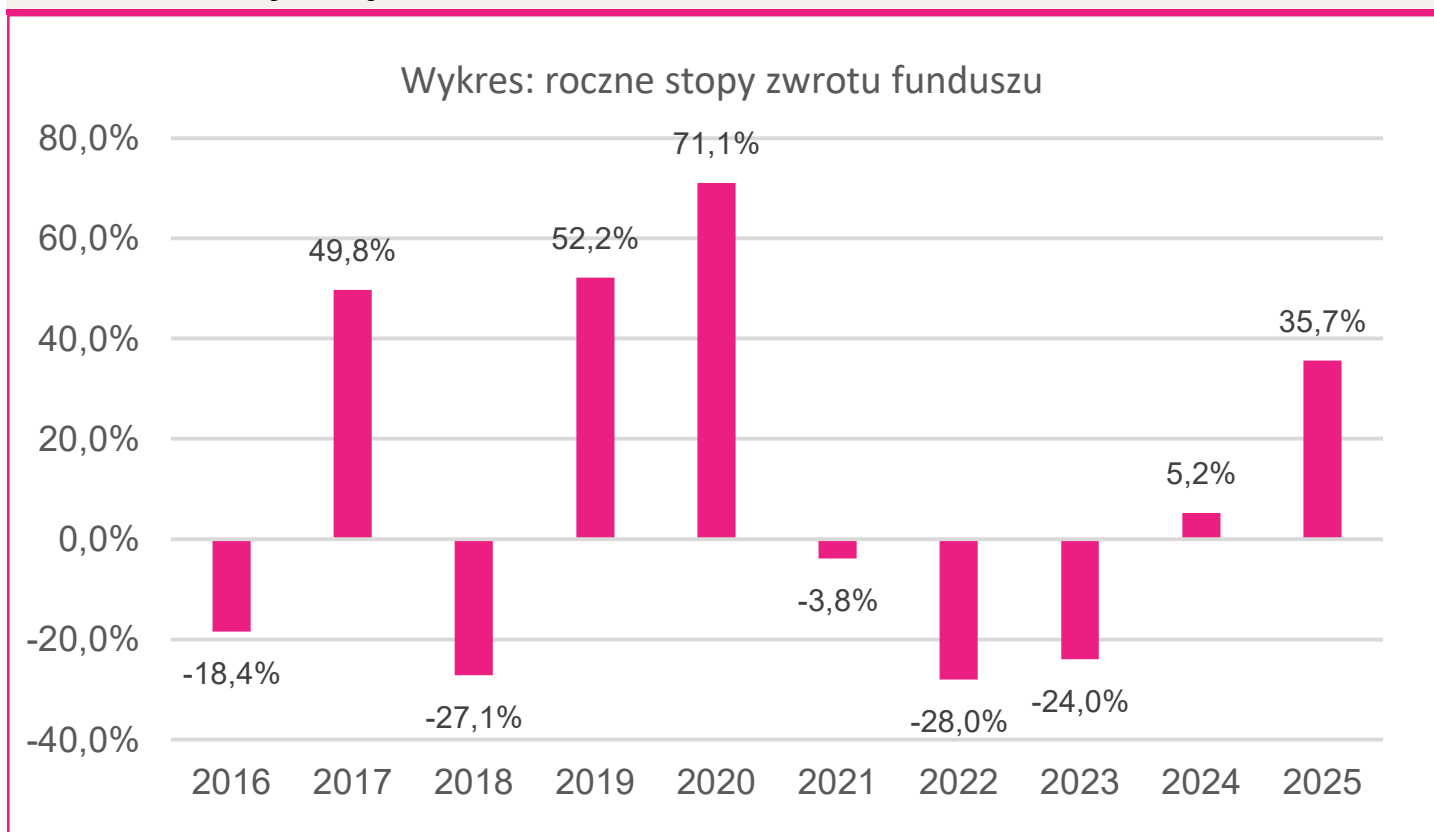
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 784 PLN	6 032 PLN	12 053 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	3,0% każdego roku	2,8% każdego roku

(*) 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 6,3% przed uwzględnieniem kosztów i 3,5% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 10 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← - - - - - - - - → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	13 661 PLN	12 851 PLN	7 753 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-65,8%	-20,3%	-15,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	33 958 PLN	33 989 PLN	42 187 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,1%	-3,2%	0,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 852 PLN	54 162 PLN	81 488 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,6%	6,2%	7,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	51 412 PLN	86 025 PLN	156 889 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	28,5%	16,6%	14,6%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	43 944 PLN	56 870 PLN	85 563 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	69 PLN	165 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

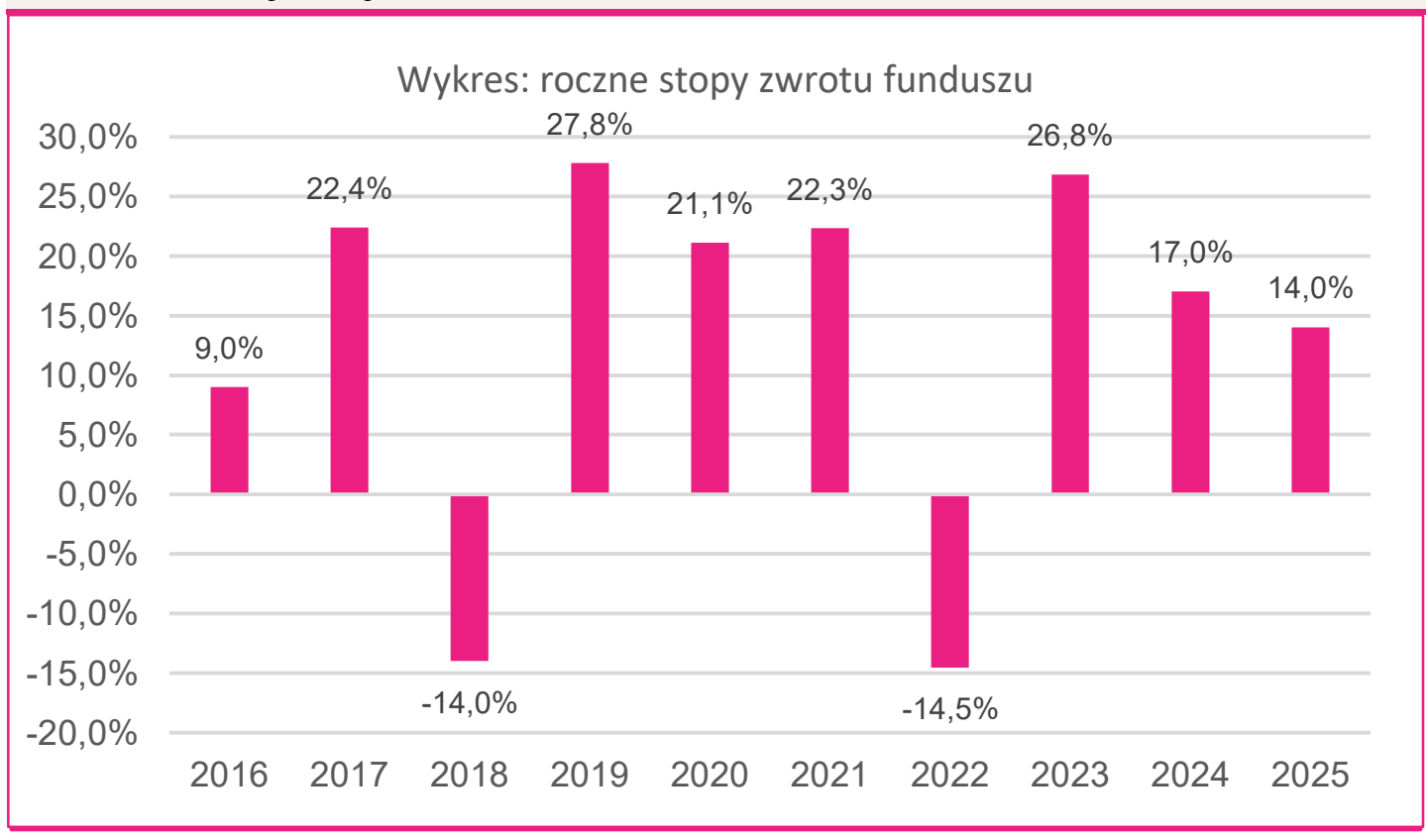
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 772 PLN	6 479 PLN	14 317 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	3,1% każdego roku	2,9% każdego roku

(*) 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 10,3% przed uwzględnieniem kosztów i 7,4% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← - - - → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		13 824 PLN	14 495 PLN	9 344 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-65,4%	-18,4%	-13,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		29 633 PLN	42 743 PLN	43 156 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-25,9%	1,3%	0,8%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		43 973 PLN	61 895 PLN	109 193 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		9,9%	9,1%	10,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		62 751 PLN	93 773 PLN	152 240 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		56,9%	18,6%	14,3%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		46 171 PLN	64 989 PLN	114 653 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	77 PLN	190 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

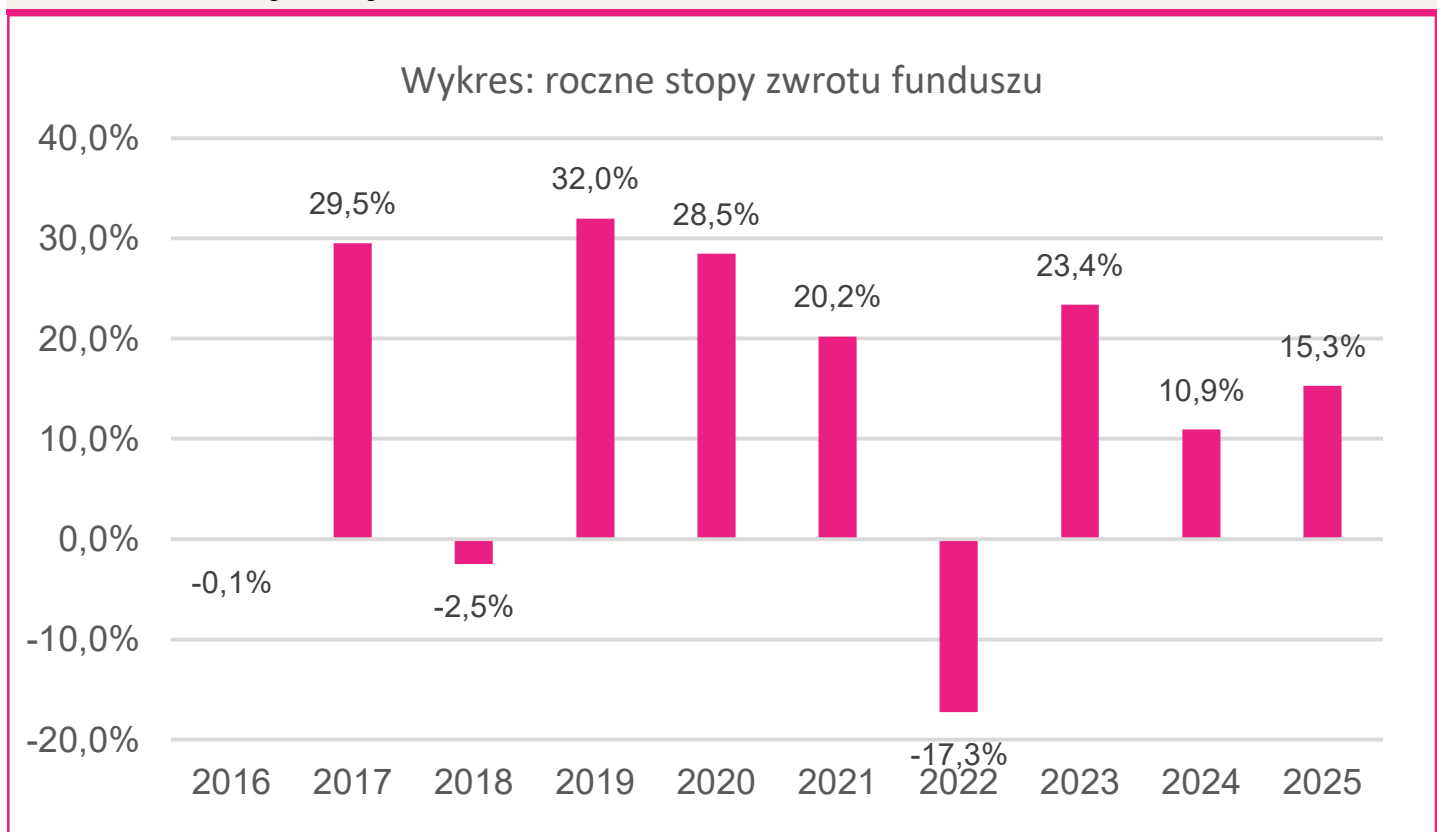
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 736 PLN	6 902 PLN	15 810 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,5%	3,1% każdego roku	2,9% każdego roku

(*) 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 13,5% przed uwzględnieniem kosztów i 10,6% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← - - - - → Wyższe ryzyko



Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		13 958 PLN	14 532 PLN	9 383 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-65,1%	-18,3%	-13,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		30 181 PLN	40 829 PLN	41 224 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-24,5%	0,4%	0,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		43 789 PLN	57 821 PLN	93 526 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		9,5%	7,6%	8,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		62 291 PLN	80 771 PLN	130 106 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		55,7%	15,1%	12,5%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		45 978 PLN	60 712 PLN	98 202 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			13 PLN	72 PLN	162 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

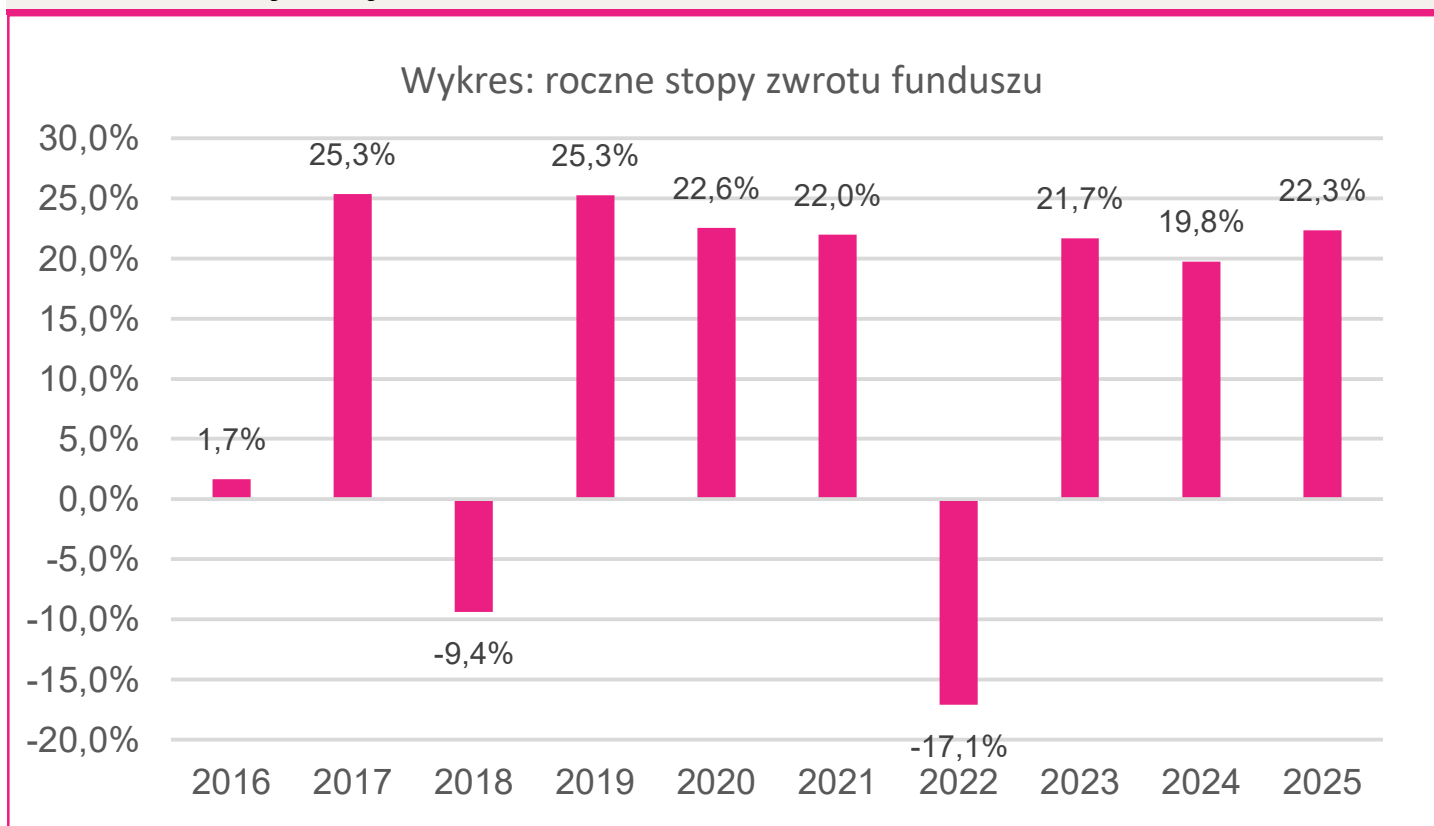
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 736 PLN	6 494 PLN	13 598 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,5%	3,0% każdego roku	2,8% każdego roku

(*) 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 11,7% przed uwzględnieniem kosztów i 8,9% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	2,6%	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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← - - - → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	9 284 PLN	15 886 PLN	10 802 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-76,8%	-16,9%	-12,3%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	34 914 PLN	35 008 PLN	42 513 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,7%	-2,6%	0,6%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 469 PLN	51 206 PLN	72 652 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,7%	5,1%	6,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	48 685 PLN	74 034 PLN	122 726 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,7%	13,1%	11,9%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	43 542 PLN	53 766 PLN	76 285 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	67 PLN	155 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

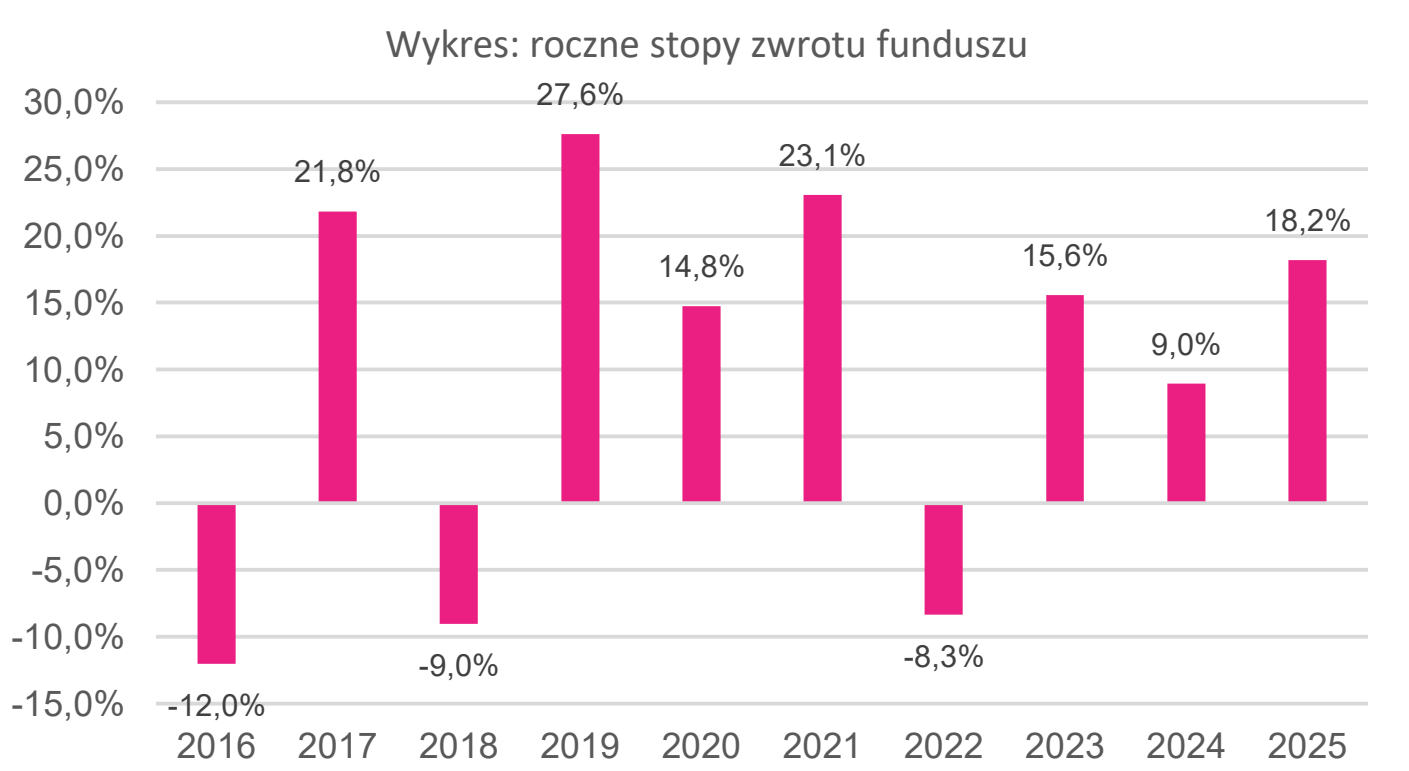
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 720 PLN	6 025 PLN	12 827 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,4%	2,9% każdego roku	2,7% każdego roku

(*) 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	13 889 PLN	12 314 PLN	7 253 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-65,3%	-21,0%	-15,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	28 371 PLN	40 453 PLN	40 845 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,1%	0,2%	0,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	43 616 PLN	60 794 PLN	102 643 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,0%	8,7%	9,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	62 251 PLN	85 978 PLN	175 037 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	55,6%	16,5%	15,9%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	45 797 PLN	63 833 PLN	107 775 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	77 PLN	179 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

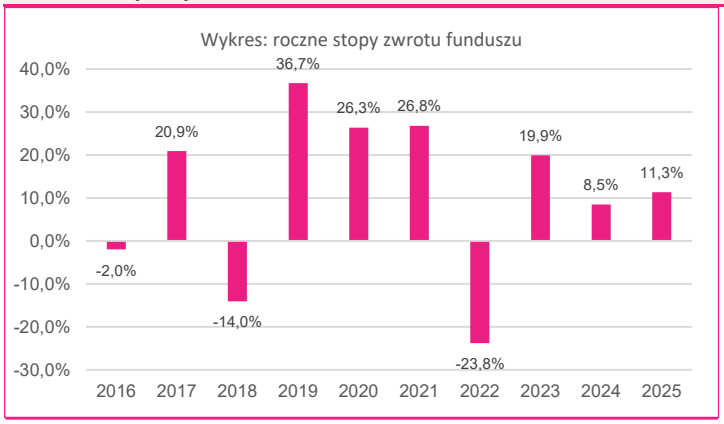
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 830 PLN	7 478 PLN	16 381 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,7%	3,3% każdego roku	3,1% każdego roku

(*) 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 13,0% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		12 917 PLN	13 498 PLN	8 367 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-67,7%	-19,5%	-14,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		31 258 PLN	40 175 PLN	40 564 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-21,9%	0,1%	0,1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		44 184 PLN	68 652 PLN	130 921 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		10,5%	11,4%	12,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		65 072 PLN	93 770 PLN	176 832 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		62,7%	18,6%	16,0%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		46 394 PLN	72 085 PLN	137 467 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	80 PLN	196 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

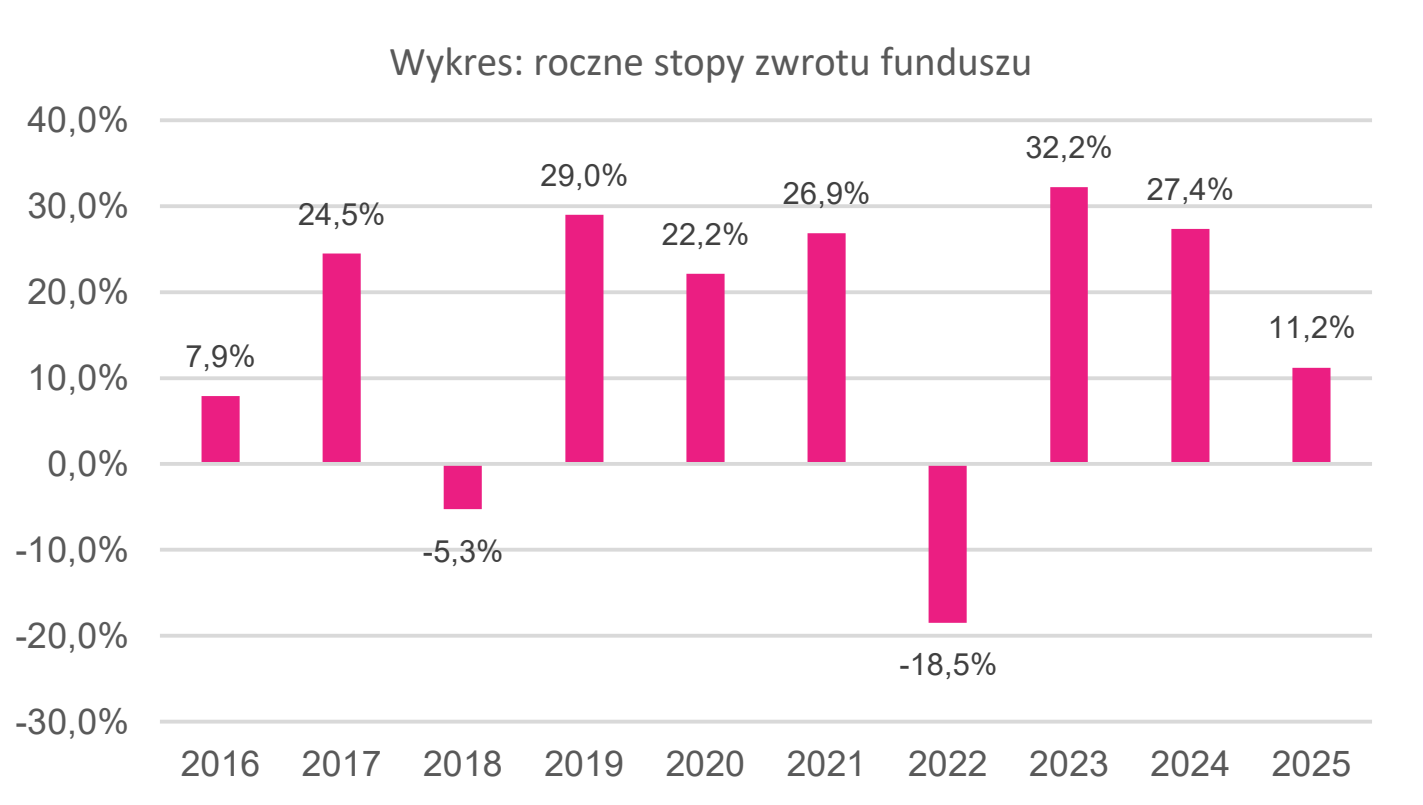
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 736 PLN	7 109 PLN	16 288 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,5%	3,1% każdego roku	2,9% każdego roku

(*) 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 15,5% przed uwzględnieniem kosztów i 12,6% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	15 896 PLN	15 379 PLN	10 242 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-60,3%	-17,4%	-12,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	27 156 PLN	33 530 PLN	33 854 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,1%	-3,5%	-1,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 870 PLN	44 090 PLN	52 198 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2%	2,0%	2,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	52 132 PLN	60 296 PLN	86 221 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

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	42 913 PLN	46 294 PLN	54 808 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	61 PLN	131 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

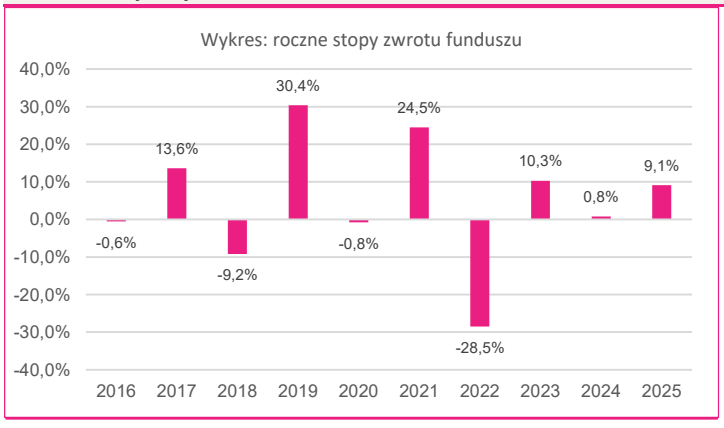
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 820 PLN	6 033 PLN	12 054 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,7%	3,1% każdego roku	2,9% każdego roku

(*) 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 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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.

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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 5 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	11 653 PLN	9 018 PLN	4 439 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-70,9%	-25,8%	-19,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	20 090 PLN	16 657 PLN	26 494 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-49,8%	-16,1%	-4,0%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 817 PLN	52 970 PLN	49 226 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	5,8%	2,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	70 149 PLN	89 096 PLN	176 191 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	75,4%	17,4%	16,0%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	42 858 PLN	55 619 PLN	51 687 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	60 PLN	102 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

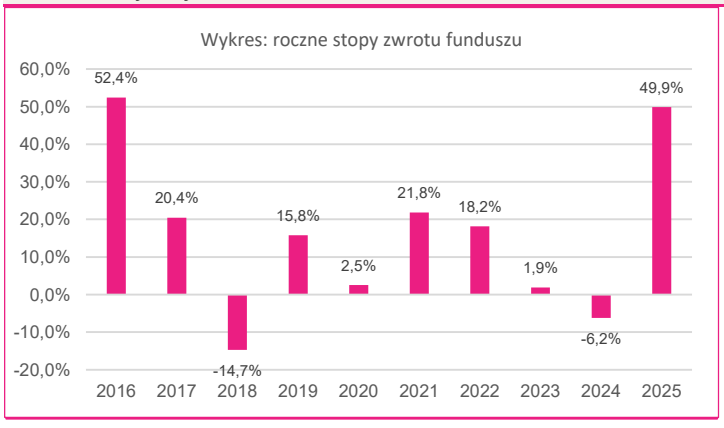
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 804 PLN	5 865 PLN	9 424 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,7%	3,2% każdego roku	2,8% każdego roku

(*) 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 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 2,1% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 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 3 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	17 951 PLN	19 703 PLN	14 949 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-55,1%	-13,2%	-9,4%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	36 795 PLN	43 342 PLN	63 648 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,0%	1,6%	4,8%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	42 815 PLN	60 763 PLN	102 592 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,0%	8,7%	9,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	49 708 PLN	84 992 PLN	164 990 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,3%	16,3%	15,2%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	44 956 PLN	63 801 PLN	107 721 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	74 PLN	187 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

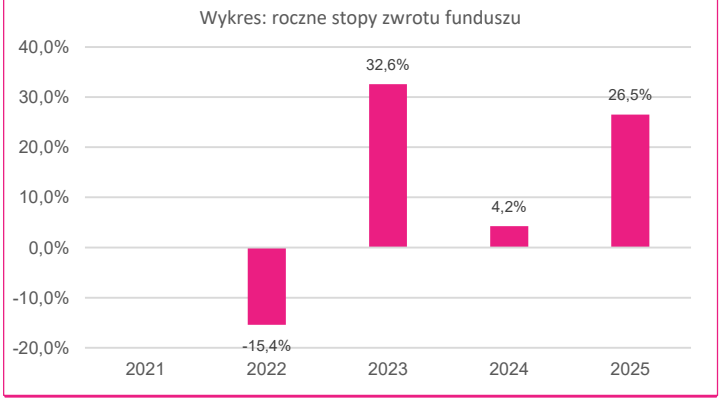
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 644 PLN	6 038 PLN	14 151 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,2%	2,8% każdego roku	2,6% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	2,4%	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 4 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← - - - - - → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		14 643 PLN	15 297 PLN	10 147 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-63,4%	-17,5%	-12,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		36 502 PLN	46 859 PLN	78 693 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-8,7%	3,2%	7,0%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		44 307 PLN	72 278 PLN	145 244 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		10,8%	12,6%	13,8%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		53 760 PLN	111 441 PLN	267 969 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		34,4%	22,7%	20,9%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		46 522 PLN	75 892 PLN	152 506 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	81 PLN	229 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

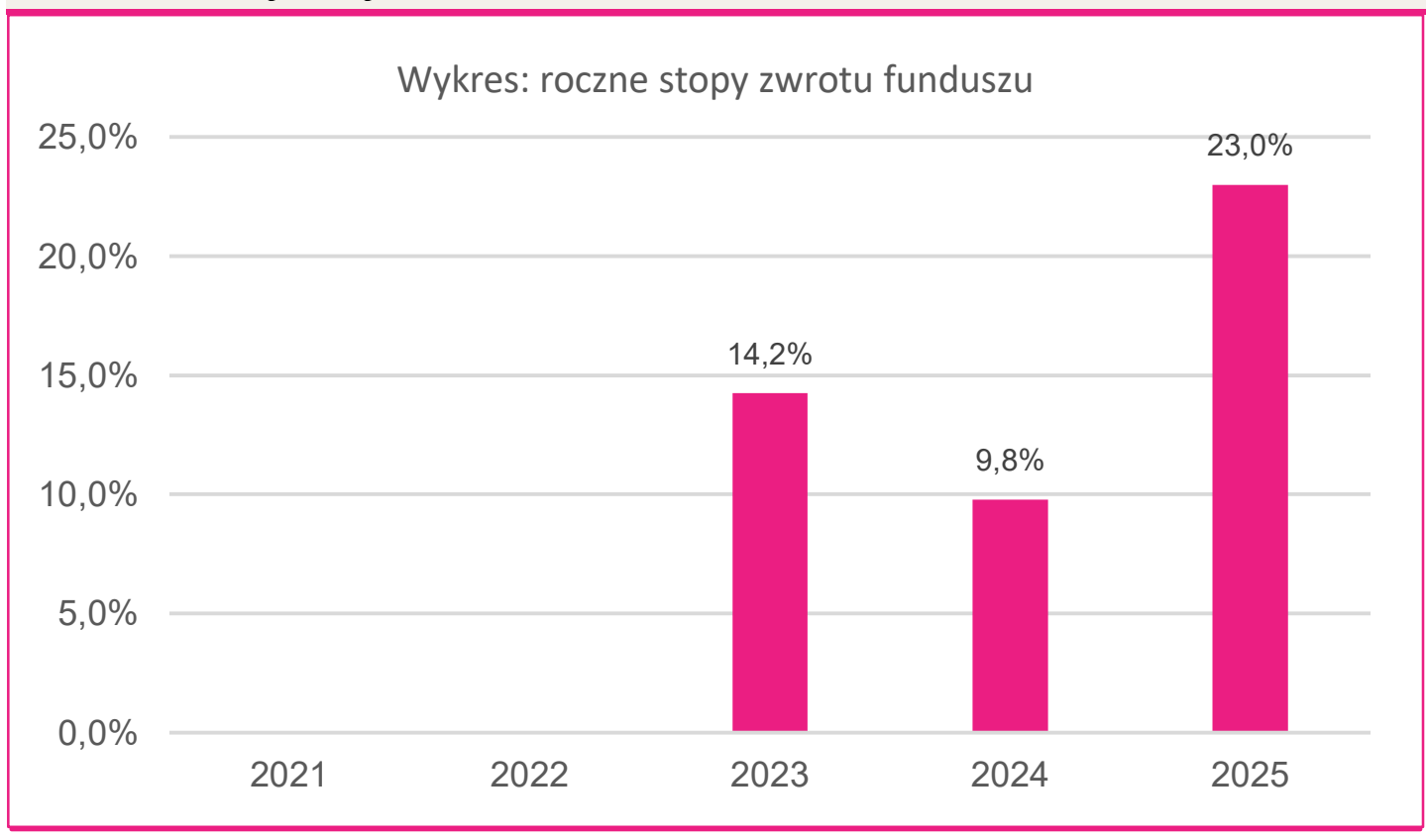
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 664 PLN	6 687 PLN	17 541 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,3%	3,0% każdego roku	2,7% każdego roku

(*) 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 16,5% przed uwzględnieniem kosztów i 13,8% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 3 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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 5 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	7 760 PLN	8 206 PLN	3 812 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,6%	-27,2%	-20,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	32 369 PLN	37 190 PLN	59 086 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,1%	-1,4%	4,0%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	44 903 PLN	77 405 PLN	166 654 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,3%	14,1%	15,3%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	62 354 PLN	161 274 PLN	470 551 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	55,9%	32,2%	28,0%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	47 148 PLN	81 275 PLN	174 987 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		13 PLN	84 PLN	249 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

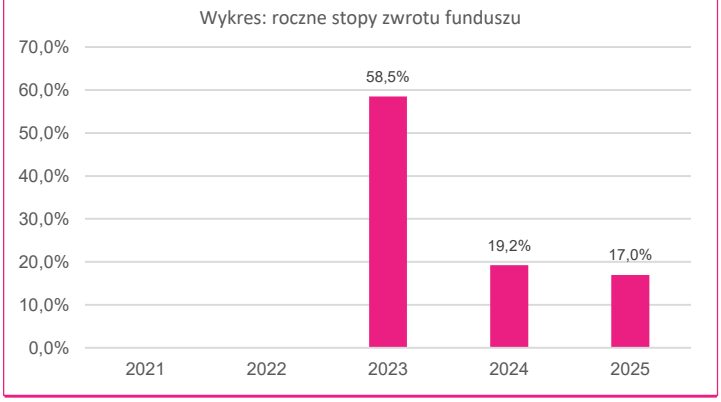
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 664 PLN	6 912 PLN	18 986 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,3%	3,0% każdego roku	2,8% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 18,1% przed uwzględnieniem kosztów i 15,3% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 3 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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 2 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	35 123 PLN	33 010 PLN	32 012 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,2%	-3,8%	-2,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 701 PLN	44 134 PLN	55 594 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	2,0%	3,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 503 PLN	46 148 PLN	59 213 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	2,9%	4,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 311 PLN	48 242 PLN	63 053 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	3,8%	4,7%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	42 528 PLN	48 456 PLN	62 174 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	64 PLN	139 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

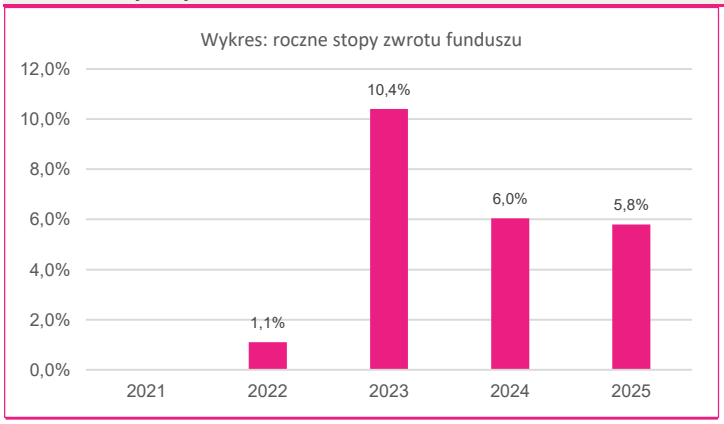
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 912 PLN	6 779 PLN	13 818 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,9%	3,4% każdego roku	3,2% każdego roku

(*) 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 7,2% przed uwzględnieniem kosztów i 4,0% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	3,0%	0,0%	0,0%

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 14.10.2021

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund

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

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

CELE 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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	36 140 PLN	34 145 PLN	33 598 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,7%	-3,1%	-1,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	38 209 PLN	36 095 PLN	37 017 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,5%	-2,0%	-0,8%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	38 847 PLN	37 451 PLN	38 996 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,9%	-1,3%	-0,3%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 482 PLN	38 845 PLN	41 067 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	-0,6%	0,3%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 790 PLN	39 324 PLN	40 946 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	58 PLN	112 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

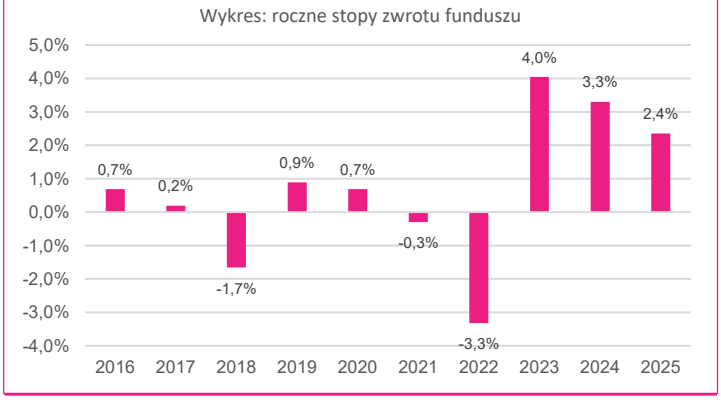
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 644 PLN	4 886 PLN	8 789 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,2%	2,5% każdego roku	2,4% każdego roku

(*) 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 2,1% przed uwzględnieniem kosztów i -0,3% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 2 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	29 577 PLN	26 877 PLN	23 739 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,1%	-7,6%	-5,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	36 913 PLN	34 363 PLN	35 580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,7%	-3,0%	-1,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 235 PLN	39 410 PLN	43 198 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,9%	-0,3%	0,8%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 735 PLN	45 233 PLN	52 486 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	2,5%	2,8%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 196 PLN	41 381 PLN	45 357 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	59 PLN	118 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

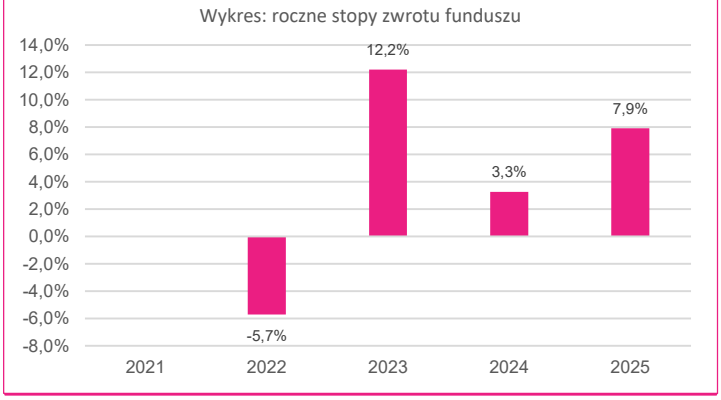
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 061 PLN	7 058 PLN	13 351 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,3%	3,6% każdego roku	3,5% każdego roku

(*) 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 4,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	3,3%	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 4 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. 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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	36 377 PLN	34 296 PLN	33 808 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,1%	-3,0%	-1,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 073 PLN	45 430 PLN	58 415 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2%	2,6%	3,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 620 PLN	46 827 PLN	60 969 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	3,2%	4,3%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 169 PLN	48 260 PLN	63 628 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,9%	3,8%	4,8%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	42 651 PLN	49 168 PLN	64 018 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	64 PLN	141 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

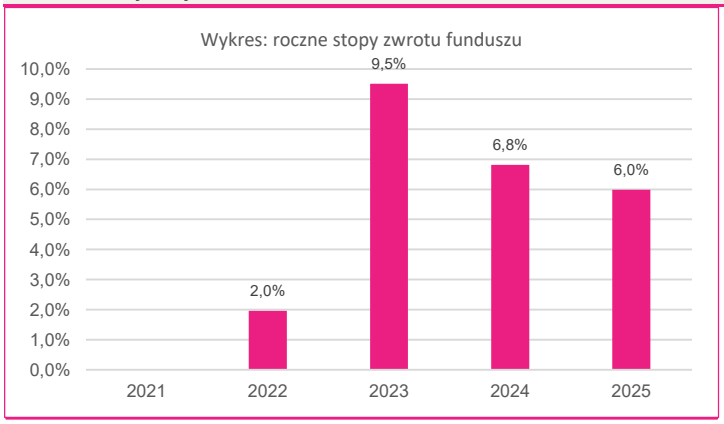
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 997 PLN	7 282 PLN	15 025 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,2%	3,6% każdego roku	3,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,7% przed uwzględnieniem kosztów i 4,3% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 4 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 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 3 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	20 975 PLN	21 893 PLN	17 515 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,6%	-11,4%	-7,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	36 237 PLN	37 897 PLN	47 344 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,4%	-1,1%	1,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 278 PLN	50 686 PLN	71 412 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,2%	4,8%	6,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	46 970 PLN	67 717 PLN	107 599 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,4%	11,1%	10,4%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	43 342 PLN	53 220 PLN	74 983 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	67 PLN	153 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

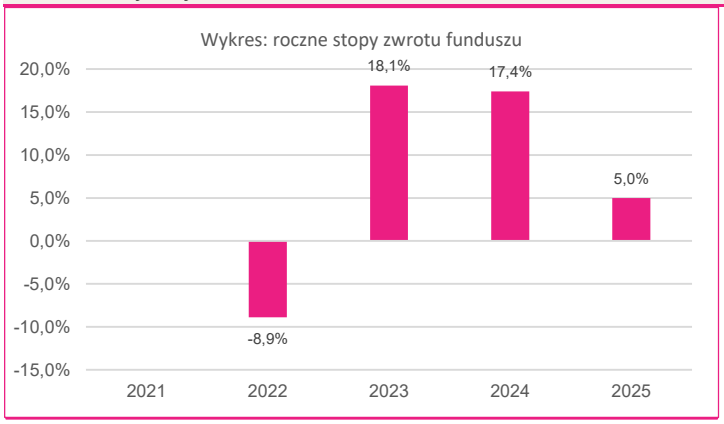
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 446 PLN	10 097 PLN	22 114 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,4%	4,9% każdego roku	4,7% każdego roku

(*) 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 10,7% przed uwzględnieniem kosztów i 6,0% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	4,5%	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 4 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. 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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	33 339 PLN	32 060 PLN	30 699 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,7%	-4,3%	-2,6%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 074 PLN	42 002 PLN	51 075 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3%	1,0%	2,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 303 PLN	45 003 PLN	56 305 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8%	2,4%	3,5%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 548 PLN	48 191 PLN	62 037 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,9%	3,8%	4,5%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	42 318 PLN	47 253 PLN	59 120 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	63 PLN	135 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

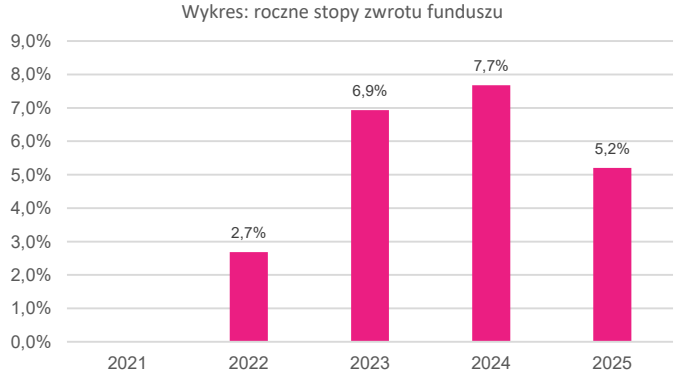
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 872 PLN	6 490 PLN	13 021 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,8%	3,2% każdego roku	3,1% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,6% przed uwzględnieniem kosztów i 3,5% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	2,8%	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 4 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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 1 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	38 411 PLN	36 082 PLN	36 334 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,0%	-2,0%	-1,0%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 980 PLN	43 486 PLN	52 714 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,1%	1,7%	2,8%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 055 PLN	43 673 PLN	53 036 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,1%	1,8%	2,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 135 PLN	43 864 PLN	53 364 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,3%	1,9%	2,9%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	42 058 PLN	45 856 PLN	55 688 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	62 PLN	131 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

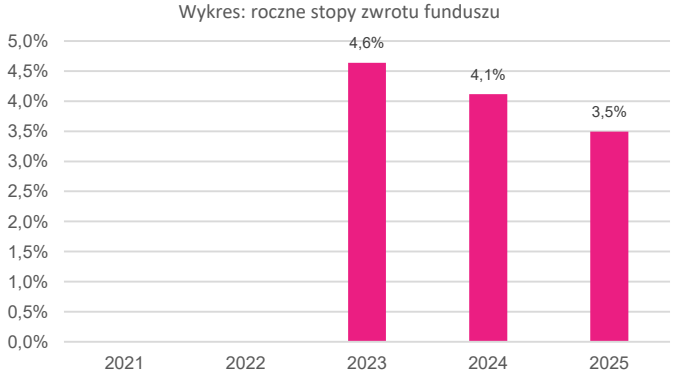
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 724 PLN	5 628 PLN	11 008 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,5%	2,8% każdego roku	2,6% każdego roku

(*) 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 5,5% przed uwzględnieniem kosztów i 2,9% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 3 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.

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

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	16 452 PLN	16 339 PLN	11 248 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-58,9%	-16,4%	-11,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	32 742 PLN	31 884 PLN	39 389 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,1%	-4,4%	-0,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	42 375 PLN	49 124 PLN	67 552 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,9%	4,2%	5,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	52 608 PLN	70 773 PLN	80 388 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	31,5%	12,1%	7,2%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	44 494 PLN	51 580 PLN	70 929 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	62 PLN	147 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

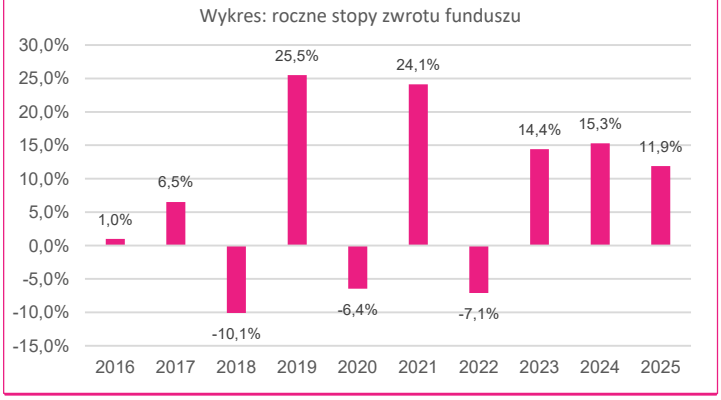
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 170 PLN	7 960 PLN	17 752 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,6%	4,1% każdego roku	3,9% każdego roku

(*) 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 9,3% przed uwzględnieniem kosztów i 5,4% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 ESG Multi-Asset

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

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

CELE 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 3 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	23 064 PLN	24 345 PLN	20 527 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,3%	-9,5%	-6,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	33 719 PLN	39 984 PLN	41 612 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,7%	0,0%	0,4%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 546 PLN	47 714 PLN	63 383 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,9%	3,6%	4,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	47 821 PLN	58 670 PLN	78 527 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,6%	8,0%	7,0%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	43 623 PLN	50 100 PLN	66 552 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	65 PLN	146 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

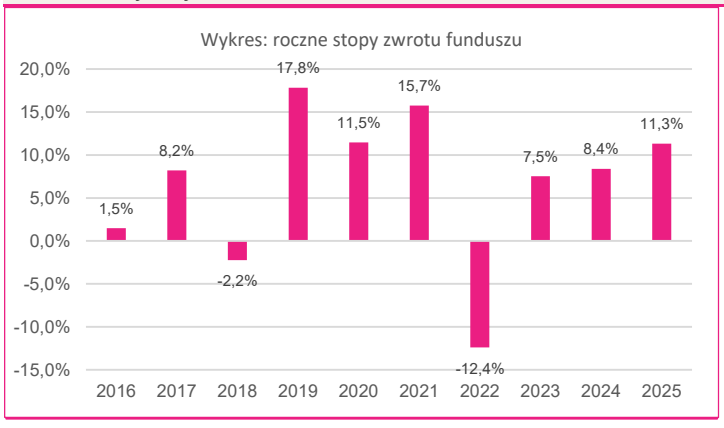
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 021 PLN	7 447 PLN	15 873 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,2%	3,7% każdego roku	3,5% każdego roku

(*) 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 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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.

ⓘ 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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← - - - → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		9 127 PLN	13 390 PLN	8 271 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-77,2%	-19,7%	-14,6%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		33 775 PLN	34 779 PLN	45 232 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-15,6%	-2,8%	1,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		42 416 PLN	57 748 PLN	92 571 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		6,0%	7,6%	8,8%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		52 969 PLN	95 351 PLN	188 395 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		32,4%	19,0%	16,8%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		44 537 PLN	60 636 PLN	97 200 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	72 PLN	177 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

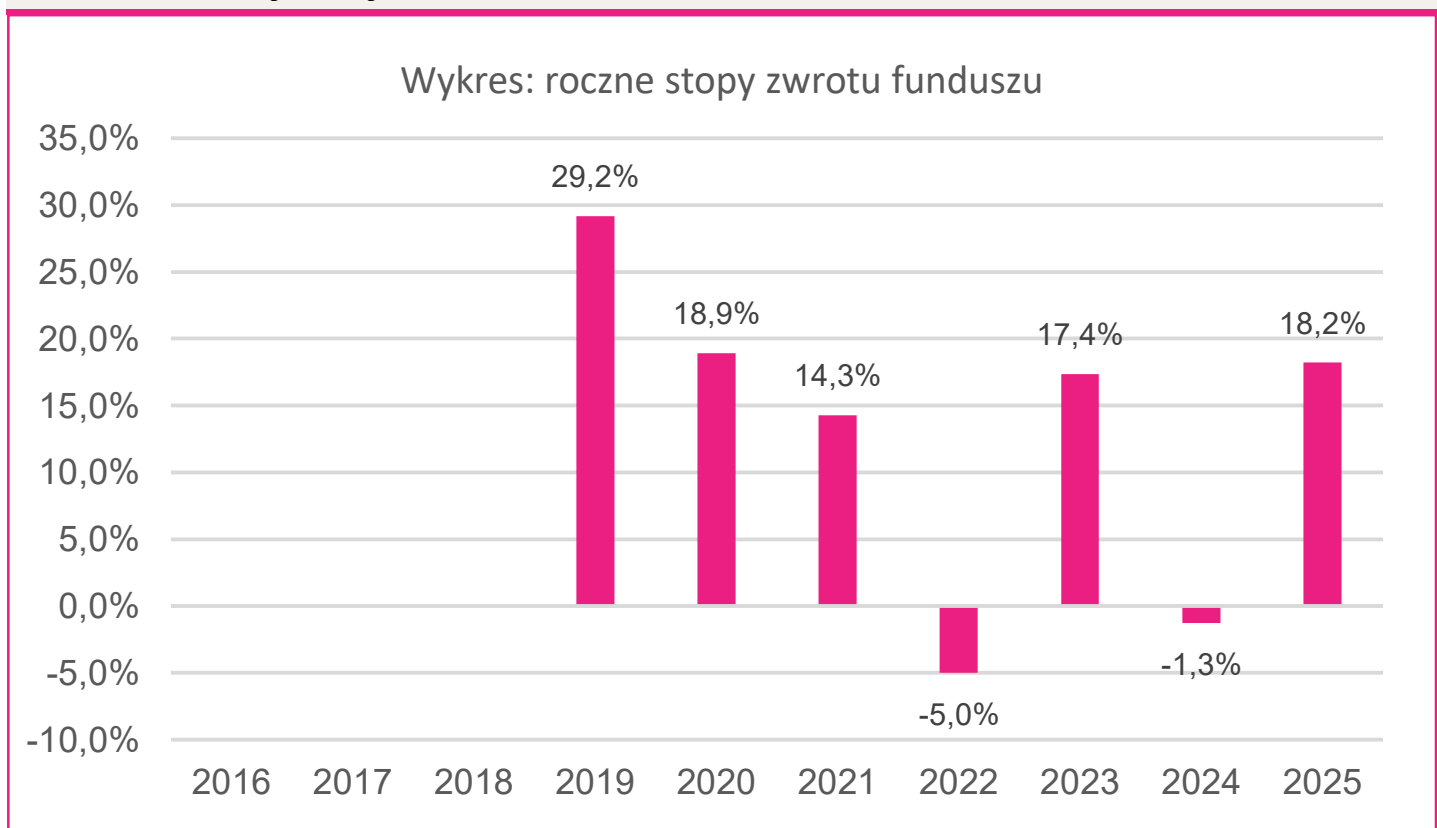
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 134 PLN	8 872 PLN	20 742 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,5%	4,1% każdego roku	4,0% każdego roku

(*) 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 12,8% przed uwzględnieniem kosztów i 8,8% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 7 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Alternative 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

1	2	3	4	**5**	6	7

Niższe ryzyko ← - - - - - - - - - - → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 5 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		9 322 PLN	9 398 PLN	4 737 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-76,7%	-25,2%	-19,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		29 903 PLN	23 198 PLN	22 164 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-25,2%	-10,3%	-5,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		40 392 PLN	45 386 PLN	57 231 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		1,0%	2,6%	3,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		54 414 PLN	88 556 PLN	147 381 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		36,0%	17,2%	13,9%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		42 412 PLN	47 655 PLN	60 092 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	63 PLN	136 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

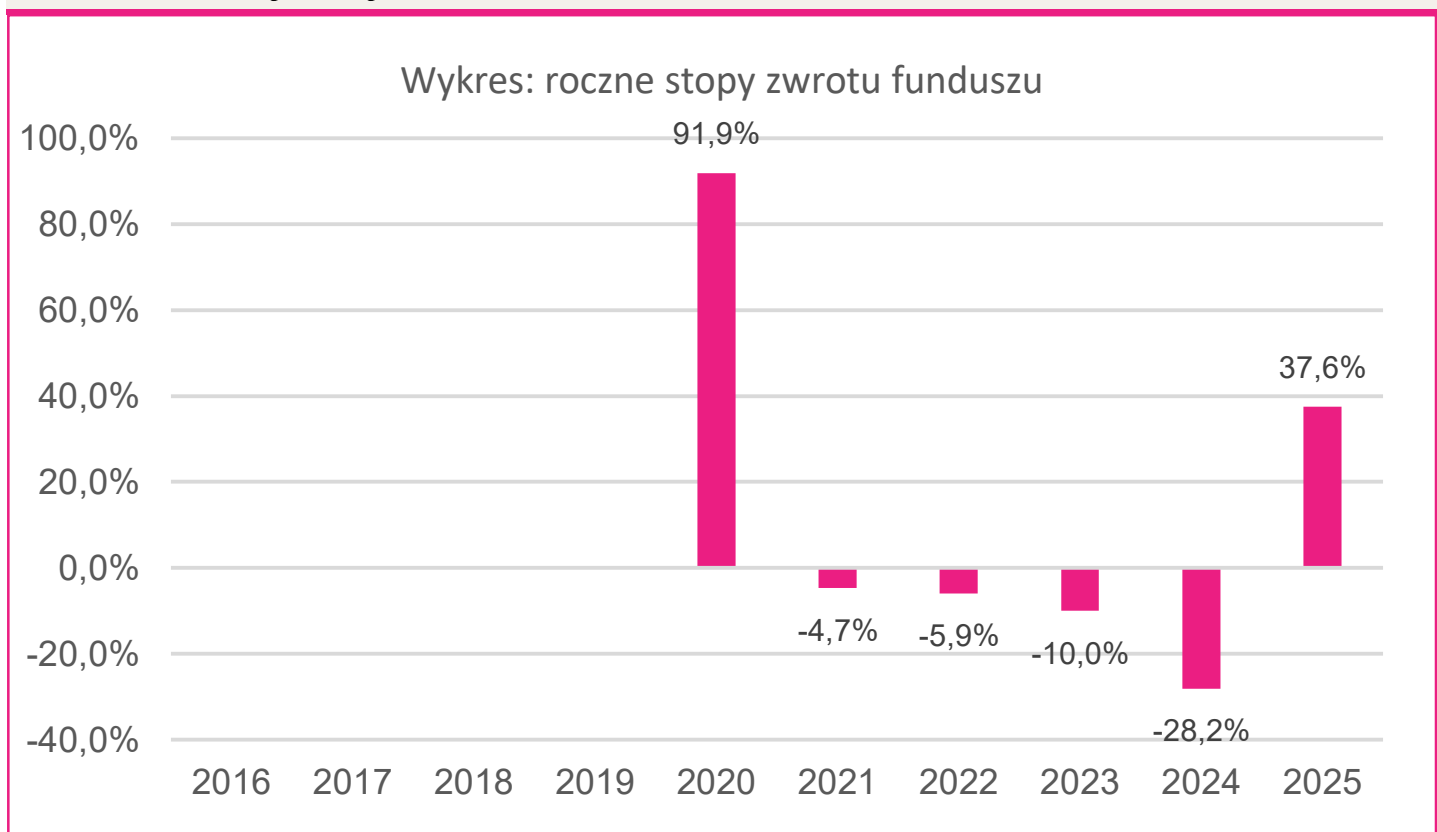
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 142 PLN	7 957 PLN	16 236 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,6%	4,0% każdego roku	3,8% każdego roku

(*) 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 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 3,6% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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 6 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Krótkoterminowy 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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	35 508 PLN	33 995 PLN	33 385 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,2%	-3,2%	-1,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 328 PLN	41 524 PLN	48 893 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,7%	0,8%	2,0%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 921 PLN	42 939 PLN	51 266 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,2%	1,4%	2,5%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 521 PLN	44 399 PLN	53 749 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	2,1%	3,0%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 918 PLN	45 086 PLN	53 829 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	62 PLN	129 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

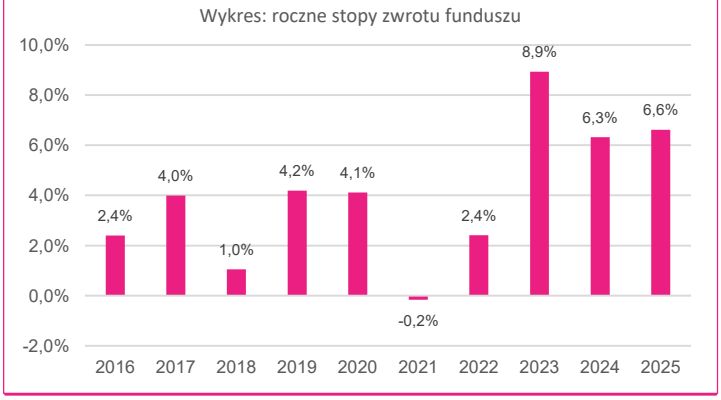
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 089 PLN	7 482 PLN	14 801 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,4%	3,8% każdego roku	3,6% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,5% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	3,4%	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 PLN

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

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

CELE 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 1 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	38 094 PLN	35 991 PLN	36 204 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,8%	-2,1%	-1,0%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 651 PLN	47 390 PLN	62 686 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,6%	3,4%	4,6%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 768 PLN	47 698 PLN	63 266 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	3,6%	4,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	40 890 PLN	48 015 PLN	63 859 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,2%	3,7%	4,8%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	42 806 PLN	50 083 PLN	66 429 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	65 PLN	144 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

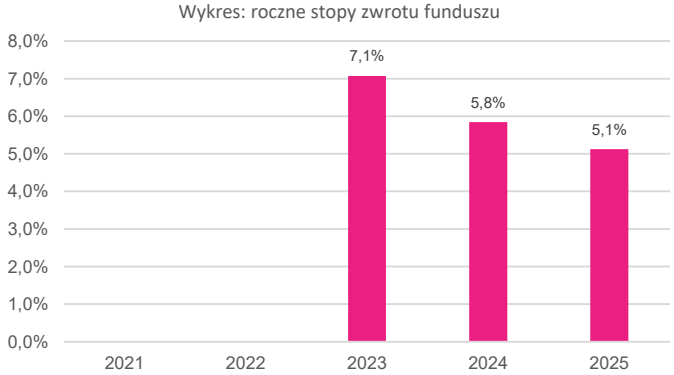
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 528 PLN	4 781 PLN	9 626 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,4% każdego roku	2,2% każdego roku

(*) 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 6,9% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	1,9%	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 3 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.

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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	36 503 PLN	34 882 PLN	34 632 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,7%	-2,7%	-1,4%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	38 214 PLN	37 758 PLN	38 124 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,5%	-1,1%	-0,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 628 PLN	41 378 PLN	50 733 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	0,7%	2,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	43 466 PLN	49 189 PLN	54 993 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,7%	4,2%	3,2%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 610 PLN	43 447 PLN	53 269 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	61 PLN	123 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

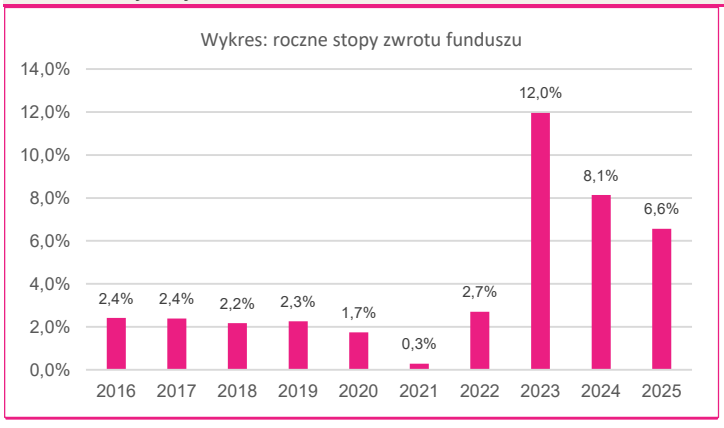
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 029 PLN	7 070 PLN	13 534 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,3%	3,6% każdego roku	3,4% każdego roku

(*) 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 5,8% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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. 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 3 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	28 695 PLN	30 138 PLN	28 069 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,3%	-5,5%	-3,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	30 610 PLN	30 596 PLN	36 520 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,5%	-5,2%	-0,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 836 PLN	40 158 PLN	42 382 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	0,1%	0,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	46 565 PLN	46 021 PLN	50 751 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,4%	2,8%	2,4%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 827 PLN	42 166 PLN	44 501 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	54 PLN	117 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

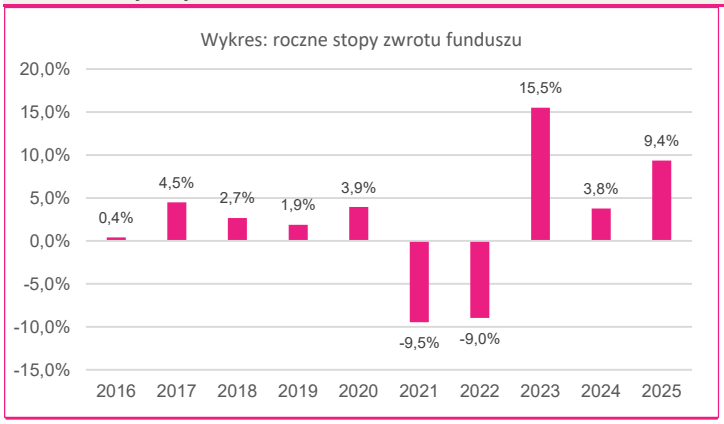
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 085 PLN	6 595 PLN	13 452 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,4%	3,7% każdego roku	3,5% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 13.12.2005

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Emerging Markets Local Currency Bond Hedged PLN

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

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

CELE 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 3 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	23 369 PLN	22 859 PLN	18 690 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,6%	-10,6%	-7,3%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	31 203 PLN	26 687 PLN	27 299 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,0%	-7,8%	-3,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 489 PLN	36 214 PLN	34 709 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	-2,0%	-1,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	46 204 PLN	44 242 PLN	50 988 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,5%	2,0%	2,5%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 464 PLN	38 025 PLN	36 444 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	51 PLN	102 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

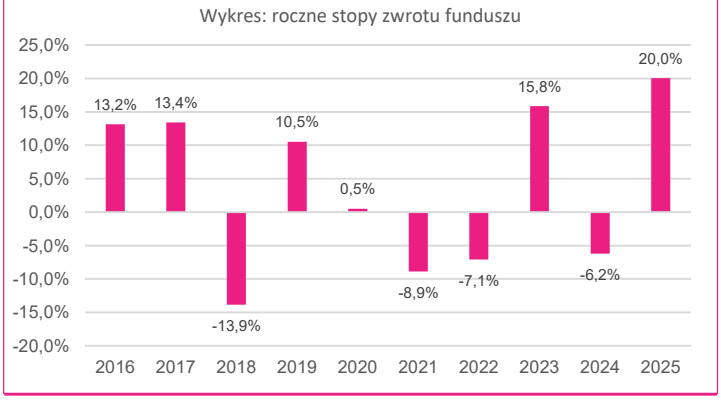
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	1 913 PLN	5 548 PLN	10 310 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,0%	3,2% każdego roku	3,0% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Fundusz sklasyfikowaliśmy jako 5 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	14 548 PLN	12 774 PLN	7 675 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-63,6%	-20,4%	-15,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	28 928 PLN	37 217 PLN	42 883 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,7%	-1,4%	0,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 105 PLN	55 195 PLN	88 132 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,8%	6,7%	8,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	74 142 PLN	89 128 PLN	123 044 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	85,4%	17,4%	11,9%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	43 160 PLN	57 955 PLN	92 539 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		11 PLN	70 PLN	153 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

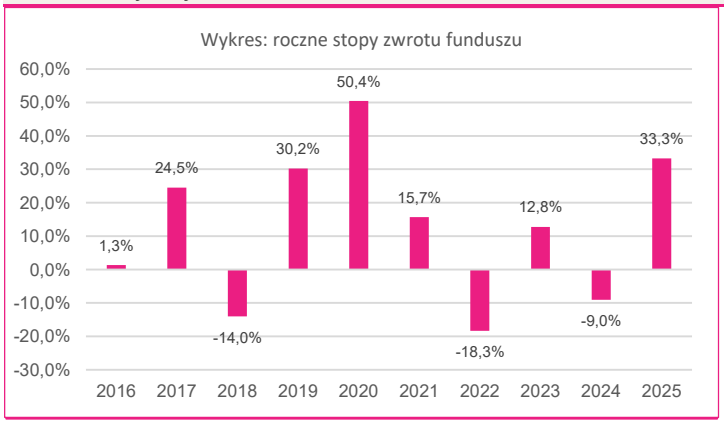
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 192 PLN	9 066 PLN	18 740 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,7%	4,3% każdego roku	4,1% każdego roku

(*) 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 12,3% przed uwzględnieniem kosztów i 8,2% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	3,9%	0,0%	0,0%

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 06.04.2001

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Latin America Equity

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

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

CELE 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 5 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	8 402 PLN	10 096 PLN	5 312 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-79,0%	-24,1%	-18,3%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	22 834 PLN	25 414 PLN	27 899 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,9%	-8,7%	-3,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 711 PLN	36 872 PLN	38 764 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	-1,6%	-0,3%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	63 110 PLN	63 841 PLN	97 584 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	57,8%	9,8%	9,3%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 697 PLN	38 716 PLN	40 702 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		11 PLN	59 PLN	94 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

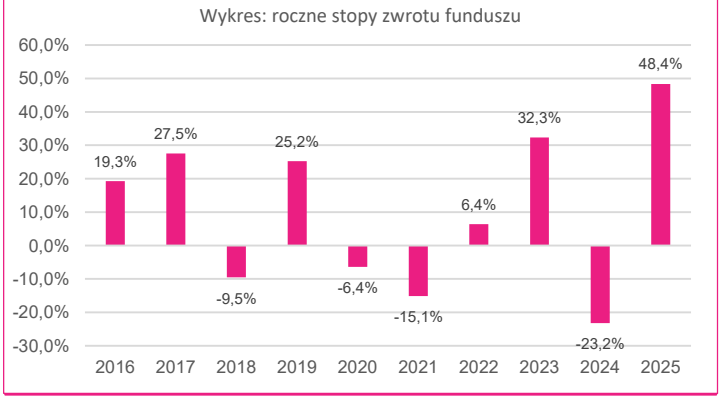
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 126 PLN	7 431 PLN	11 300 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,5%	3,8% każdego roku	3,6% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,2%	0,0%	3,4%	0,0%	0,0%

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 31.03.2005

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Franklin India Fund

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

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

CELE 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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**		10 732 PLN	14 442 PLN	9 304 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-73,2%	-18,4%	-13,6%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		26 910 PLN	28 042 PLN	28 508 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-32,7%	-6,9%	-3,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		40 793 PLN	55 980 PLN	81 910 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		2,0%	7,0%	7,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		68 335 PLN	91 973 PLN	113 799 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		70,8%	18,1%	11,0%
Kwota zainwestowana w czasie			40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		42 832 PLN	58 779 PLN	86 006 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			12 PLN	62 PLN	147 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

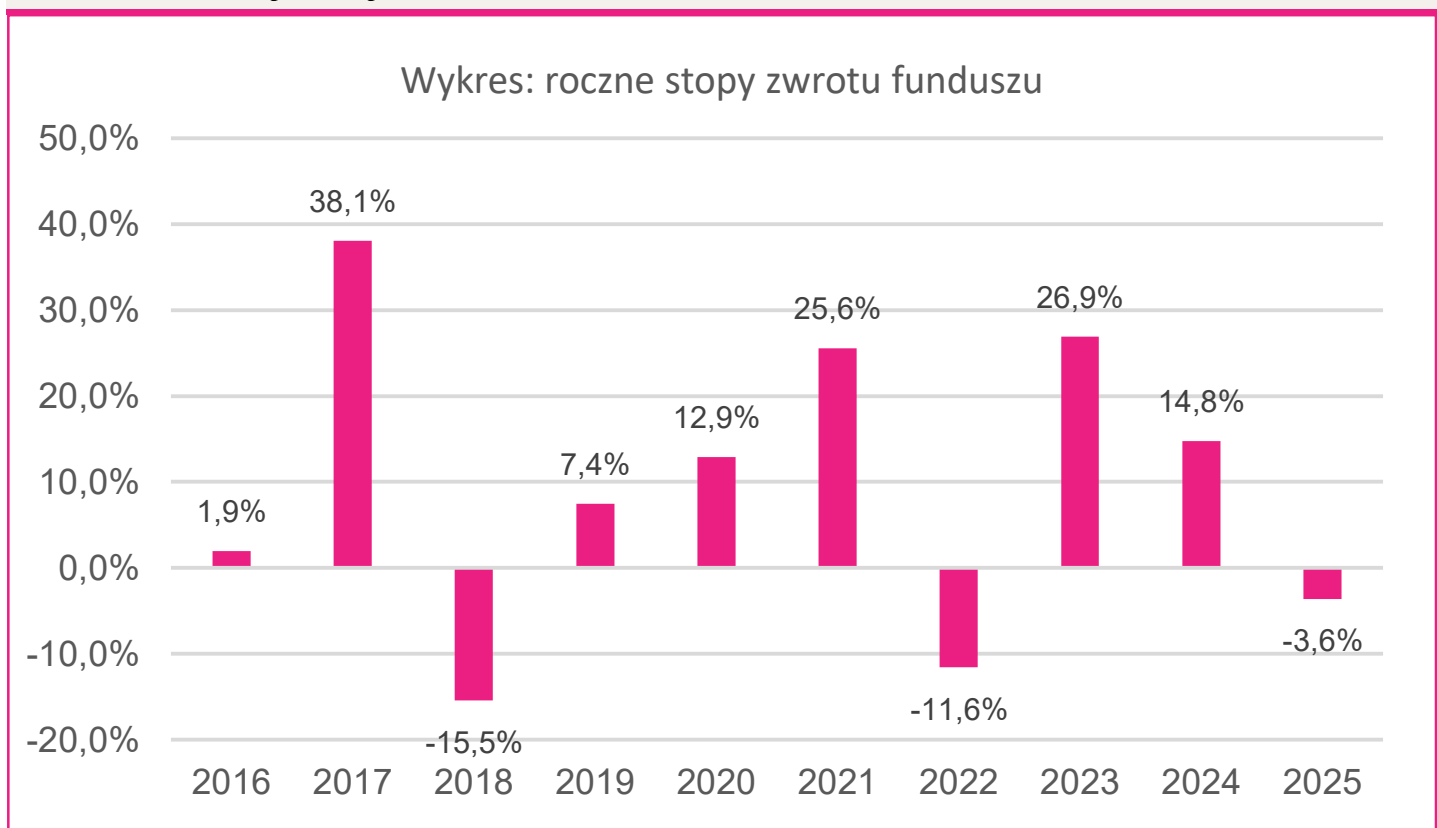
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 138 PLN	7 775 PLN	17 369 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,5%	4,1% każdego roku	3,9% każdego roku

(*) 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 11,3% przed uwzględnieniem kosztów i 7,4% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty 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.

UFK VL VeloFund Obligacji Plus

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 3 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	26 692 PLN	27 344 PLN	24 361 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,3%	-7,3%	-4,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	27 345 PLN	28 857 PLN	31 675 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,6%	-6,3%	-2,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 946 PLN	39 799 PLN	37 720 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,1%	-0,1%	-0,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	44 484 PLN	44 649 PLN	51 562 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,2%	2,2%	2,6%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 944 PLN	41 789 PLN	39 606 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	59 PLN	115 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

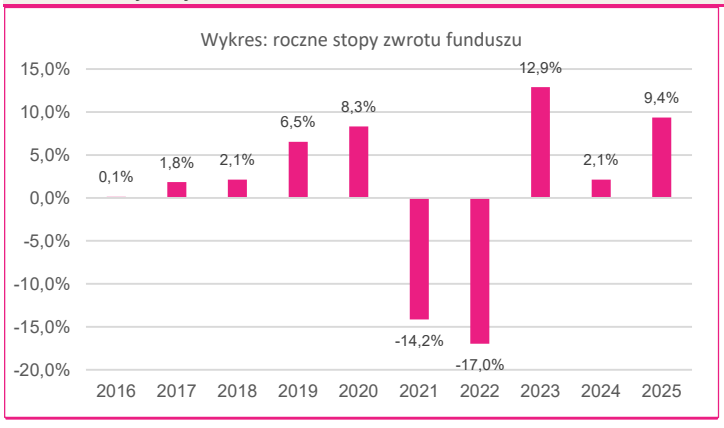
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 195 PLN	7 775 PLN	14 299 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,7%	4,0% każdego roku	3,8% każdego roku

(*) 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 3,2% przed uwzględnieniem kosztów i -0,6% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 02.05.2014

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.

UFK VL VeloFund Konserwatywny Plus

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 drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Zaklasyfikowanie danego UFK do tej klasy ryzyka wynika z braku wymaganych wyników historycznych w okresie co najmniej 2 lat.

▼ 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 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **40 000 PLN**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub 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**	33 856 PLN	33 135 PLN	32 190 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,4%	-3,7%	-2,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	34 016 PLN	34 529 PLN	37 755 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,0%	-2,9%	-0,6%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	39 713 PLN	40 361 PLN	44 711 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	0,2%	1,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	43 706 PLN	42 773 PLN	48 589 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,3%	1,3%	2,0%
Kwota zainwestowana w czasie		40 000 PLN	40 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	41 699 PLN	42 379 PLN	46 946 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		12 PLN	58 PLN	118 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ 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 dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej 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.

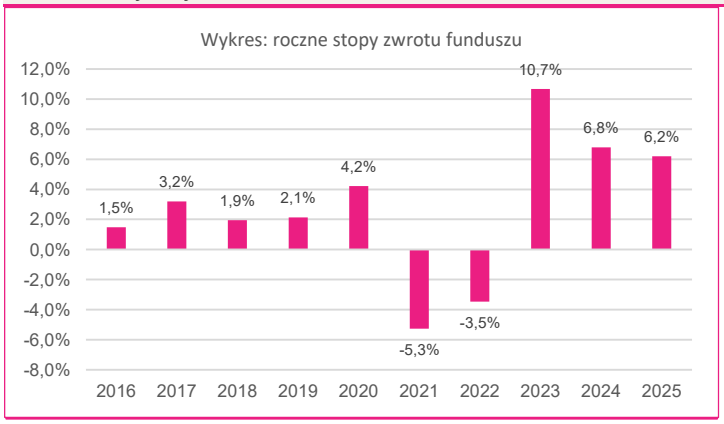
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	2 033 PLN	6 809 PLN	13 061 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,3%	3,6% każdego roku	3,4% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 01.12.2006

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.