

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 „Nest Invest 2.0”

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

5 lutego 2024 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Okres:

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

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

Cele:

Jest to rozwiązanie ze składką jednorazową (Składką Początkową). Celem zawarcia Umowy jest ochrona Twojego życia oraz długoterminowe inwestowanie środków pochodzących ze składki, 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 Składki Początkowej w różne Pozycje Inwestycyjne – Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK) i inne usługi dodatkowe. Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych przez Ciebie Pozycji Inwestycyjnych, które charakteryzują się zróżnicowanym rodzajem polityki inwestycyjnej, profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym czasie trwania inwestycji. To, jakie Pozycje Inwestycyjne wybierzesz, zależy od akceptowanego przez Ciebie poziomu ryzyka inwestycyjnego.

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

Docelowo inwestor indywidualny to osoba:

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

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

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

- Świadczenie Śmierci, które wypłacimy Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej w przypadku śmierci Ubezpieczonego. Wysokość kwoty do wypłaty zależy od tego, w którym momencie nastąpiła śmierć Ubezpieczonego i wynosi:
 - 105% Wartości Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła do dnia ukończenia przez niego 60. lat,
 - 101% Wartości 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 100% Wartości Rachunku.

Środki pochodzące ze Składki Początkowej zapisujemy na Rachunku Jednostek Funduszy. W trakcie trwania Umowy, nie wcześniej jednak niż po upływie 5. Lat Polisy, możesz, jako Ubezpieczający, dokonywać częściowych wypłat ze środków znajdujących się na Rachunku Jednostek Funduszy.

Umowa przewiduje obowiązek wpłaty Składki Początkowej co najmniej w wysokości 10 000 PLN. Składka jest inwestowana w całości w Pozycje Inwestycyjne i stanowi Wartość Rachunku, która jest podstawą do ustalenia wysokości świadczeń. Ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest z opłat pomniejszających Wartość Rachunku.

Średnia wysokość opłaty za ryzyko rocznie w stosunku do szacunkowej Składki Początkowej w wysokości 40 000 PLN wyliczona dla Klienta w wieku 52 lat wynosi: 0,03%.

Produkt zakłada przyznanie w 5 i 10 Roku Polisy bonusu stanowiącego określony procent wysokości Składki Początkowej.


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

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

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---------------|---|---|---|
| ←-----> | | | | | | |
| Niższe ryzyko | | | Wyższe ryzyko | | | |
|  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 oraz świadczeń z tytułu Umowy

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

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

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

| | 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 | 2 615 – 3 296 | 4 976 – 11 249 | 6 820 – 43 516 |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 6,9% - 8,8% | 2,5% - 4,5% każdego roku | 2,0% - 3,9% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji, prognozowany średni roczny zwrot wynosi od -8,9% do 31,5% przed uwzględnieniem kosztów i od -10,9% do 27,6% 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 (5% zainwestowanej kwoty/2 500 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 | 5 % kwoty, którą wpłacasz wchodząc w tę inwestycję. | 0,4% - 0,7% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. | 0,0% - 0,0% |
| Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | |
| Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Oплата podstawowa: 1,25% wartości Twojej inwestycji rocznie. Koszty funduszu: od 0,3% do 2,02% wartości Twojej inwestycji rocznie. Oплата za ryzyko: 0,03% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 1,5% - 3,3% |
| Koszty transakcji | 0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0,0% - 0,0% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Oplaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki ani premii motywacyjnych. | 0,0% - 0,0% |

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

Zalecana długość trwania horyzontu inwestycyjnego Umowy wynika przede wszystkim z rodzajów Pozycji Inwestycyjnych dostępnych dla Umowy oraz faktu, że dopiero po upływie zalecanego okresu możliwa jest realizacja wszystkich korzyści produktu wynikających z jego konstrukcji, w tym drugiego 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. W przypadku rozwiązania Umowy przed upływem 10 lat, wypłacimy 100% Wartości Rachunku.

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 100% Wartości Rachunku. W trakcie trwania Umowy, nie wcześniej jednak niż po upływie 5. Lat Polisy, możesz również dokonywać częściowych wypłat ze środków zgromadzonych na Rachunku.

Ponadto masz możliwość odstąpienia od Umowy w 2 terminach:

- 30 dni od zawarcia Umowy lub 30 dni od dnia poinformowania Ubezpieczającego (będącego konsumentem) o zawarciu Umowy lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w treści art. 39 ust. 3 Ustawy o prawach konsumenta (jeżeli jest to termin późniejszy) – w takim przypadku przysługuje zwrot wpłaconej składki z uwzględnieniem zmian Cen Jednostek UFK, pomniejszonej o opłatę za okres udzielanej ochrony,
- 60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wysokości świadczeń (doręczanej między 10 a 14 miesiącem trwania Umowy) – w takim przypadku wypłacimy Świadczenie Wykupu.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Skargę dotyczącą produktu lub działań agenta możesz złożyć do nas:

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

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

INNE ISTOTNE INFORMACJE

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

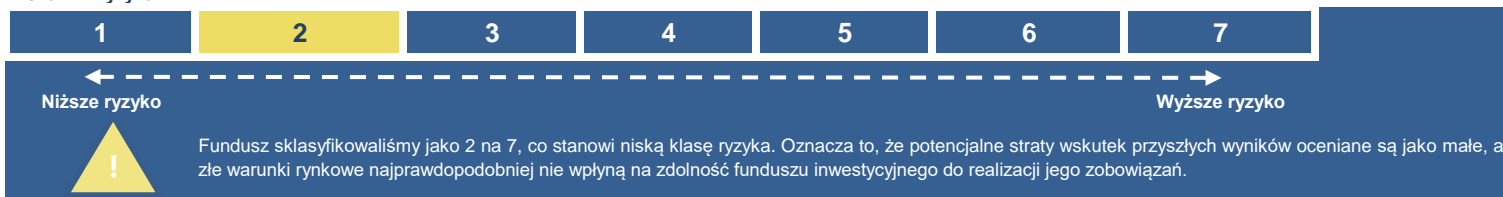
Informacje dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości znajdują się w załącznikach do Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL GAMMA Parasol Biznes Subfundusz GAMMA

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 34 817 PLN -13,0% | 35 481 PLN -2,4% | 33 619 PLN -1,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 36 984 PLN -7,5% | 37 068 PLN -1,5% | 35 951 PLN -1,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 628 PLN -5,9% | 38 252 PLN -0,9% | 38 006 PLN -0,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 377 PLN -4,1% | 38 872 PLN -0,6% | 38 627 PLN -0,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 509 PLN | 40 165 PLN | 39 906 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 56 PLN | 112 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

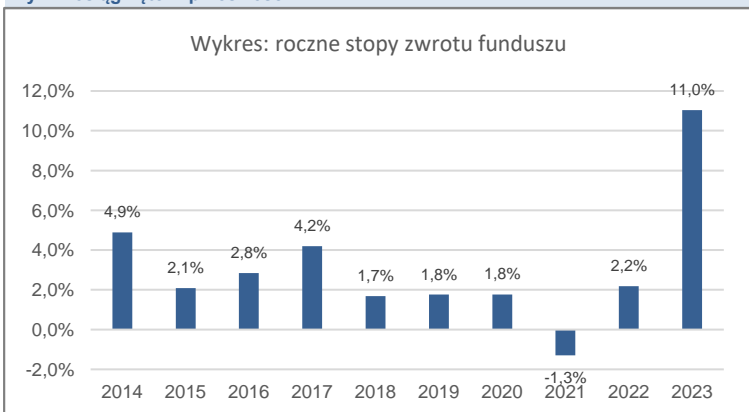
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 883 PLN | 6 205 PLN | 10 450 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,7% | 3,2% każdego roku | 2,6% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,1% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 02.12.2002

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Specjalistyczny Subfundusz Investor Niemcy

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


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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 24 497 PLN -38,8% | 6 231 PLN -31,1% | 1 894 PLN -26,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 503 PLN 1,3% | 54 278 PLN 6,3% | 75 872 PLN 6,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 48 507 PLN 21,3% | 130 786 PLN 26,7% | 444 449 PLN 27,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 528 PLN | 56 992 PLN | 79 666 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 67 PLN | 163 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 990 PLN | 7 681 PLN | 15 796 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,0% | 3,7% każdego roku | 3,2% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,8% przed uwzględnieniem kosztów i 6,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Fundusz został utworzony 28.02.2022

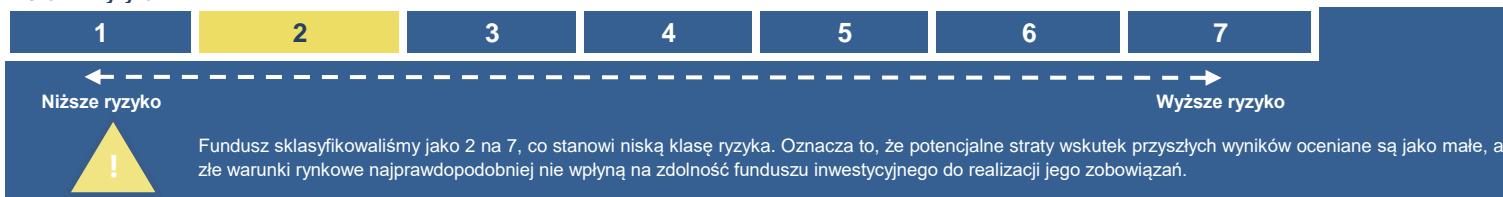
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Subfundusz Investor Oszczędnościowy

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 008 PLN | 35 360 PLN | 33 530 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -17,5% | -2,4% | -1,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 276 PLN | 36 465 PLN | 35 408 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -9,3% | -1,8% | -1,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 614 PLN | 38 095 PLN | 37 459 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,0% | -1,0% | -0,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 449 PLN | 38 342 PLN | 37 864 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,9% | -0,8% | -0,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 494 PLN | 40 000 PLN | 39 332 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 56 PLN | 111 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

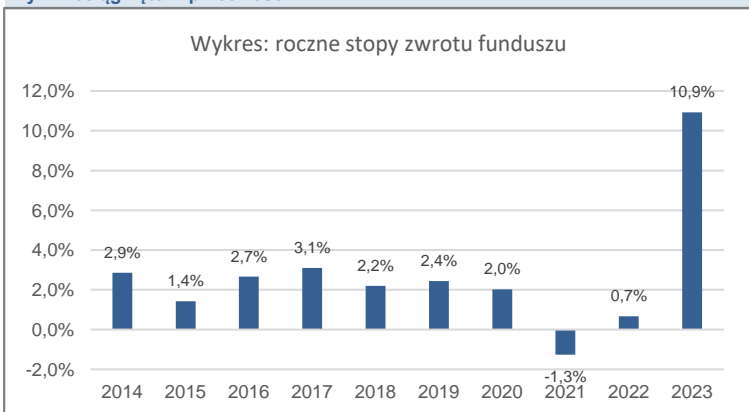
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 883 PLN | 6 195 PLN | 10 413 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,7% | 3,2% każdego roku | 2,6% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,9% przed uwzględnieniem kosztów i -0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 10.11.1999

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

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

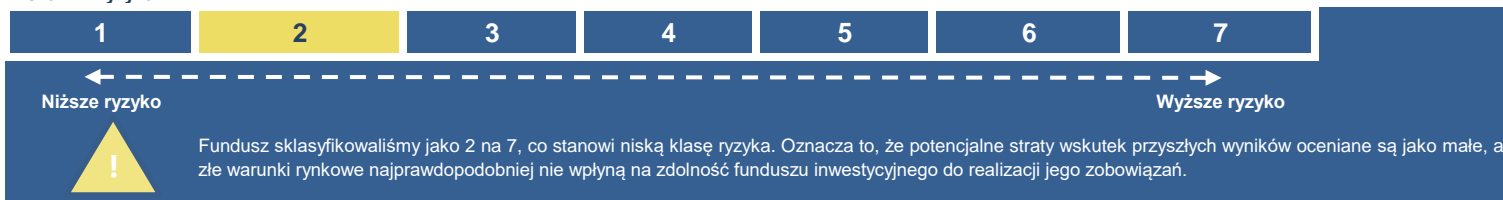
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Ipopema Parasol Specjalistyczny Subfundusz Ipopema Konserwatywny

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 909 PLN | 34 642 PLN | 32 514 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,2% | -2,8% | -2,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 681 PLN | 40 080 PLN | 42 218 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,8% | 0,0% | 0,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 297 PLN | 41 478 PLN | 44 283 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,3% | 0,7% | 1,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 899 PLN | 42 901 PLN | 46 427 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,8% | 1,4% | 1,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 212 PLN | 43 552 PLN | 46 497 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 58 PLN | 121 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

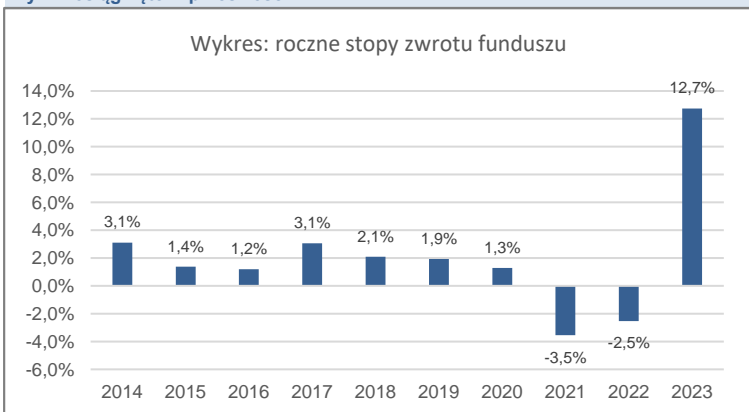
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 3 129 PLN | 7 606 PLN | 13 723 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,4% | 3,8% 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 4,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,8% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 04.12.2012

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

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

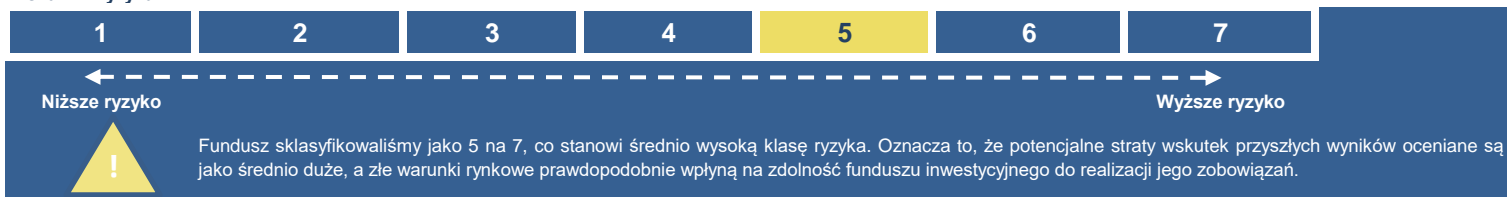
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

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

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 8 933 PLN -77,7% | 13 896 PLN -19,1% | 8 742 PLN -14,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 30 769 PLN -23,1% | 26 879 PLN -7,6% | 25 853 PLN -4,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 666 PLN -5,8% | 38 544 PLN -0,7% | 40 182 PLN 0,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 45 783 PLN 14,5% | 54 768 PLN 6,5% | 56 533 PLN 3,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 549 PLN | 40 472 PLN | 42 191 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 54 PLN | 108 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

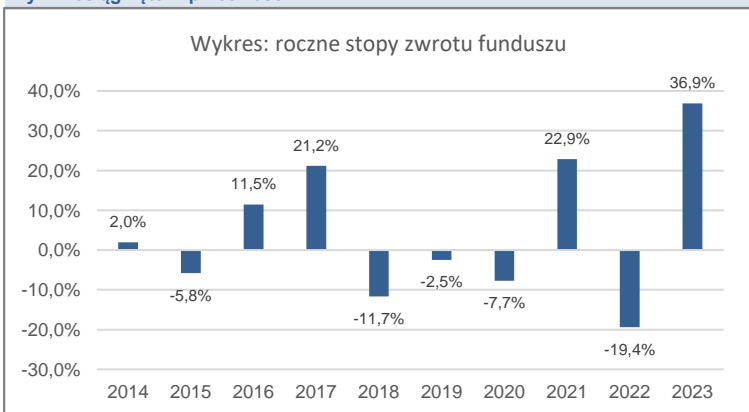
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 919 PLN | 6 214 PLN | 10 514 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,8% | 3,2% każdego roku | 2,7% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 05.11.2001

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

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

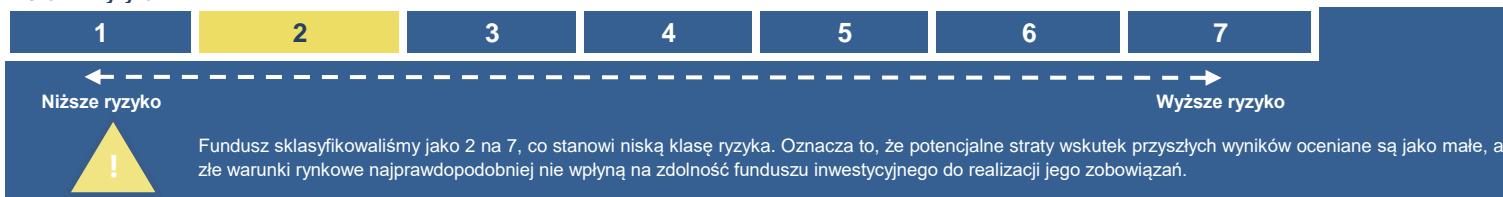
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Obligacji

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 28 764 PLN -28,1% | 30 895 PLN -5,0% | 27 645 PLN -3,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 35 967 PLN -10,1% | 36 171 PLN -2,0% | 35 121 PLN -1,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 654 PLN -5,9% | 38 287 PLN -0,9% | 38 319 PLN -0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 265 PLN 0,7% | 39 910 PLN 0,0% | 40 251 PLN 0,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 536 PLN | 40 202 PLN | 40 235 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 55 PLN | 113 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

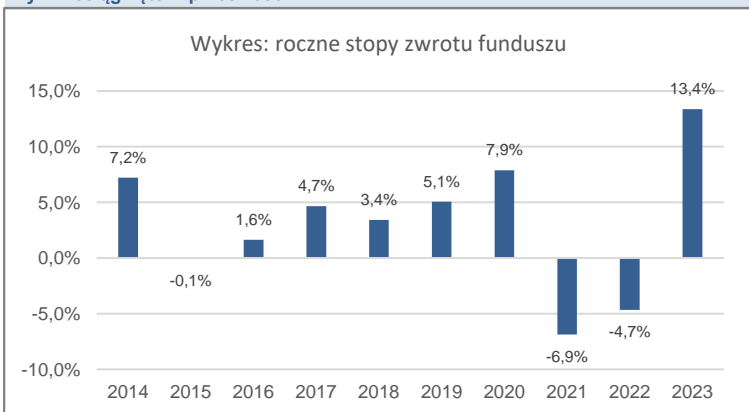
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | 3 296 PLN | 8 128 PLN | 14 483 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,8% | 4,2% każdego roku | 3,7% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 3,2% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 24.02.1999

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

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

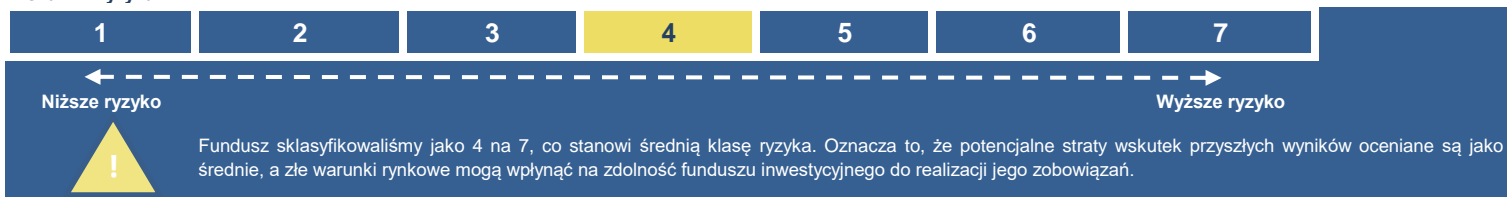
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9 508 PLN | 15 739 PLN | 10 450 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,2% | -17,0% | -12,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 914 PLN | 35 027 PLN | 41 240 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -17,7% | -2,6% | 0,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 617 PLN | 54 772 PLN | 77 177 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 1,5% | 6,5% | 6,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 935 PLN | 86 006 PLN | 145 969 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 24,8% | 16,5% | 13,8% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 648 PLN | 57 510 PLN | 81 036 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 67 PLN | 164 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

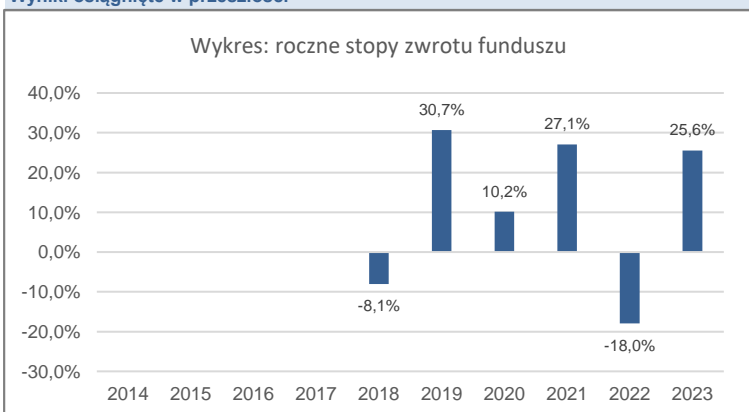
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 741 PLN | 6 276 PLN | 12 433 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,3% | 3,1% każdego roku | 2,5% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,3% przed uwzględnieniem kosztów i 6,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 13.07.2017

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Akcji Rynku Złota

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

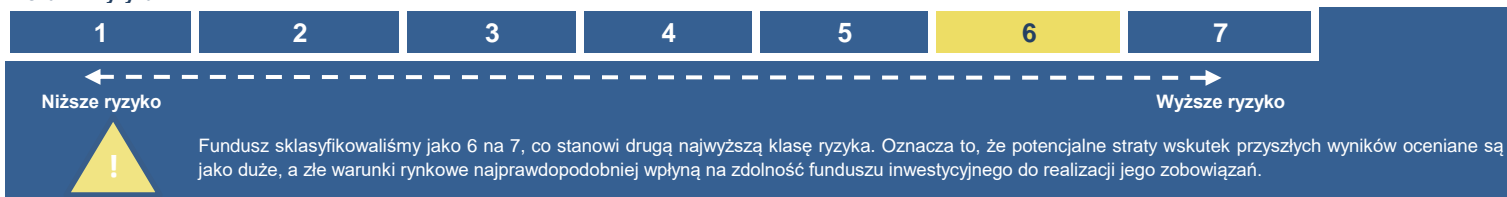
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

**Scenariusze dotyczące wyników**

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 2 182 PLN -94,5% | 7 329 PLN -28,8% | 3 661 PLN -21,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 25 372 PLN -36,6% | 17 831 PLN -14,9% | 13 984 PLN -10,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 405 PLN -4,0% | 42 007 PLN 1,0% | 45 410 PLN 1,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 58 061 PLN 45,2% | 102 977 PLN 20,8% | 160 296 PLN 14,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 325 PLN | 44 108 PLN | 47 680 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 58 PLN | 123 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 855 PLN | 6 279 PLN | 11 008 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,6% | 3,2% każdego roku | 2,6% każdego roku |

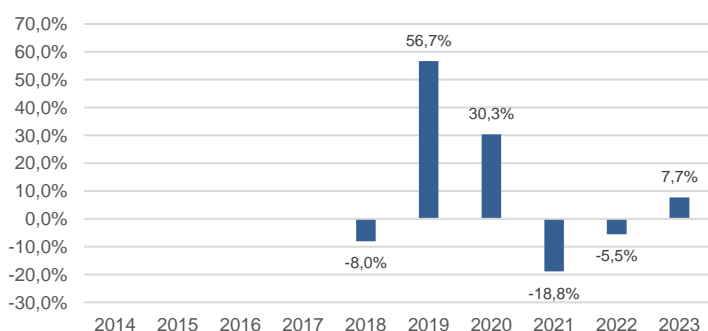
(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,1% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Wykres: roczne stopy zwrotu funduszu



Fundusz został utworzony 13.07.2017

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

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

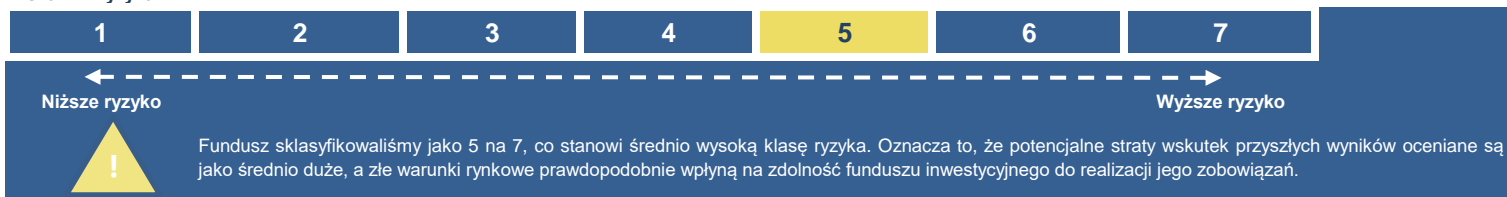
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 6 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 906 PLN | 11 961 PLN | 7 062 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -85,2% | -21,5% | -15,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30 742 PLN | 29 177 PLN | 30 623 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -23,1% | -6,1% | -2,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 010 PLN | 50 909 PLN | 66 636 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,0% | 4,9% | 5,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 843 PLN | 89 629 PLN | 148 045 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 29,6% | 17,5% | 14,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 011 PLN | 53 455 PLN | 69 968 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 65 PLN | 151 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

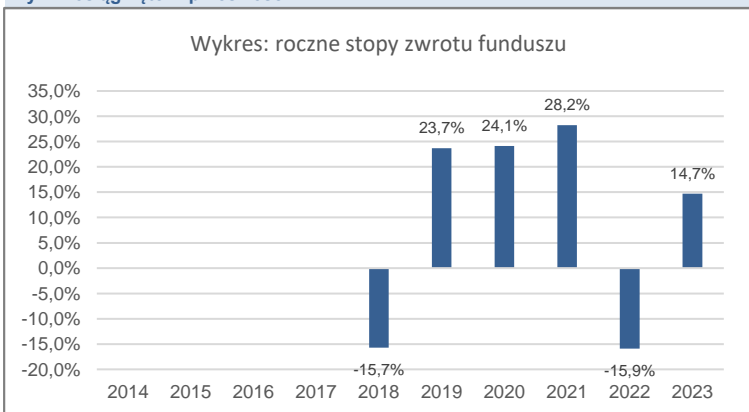
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 812 PLN | 6 504 PLN | 12 529 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,5% | 3,2% każdego roku | 2,7% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,1% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 13.07.2017

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

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

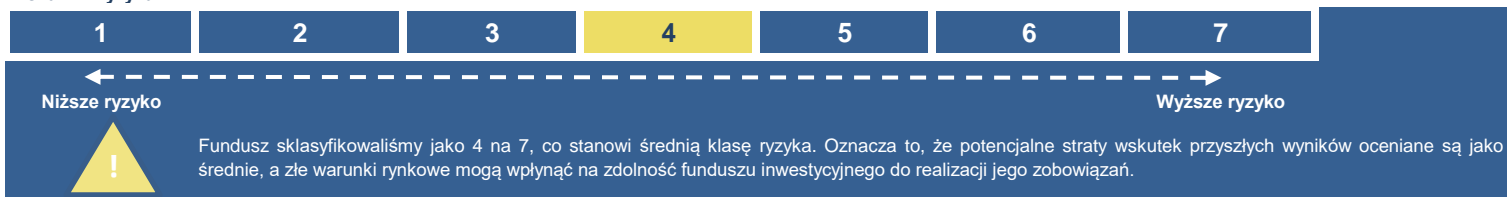
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 6 lat.

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

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 10 910 PLN | 19 898 PLN | 14 682 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -72,7% | -13,0% | -9,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 494 PLN | 35 085 PLN | 39 780 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,3% | -2,6% | -0,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 084 PLN | 51 336 PLN | 67 754 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,2% | 5,1% | 5,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 740 PLN | 75 218 PLN | 116 171 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 19,4% | 13,5% | 11,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 088 PLN | 53 903 PLN | 71 142 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 65 PLN | 153 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

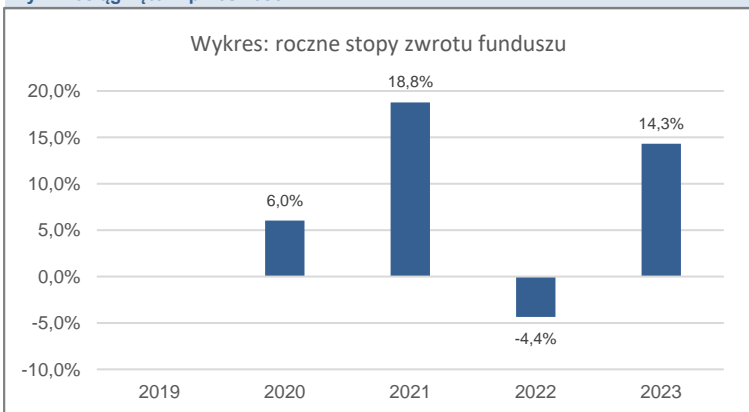
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 820 PLN | 6 568 PLN | 12 731 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,5% | 3,2% 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 8,1% 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 | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,2% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 23.10.2019

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

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

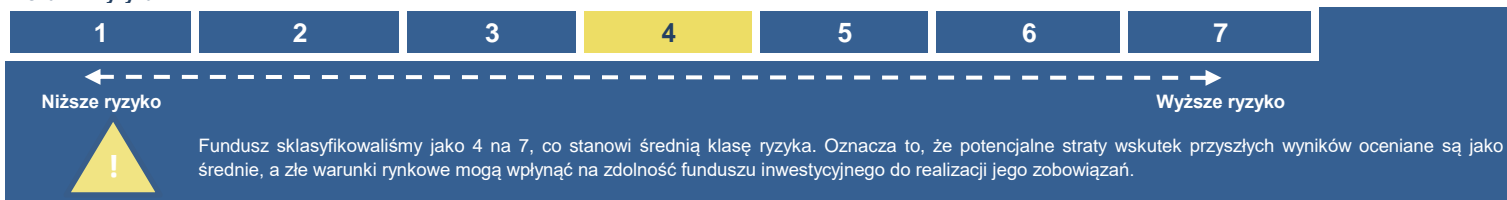
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 4 lat.

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

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9 482 PLN | 19 688 PLN | 14 458 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -76,3% | -13,2% | -9,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 188 PLN | 33 537 PLN | 36 316 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -17,0% | -3,5% | -1,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 687 PLN | 48 945 PLN | 61 577 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,8% | 4,1% | 4,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 232 PLN | 71 545 PLN | 105 178 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 18,1% | 12,3% | 10,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 672 PLN | 51 392 PLN | 64 656 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 63 PLN | 145 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

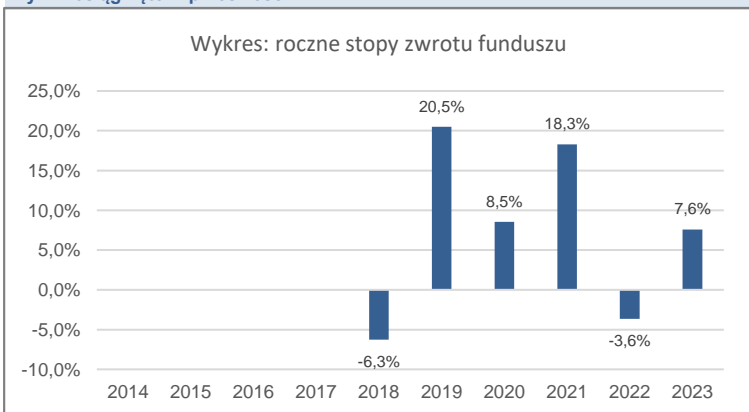
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 796 PLN | 6 324 PLN | 11 885 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,4% | 3,1% każdego roku | 2,6% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,1% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 13.07.2017

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

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

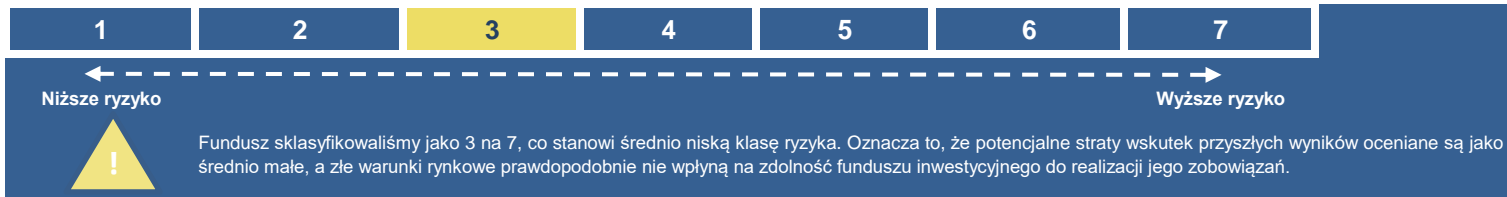
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 6 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 22 555 PLN -43,6% | 22 898 PLN -10,6% | 17 973 PLN -7,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 33 347 PLN -16,6% | 29 382 PLN -6,0% | 25 909 PLN -4,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 512 PLN -6,2% | 37 642 PLN -1,2% | 36 512 PLN -0,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 42 217 PLN 5,5% | 48 416 PLN 3,9% | 51 866 PLN 2,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 388 PLN | 39 525 PLN | 38 338 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 55 PLN | 110 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

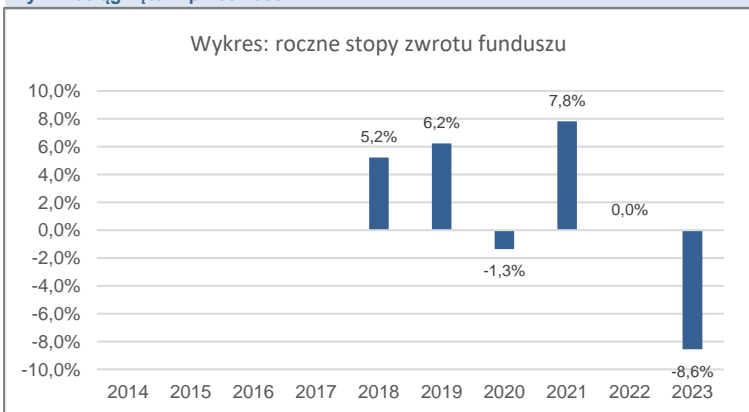
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 639 PLN | 5 020 PLN | 8 013 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,0% | 2,5% każdego roku | 2,0% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 1,5% | 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.

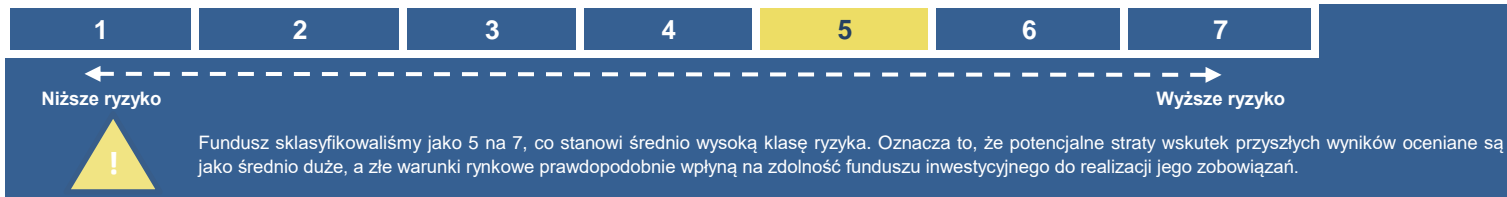
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 6 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds – Euro 50 Index Fund

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 10 907 PLN | 11 831 PLN | 6 950 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -72,7% | -21,6% | -16,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31 206 PLN | 28 622 PLN | 27 511 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -22,0% | -6,5% | -3,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 908 PLN | 39 190 PLN | 40 205 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,2% | -0,4% | 0,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44 297 PLN | 51 611 PLN | 55 437 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 10,7% | 5,2% | 3,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 803 PLN | 41 149 PLN | 42 215 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 56 PLN | 119 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

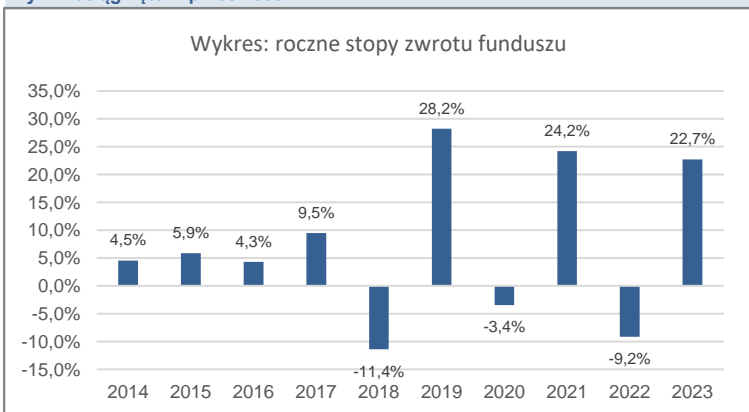
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | 2 615 PLN | 4 976 PLN | 8 290 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 6,9% | 2,5% każdego roku | 2,0% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 1,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 25.09.2006

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

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

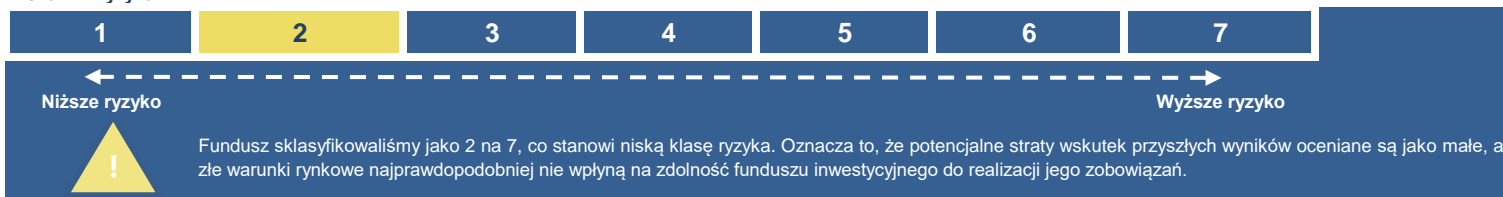
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Euro Bond Hedged PLN

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 28 669 PLN -28,3% | 28 349 PLN -6,7% | 24 450 PLN -4,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 35 875 PLN -10,3% | 35 287 PLN -2,5% | 34 478 PLN -1,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 946 PLN -5,1% | 39 755 PLN -0,1% | 40 705 PLN 0,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 157 PLN 0,4% | 44 845 PLN 2,3% | 48 156 PLN 1,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 844 PLN | 41 743 PLN | 42 740 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 57 PLN | 116 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

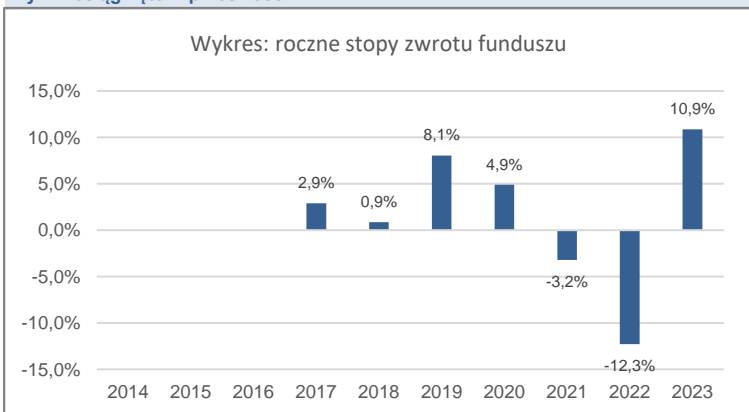
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 887 PLN | 6 307 PLN | 10 814 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,7% | 3,2% każdego roku | 2,7% każdego roku |

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

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 19.10.2016

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

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

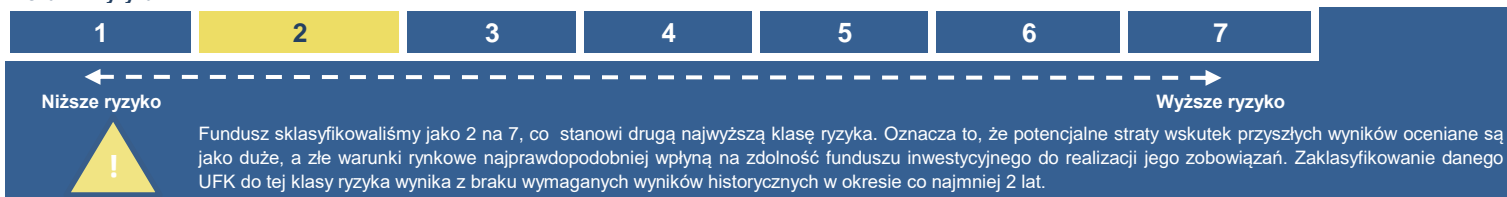
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 7 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Dłużny Uniwersalny

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 34 221 PLN -14,4% | 24 507 PLN -9,3% | 15 715 PLN -8,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 870 PLN -5,3% | 39 353 PLN -0,3% | 39 883 PLN 0,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 694 PLN -0,8% | 49 261 PLN 4,3% | 62 466 PLN 4,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 763 PLN | 41 321 PLN | 41 877 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 57 PLN | 115 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 879 PLN | 6 248 PLN | 10 648 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,7% | 3,2% każdego roku | 2,7% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Fundusz został utworzony 13.01.2022

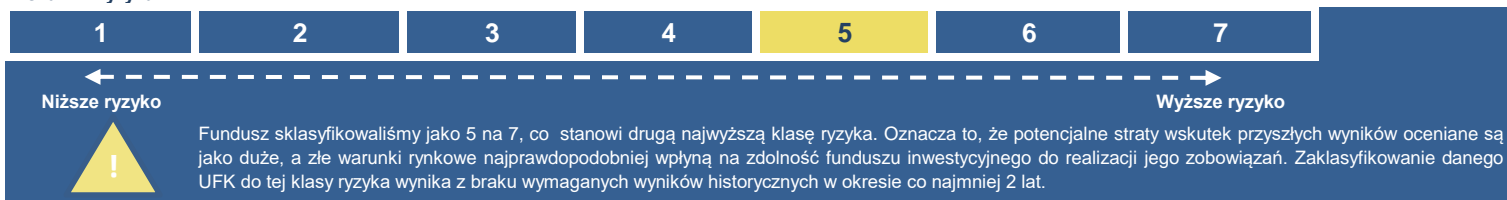
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 33 698 PLN -15,8% | 22 839 PLN -10,6% | 13 724 PLN -10,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 48 640 PLN 21,6% | 132 561 PLN 27,1% | 456 655 PLN 27,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 56 110 PLN 40,3% | 268 738 PLN 46,4% | 1 887 583 PLN 47,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 51 072 PLN | 139 189 PLN | 479 488 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 13 PLN | 111 PLN | 500 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 962 PLN | 11 249 PLN | 43 516 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,9% | 4,5% każdego roku | 3,8% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 31,4% przed uwzględnieniem kosztów i 27,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Fundusz został utworzony 13.01.2022

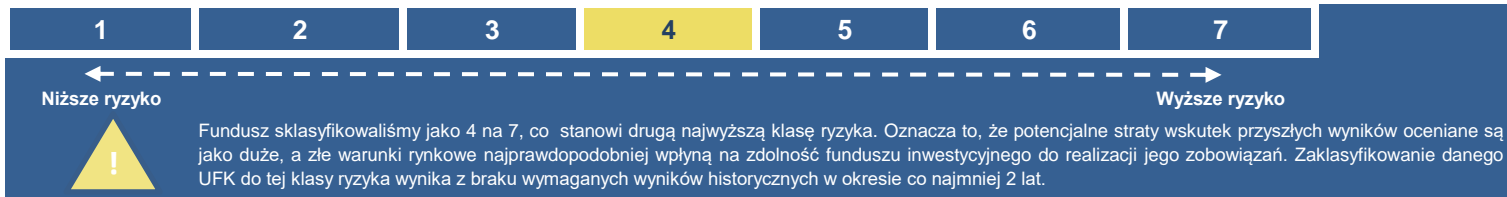
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Rynków Surowcowych

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 25 949 PLN -35,1% | 7 642 PLN -28,2% | 2 335 PLN -24,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 269 PLN -4,3% | 41 364 PLN 0,7% | 44 050 PLN 1,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 44 429 PLN 11,1% | 85 024 PLN 16,3% | 186 962 PLN 16,7% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 182 PLN | 43 433 PLN | 46 252 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 58 PLN | 121 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 938 PLN | 6 655 PLN | 11 721 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,8% | 3,4% każdego roku | 2,8% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Fundusz został utworzony 13.01.2022

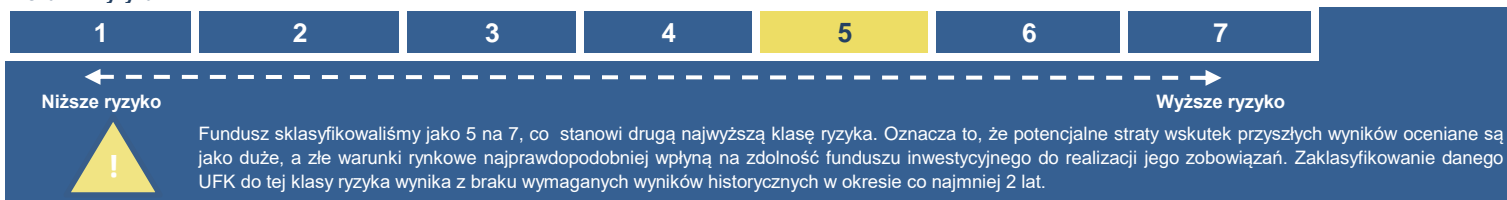
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Top Brands

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 24 718 PLN -38,2% | 6 425 PLN -30,6% | 1 948 PLN -26,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 42 356 PLN 5,9% | 67 383 PLN 11,0% | 117 138 PLN 11,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 51 176 PLN 27,9% | 170 339 PLN 33,6% | 755 794 PLN 34,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 44 474 PLN | 70 752 PLN | 122 995 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 75 PLN | 209 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 954 PLN | 8 173 PLN | 19 120 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,9% | 3,8% każdego roku | 3,3% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,6% | 0,0% | 2,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Fundusz został utworzony 12.01.2022

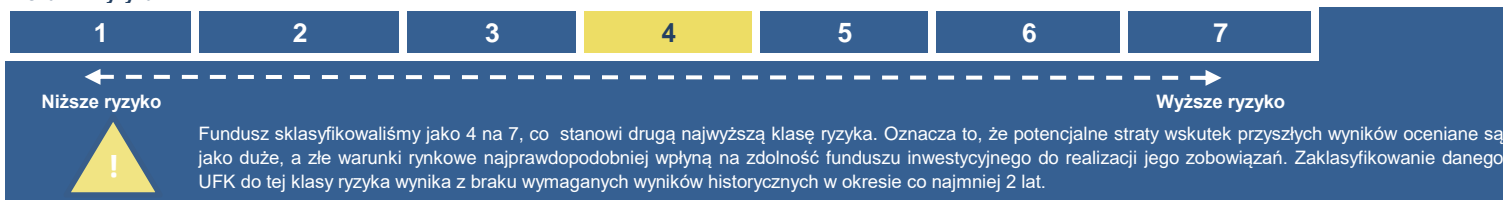
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Value

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 30 760 PLN -23,1% | 15 208 PLN -17,6% | 6 486 PLN -16,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 42 563 PLN 6,4% | 68 990 PLN 11,5% | 122 821 PLN 11,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 48 464 PLN 21,2% | 130 219 PLN 26,6% | 440 581 PLN 27,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 44 691 PLN | 72 439 PLN | 128 962 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 76 PLN | 215 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 725 PLN | 6 752 PLN | 15 378 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,2% | 3,2% każdego roku | 2,6% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 14,5% przed uwzględnieniem kosztów i 11,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,6% | 0,0% | 2,1% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Fundusz został utworzony 13.01.2022

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL inPlus Rynkowy

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

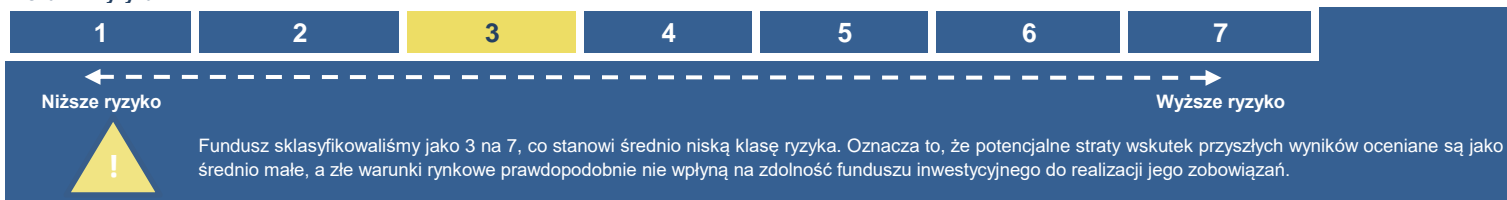
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 24 978 PLN | 26 224 PLN | 21 876 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,6% | -8,1% | -5,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 850 PLN | 28 138 PLN | 22 523 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,4% | -6,8% | -5,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 458 PLN | 32 849 PLN | 27 858 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -8,9% | -3,9% | -3,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 222 PLN | 38 367 PLN | 34 543 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,9% | -0,8% | -1,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 38 281 PLN | 34 491 PLN | 29 251 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 52 PLN | 96 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

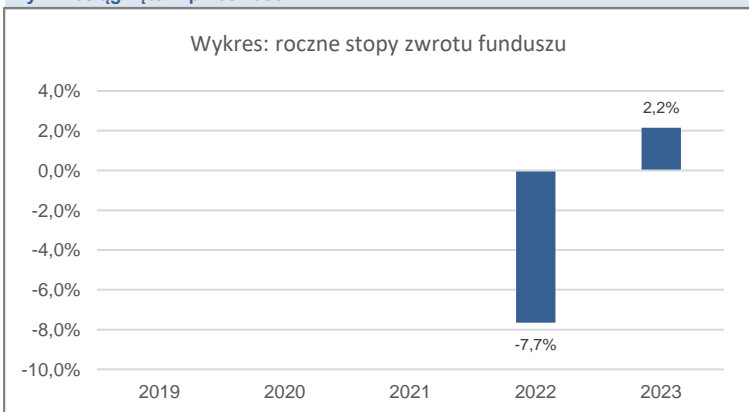
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 958 PLN | 6 216 PLN | 9 859 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,9% | 3,2% 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 -0,9% 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 | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,2% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony 15.11.2021

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

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

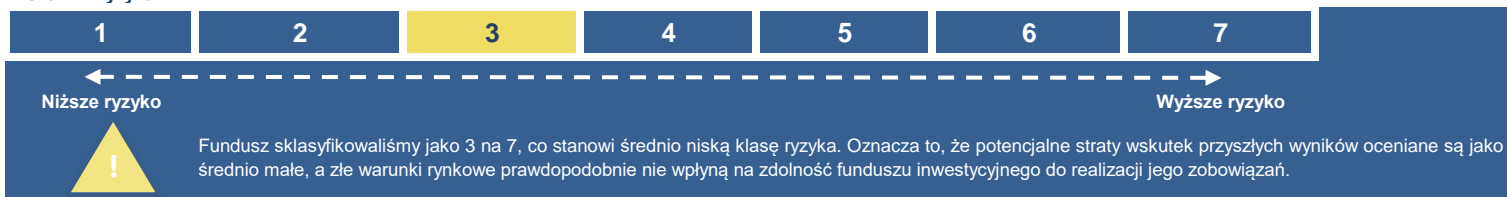
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL inPlus Pro Rynkowy

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 26 174 PLN -34,6% | 26 443 PLN -7,9% | 22 067 PLN -5,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 33 470 PLN -16,3% | 27 620 PLN -7,1% | 22 067 PLN -5,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 36 522 PLN -8,7% | 33 123 PLN -3,7% | 28 321 PLN -3,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 812 PLN -0,5% | 39 772 PLN -0,1% | 36 492 PLN -0,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 38 348 PLN | 34 780 PLN | 29 737 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 52 PLN | 97 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

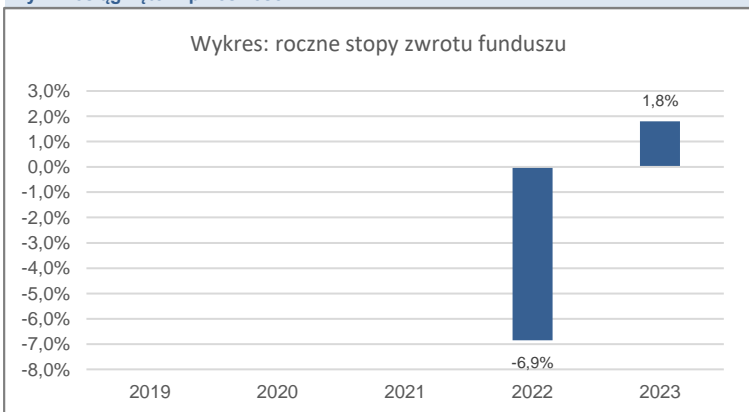
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 836 PLN | 5 695 PLN | 8 914 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,5% | 2,9% 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 -1,0% przed uwzględnieniem kosztów i -3,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

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

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

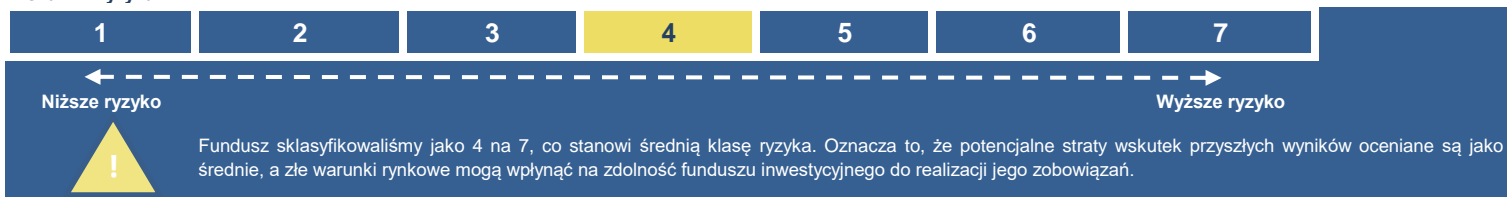
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Europejskich

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 22 157 PLN -44,6% | 18 525 PLN -14,3% | 13 214 PLN -10,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 31 466 PLN -21,3% | 26 240 PLN -8,1% | 22 357 PLN -5,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 618 PLN -6,0% | 38 157 PLN -0,9% | 37 512 PLN -0,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 45 001 PLN 12,5% | 55 964 PLN 6,9% | 64 061 PLN 4,8% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 499 PLN | 40 064 PLN | 39 388 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 56 PLN | 111 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

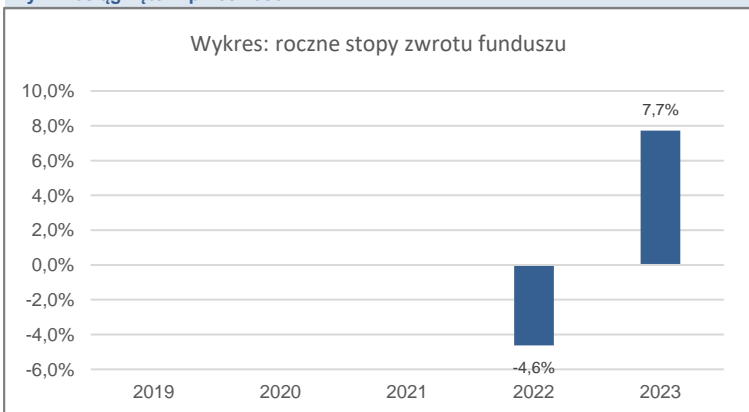
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 840 PLN | 5 993 PLN | 10 003 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,6% | 3,0% każdego roku | 2,5% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,9% przed uwzględnieniem kosztów i -0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

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

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

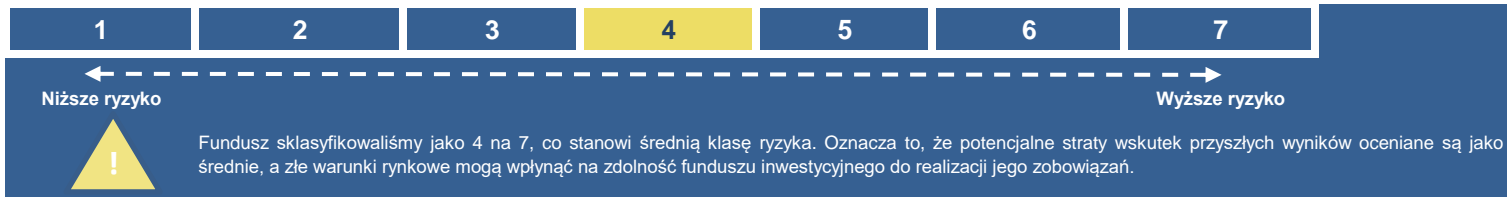
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Amerykańskich

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 13 687 PLN | 13 830 PLN | 8 662 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -65,8% | -19,1% | -14,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 28 578 PLN | 18 406 PLN | 11 692 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28,6% | -14,4% | -11,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35 310 PLN | 28 360 PLN | 20 879 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,7% | -6,6% | -6,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 43 677 PLN | 44 398 PLN | 38 706 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 9,2% | 2,1% | -0,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 37 076 PLN | 29 778 PLN | 21 923 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 48 PLN | 84 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

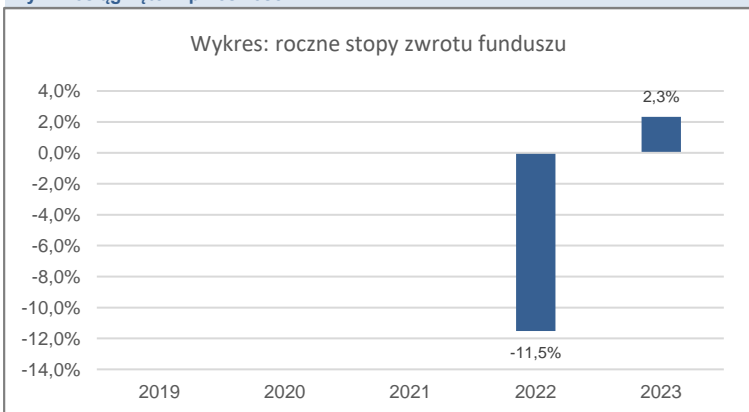
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 863 PLN | 5 525 PLN | 8 157 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,6% | 2,9% 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 -3,9% przed uwzględnieniem kosztów i -6,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,4% | 0,0% | 1,9% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

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

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

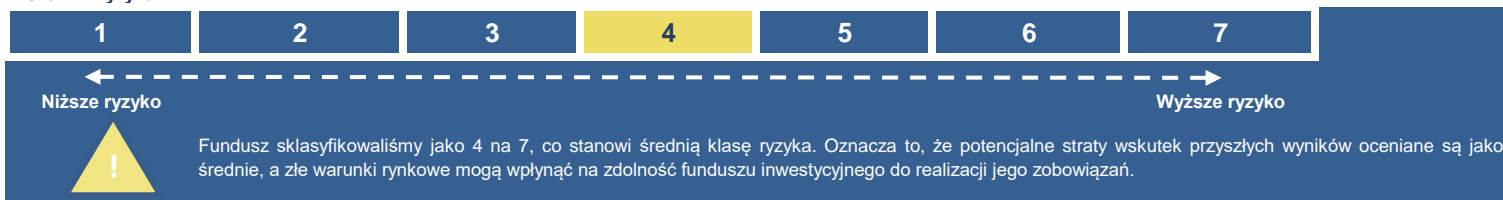
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Nowych Technologii

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 21 390 PLN | 17 645 PLN | 12 309 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -46,5% | -15,1% | -11,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31 428 PLN | 26 530 PLN | 23 033 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -21,4% | -7,9% | -5,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 810 PLN | 39 126 PLN | 39 442 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,5% | -0,4% | -0,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 45 555 PLN | 58 272 PLN | 68 846 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 13,9% | 7,8% | 5,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 700 PLN | 41 082 PLN | 41 415 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 56 PLN | 114 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

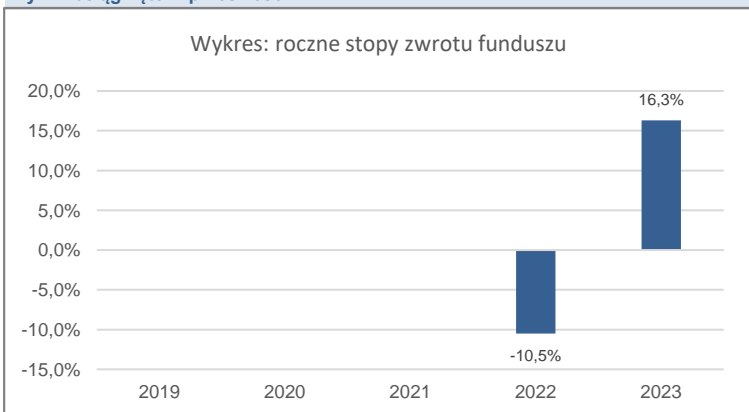
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 851 PLN | 6 102 PLN | 10 327 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,6% | 3,1% każdego roku | 2,6% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i -0,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,1% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

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

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

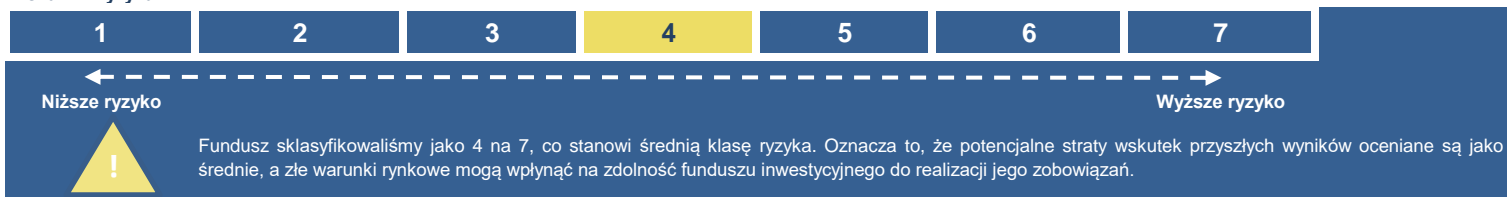
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Rynku Surowców

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 23 257 PLN | 15 362 PLN | 8 018 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -41,9% | -17,4% | -14,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 27 945 PLN | 15 362 PLN | 8 018 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -30,1% | -17,4% | -14,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 385 PLN | 21 888 PLN | 12 655 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,5% | -11,4% | -10,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 881 PLN | 31 600 PLN | 20 700 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,3% | -4,6% | -6,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 35 055 PLN | 22 983 PLN | 13 288 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 42 PLN | 66 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

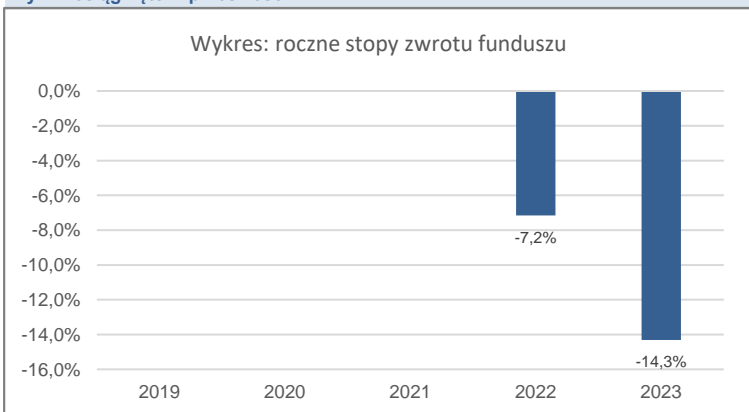
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 851 PLN | 5 058 PLN | 6 820 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,6% | 2,6% 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 -8,8% przed uwzględnieniem kosztów i -10,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,4% | 0,0% | 1,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

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

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

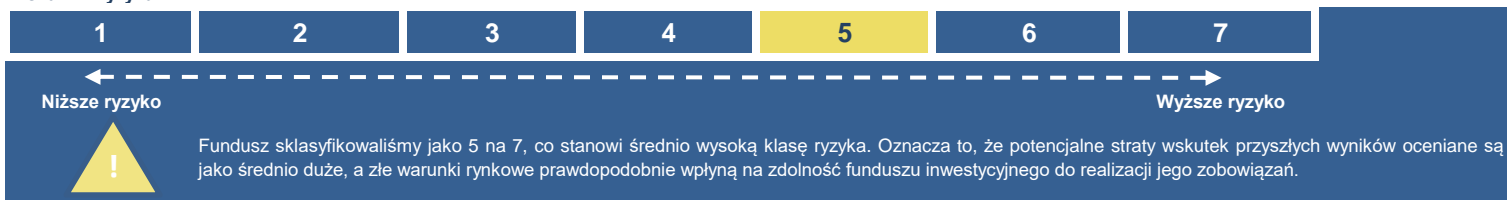
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Rynków Wschodzących

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 19 444 PLN | 15 364 PLN | 8 230 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -51,4% | -17,4% | -14,6% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 27 595 PLN | 15 364 PLN | 8 230 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -31,0% | -17,4% | -14,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 723 PLN | 22 940 PLN | 13 844 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,7% | -10,5% | -10,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 248 PLN | 34 838 PLN | 24 333 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 3,1% | -2,7% | -4,8% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 35 409 PLN | 24 087 PLN | 14 537 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 43 PLN | 69 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

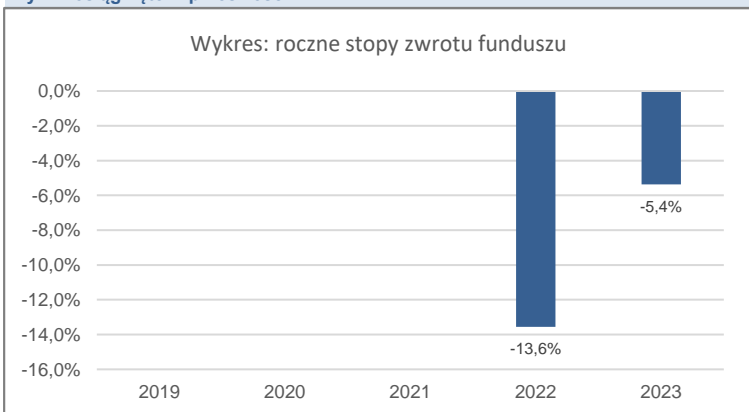
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 836 PLN | 5 071 PLN | 6 926 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,5% | 2,6% 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 -8,0% przed uwzględnieniem kosztów i -10,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,4% | 0,0% | 1,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 15.11.2021

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

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

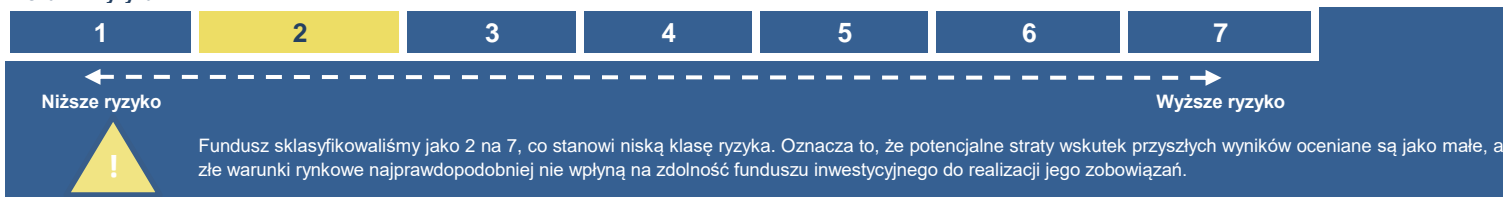
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Credit Income

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 24 722 PLN -38,2% | 30 219 PLN -5,5% | 26 812 PLN -3,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 36 352 PLN -9,1% | 37 710 PLN -1,2% | 39 435 PLN -0,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 548 PLN -3,6% | 42 685 PLN 1,3% | 46 864 PLN 1,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 766 PLN 1,9% | 48 227 PLN 3,8% | 55 633 PLN 3,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 476 PLN | 44 820 PLN | 49 207 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 59 PLN | 125 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

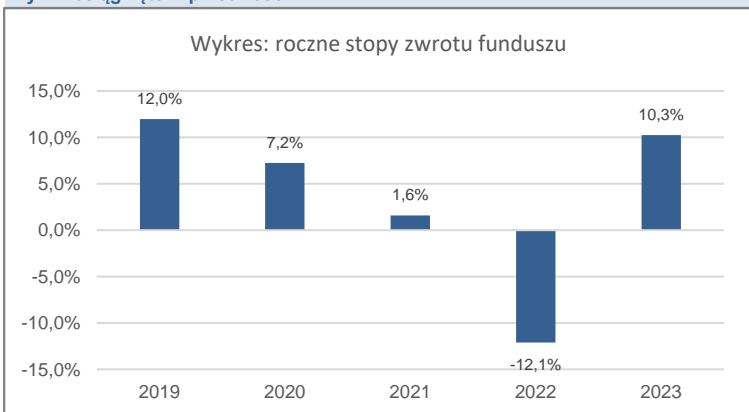
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 784 PLN | 5 959 PLN | 10 403 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,4% | 3,0% 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 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 14.02.2018

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

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

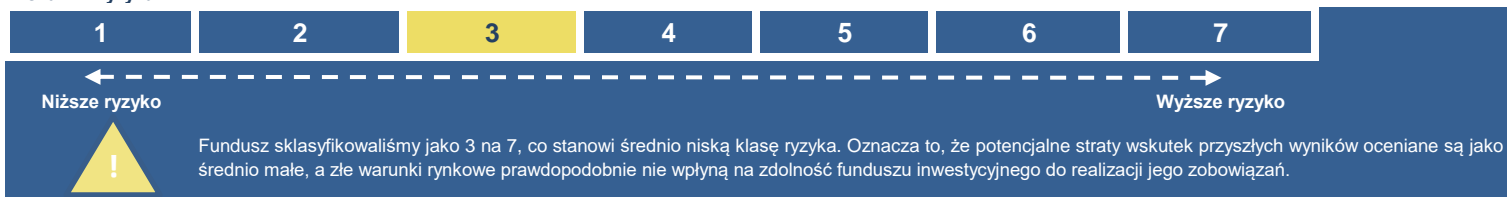
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Fixed Income Global Opportunities

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29 843 PLN | 34 125 PLN | 31 811 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -25,4% | -3,1% | -2,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 085 PLN | 39 116 PLN | 41 286 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -7,3% | -0,4% | 0,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 429 PLN | 42 290 PLN | 46 065 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,9% | 1,1% | 1,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 900 PLN | 45 821 PLN | 51 524 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,3% | 2,8% | 2,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 350 PLN | 44 404 PLN | 48 369 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 59 PLN | 124 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

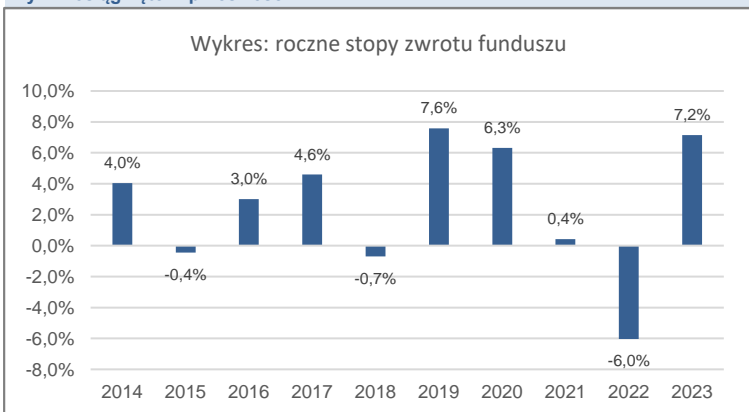
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 780 PLN | 5 915 PLN | 10 275 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,4% | 3,0% każdego roku | 2,5% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 18.10.2012

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

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

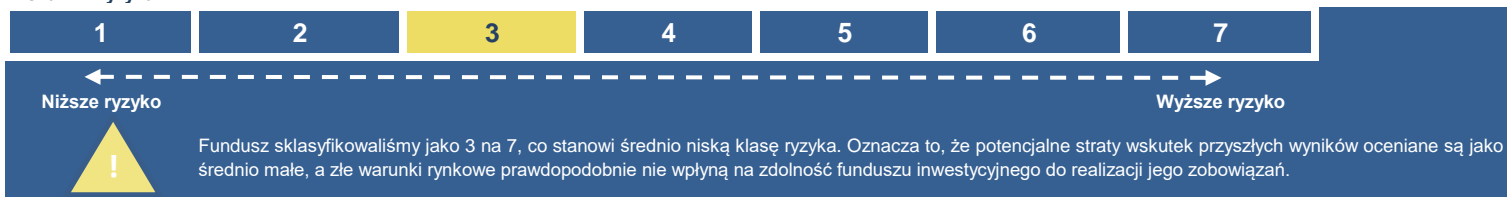
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 24 991 PLN | 27 760 PLN | 23 737 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -37,5% | -7,0% | -5,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 625 PLN | 34 833 PLN | 33 704 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -13,4% | -2,7% | -1,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 687 PLN | 38 315 PLN | 38 227 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,8% | -0,9% | -0,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 223 PLN | 40 840 PLN | 40 000 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,9% | 0,4% | 0,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 571 PLN | 40 231 PLN | 40 139 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 55 PLN | 114 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

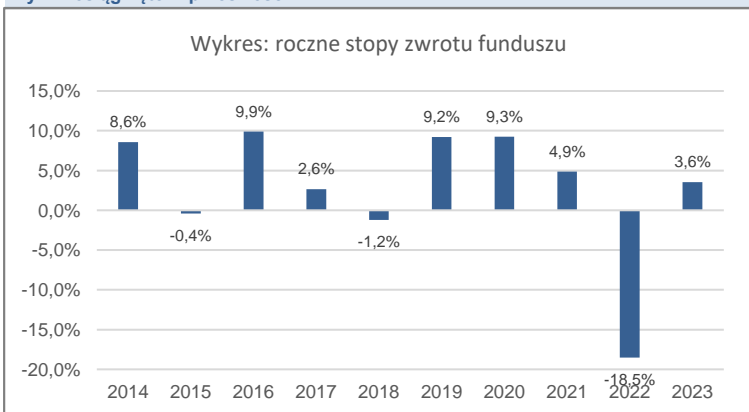
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | 2 714 PLN | 5 382 PLN | 8 939 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,2% | 2,7% 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 1,7% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 1,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 31.03.2004

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

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

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

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

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

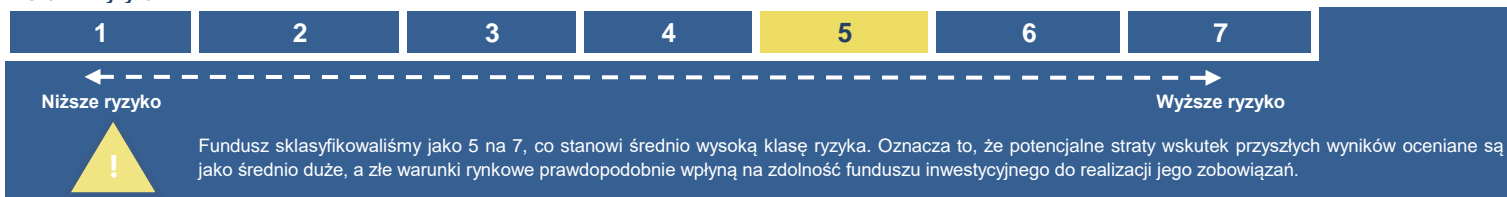
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 10 908 PLN | 10 512 PLN | 5 898 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -72,7% | -23,5% | -17,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 28 509 PLN | 22 231 PLN | 18 541 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -28,7% | -11,1% | -7,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 204 PLN | 40 860 PLN | 42 940 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,5% | 0,4% | 0,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 012 PLN | 76 377 PLN | 103 376 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 27,5% | 13,8% | 10,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 114 PLN | 42 903 PLN | 45 087 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 58 PLN | 120 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

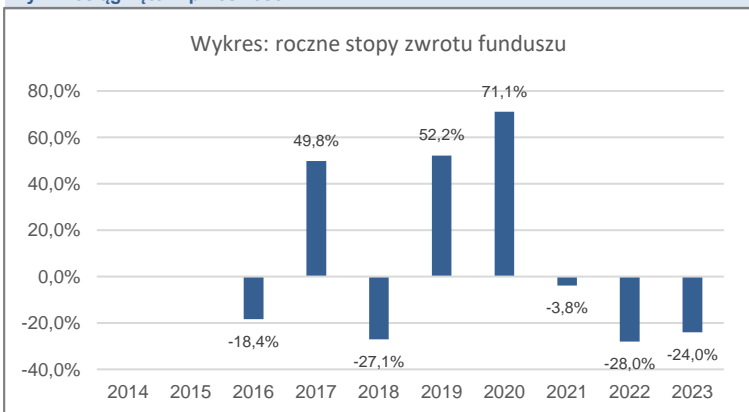
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | 2 867 PLN | 6 277 PLN | 10 871 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,6% | 3,2% każdego roku | 2,7% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony 11.09.2015

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

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

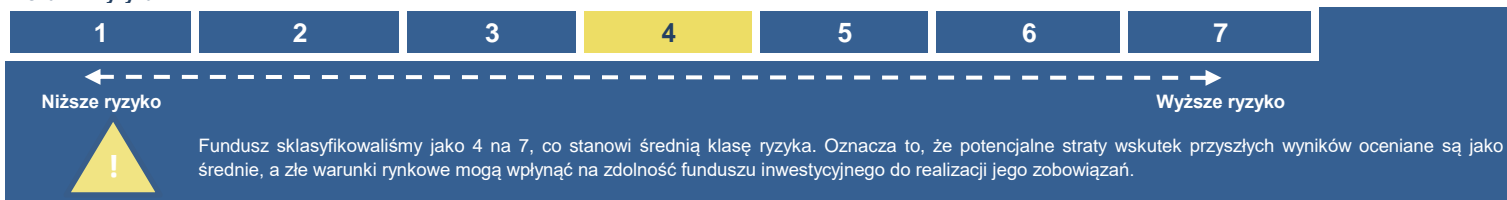
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 8 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Emerging Markets Value

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 18 473 PLN | 17 067 PLN | 11 741 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -53,8% | -15,7% | -11,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35 299 PLN | 47 227 PLN | 73 893 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,8% | 3,4% | 6,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42 978 PLN | 72 180 PLN | 134 435 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 7,4% | 12,5% | 12,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 239 PLN | 110 713 PLN | 246 277 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 30,6% | 22,6% | 19,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 45 127 PLN | 75 789 PLN | 141 157 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 78 PLN | 227 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

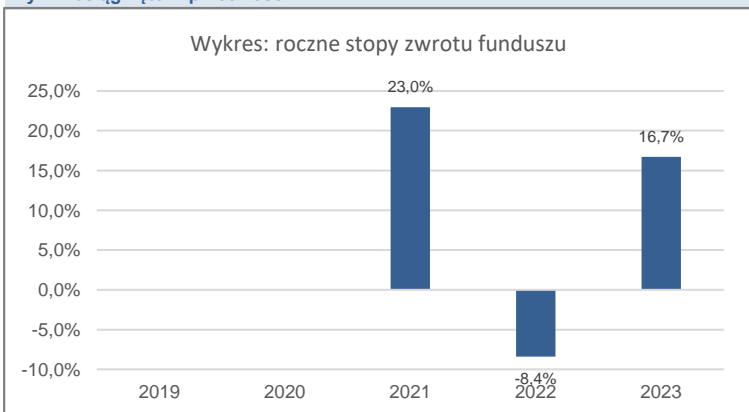
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 915 PLN | 8 152 PLN | 19 831 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,8% | 3,8% każdego roku | 3,2% każdego roku |

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

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 30.09.2020

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Focus

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

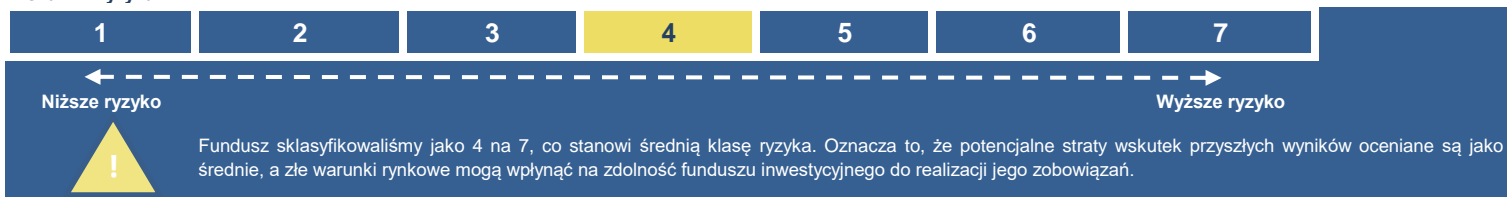
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 12 968 PLN -67,6% | 14 573 PLN -18,3% | 9 353 PLN -13,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 32 461 PLN -18,8% | 33 314 PLN -3,6% | 37 578 PLN -0,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 288 PLN 0,7% | 52 672 PLN 5,7% | 71 359 PLN 6,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 49 817 PLN 24,5% | 83 695 PLN 15,9% | 137 184 PLN 13,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 302 PLN | 55 306 PLN | 74 927 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 66 PLN | 157 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

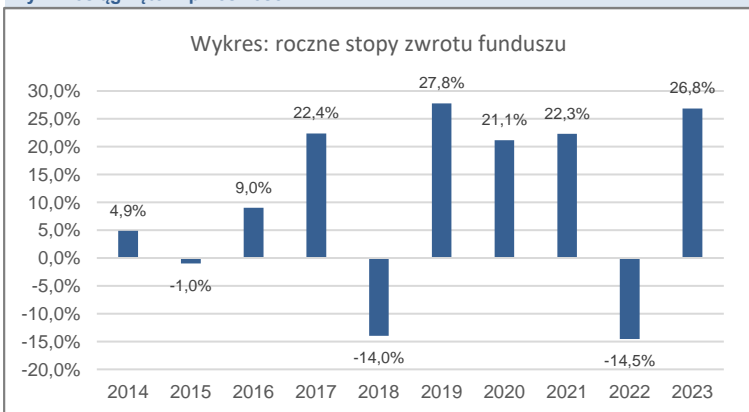
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 891 PLN | 7 033 PLN | 14 001 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,7% | 3,4% każdego roku | 2,9% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,9% 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 | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,4% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony 20.04.2010

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

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

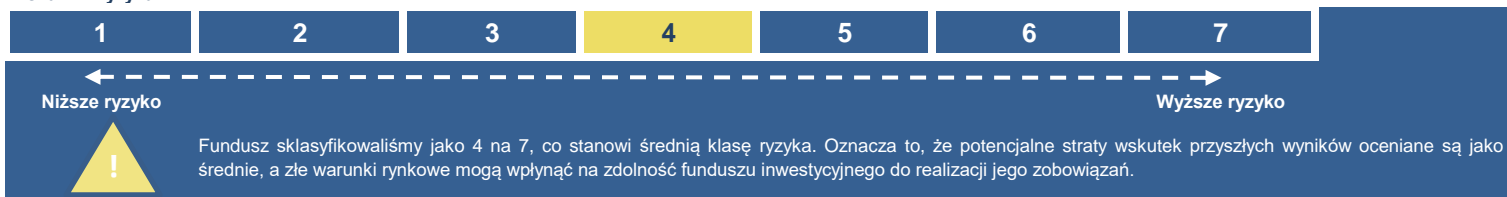
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Sustainable Growth

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 14 311 PLN | 15 412 PLN | 10 139 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -64,2% | -17,4% | -12,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 585 PLN | 37 499 PLN | 46 650 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,0% | -1,3% | 1,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 41 016 PLN | 57 415 PLN | 84 833 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,5% | 7,5% | 7,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 903 PLN | 88 182 PLN | 155 571 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 24,8% | 17,1% | 14,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 43 066 PLN | 60 286 PLN | 89 075 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 69 PLN | 173 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

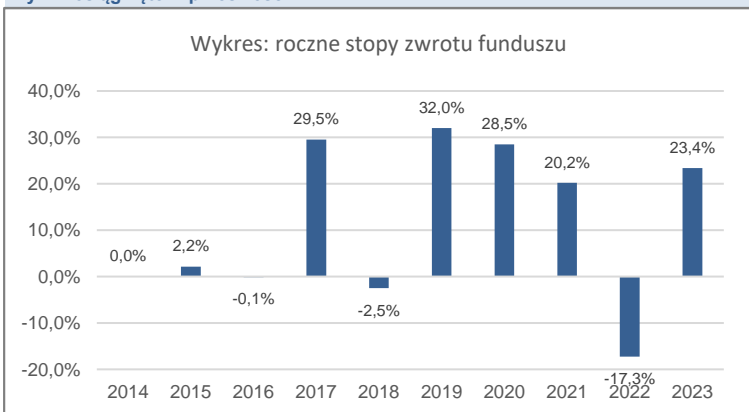
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 824 PLN | 6 878 PLN | 14 240 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,5% | 3,3% każdego roku | 2,8% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,6% przed uwzględnieniem kosztów i 7,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 23.11.2010

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

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

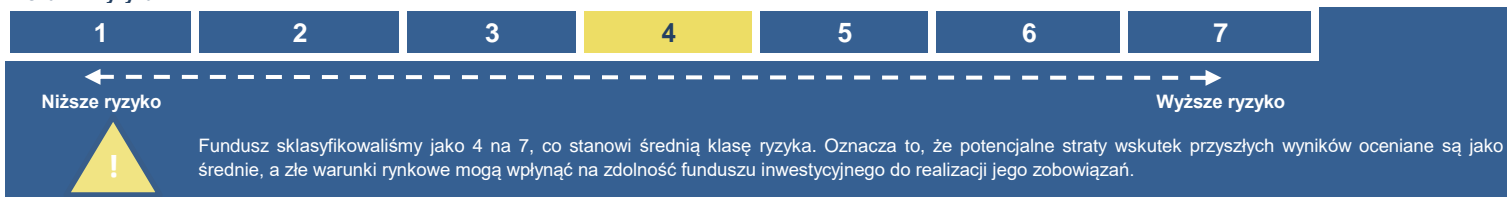
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Equity Alpha

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 14 579 PLN | 14 851 PLN | 9 609 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -63,6% | -18,0% | -13,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 129 PLN | 29 628 PLN | 28 663 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -17,2% | -5,8% | -3,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 035 PLN | 39 189 PLN | 40 889 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,9% | -0,4% | 0,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42 838 PLN | 54 488 PLN | 60 227 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 7,1% | 6,4% | 4,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 937 PLN | 41 149 PLN | 42 933 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 57 PLN | 114 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

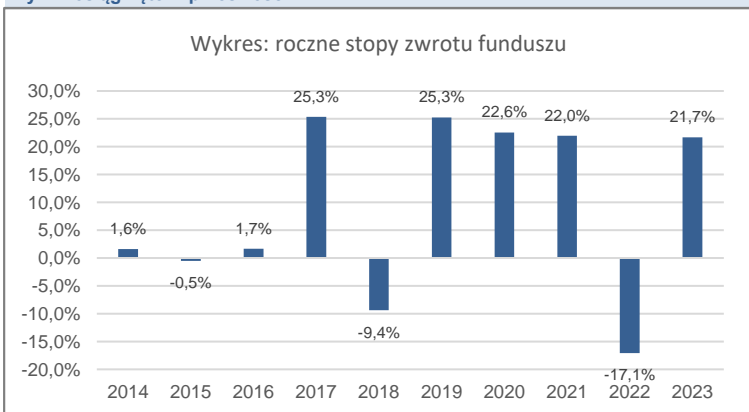
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | 2 820 PLN | 6 023 PLN | 9 959 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,5% | 3,0% 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 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 29.07.2005

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

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

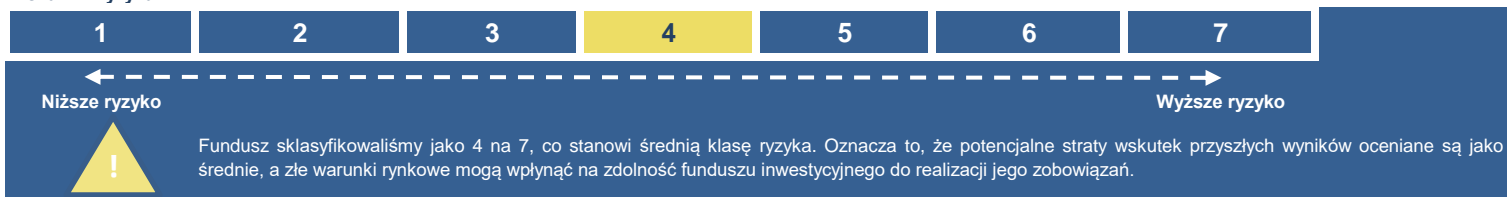
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Dividend

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8 661 PLN | 17 515 PLN | 12 242 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -78,3% | -15,2% | -11,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 528 PLN | 34 623 PLN | 38 412 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,2% | -2,8% | -0,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 954 PLN | 50 029 PLN | 64 172 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -0,1% | 4,6% | 4,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46 970 PLN | 71 759 PLN | 106 979 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 17,4% | 12,4% | 10,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 952 PLN | 52 531 PLN | 67 381 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 64 PLN | 148 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

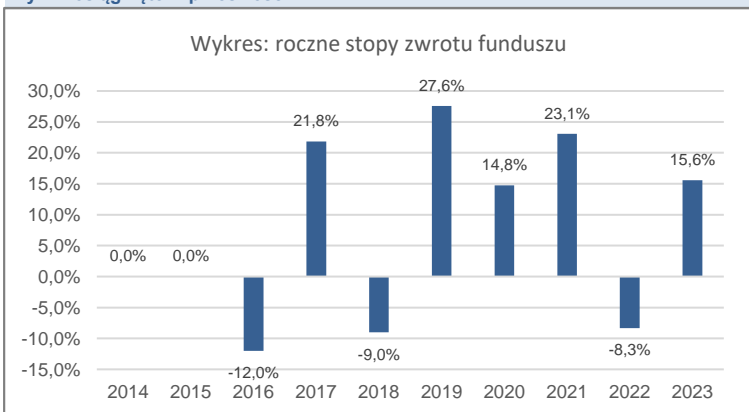
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 812 PLN | 6 467 PLN | 12 325 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,5% | 3,2% 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 7,5% przed uwzględnieniem kosztów i 4,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,1% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 08.11.2012

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

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

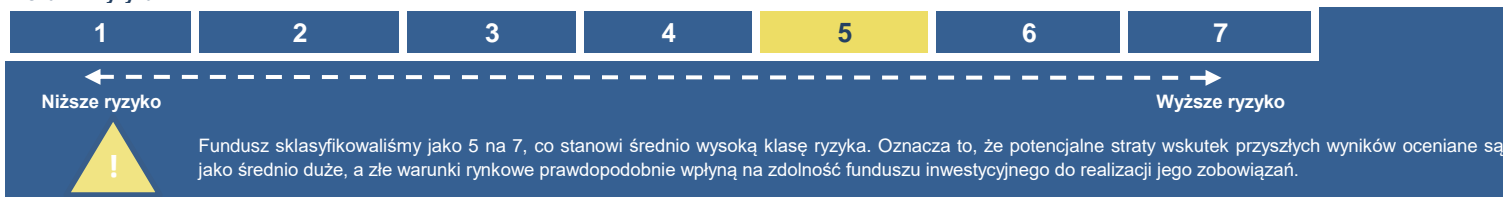
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Continental European Flexible

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 13 536 PLN | 12 907 PLN | 7 861 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -66,2% | -20,2% | -15,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31 575 PLN | 30 055 PLN | 29 014 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -21,1% | -5,6% | -3,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 130 PLN | 39 834 PLN | 43 234 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,7% | -0,1% | 0,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44 362 PLN | 58 174 PLN | 60 555 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 10,9% | 7,8% | 4,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 037 PLN | 41 826 PLN | 45 395 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 58 PLN | 120 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

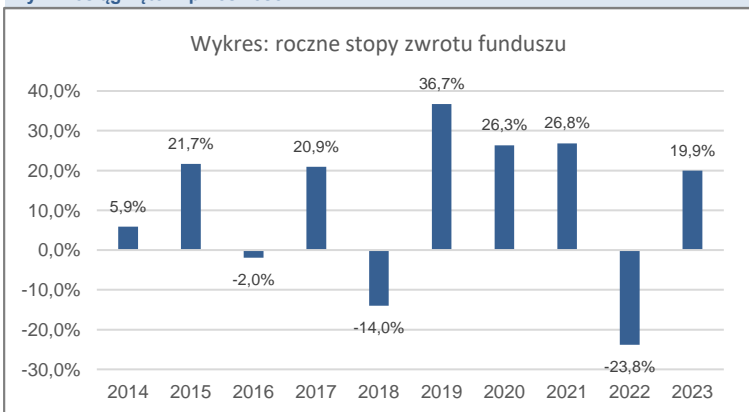
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 918 PLN | 6 572 PLN | 11 450 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,8% | 3,3% 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 3,6% 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 | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 22.12.2008

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - America Equity

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

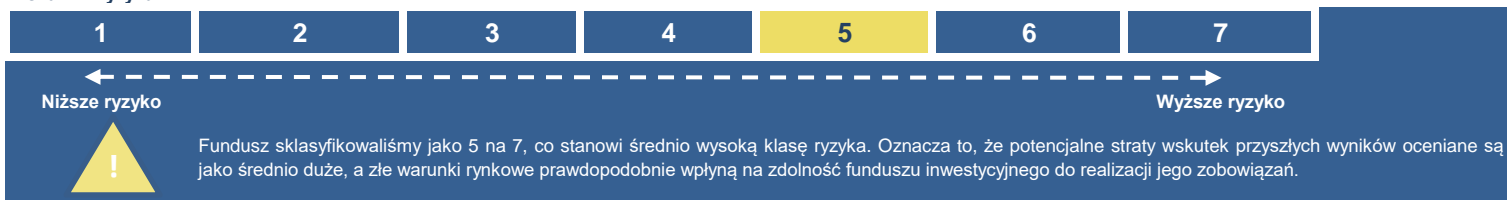
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 12 567 PLN -68,6% | 14 628 PLN -18,2% | 9 402 PLN -13,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 32 078 PLN -19,8% | 29 496 PLN -5,9% | 28 622 PLN -3,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 238 PLN -4,4% | 39 859 PLN -0,1% | 41 710 PLN 0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 42 994 PLN 7,5% | 50 197 PLN 4,6% | 55 520 PLN 3,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 150 PLN | 41 851 PLN | 43 795 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 58 PLN | 121 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

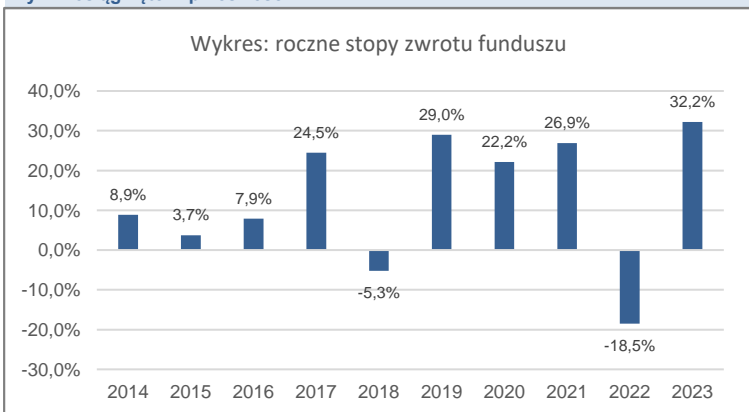
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | 2 824 PLN | 6 063 PLN | 10 499 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,5% | 3,0% 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 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony 26.08.2004

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

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

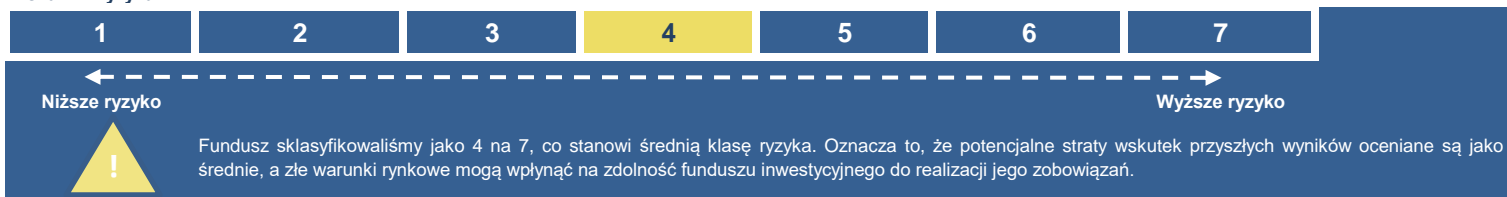
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Cities

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7 754 PLN | 15 277 PLN | 9 985 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -80,6% | -17,5% | -13,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 30 216 PLN | 29 105 PLN | 28 144 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -24,5% | -6,2% | -3,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 839 PLN | 38 863 PLN | 40 075 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,4% | -0,6% | 0,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 44 233 PLN | 57 210 PLN | 62 780 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 10,6% | 7,4% | 4,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 731 PLN | 40 806 PLN | 42 079 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 55 PLN | 114 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

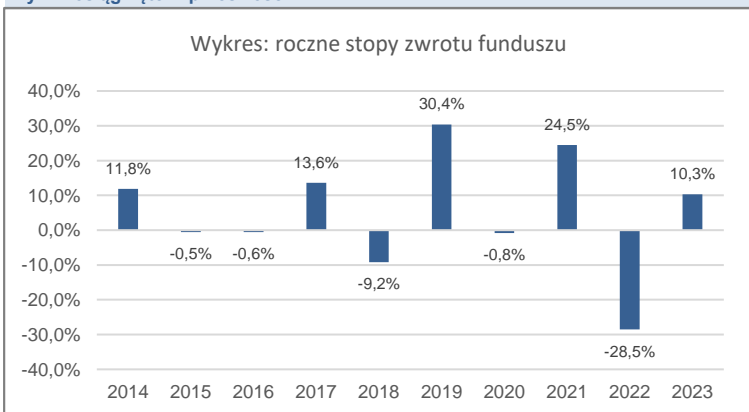
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 899 PLN | 6 221 PLN | 10 747 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,7% | 3,2% każdego roku | 2,7% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 31.10.2005

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Natural Resources

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

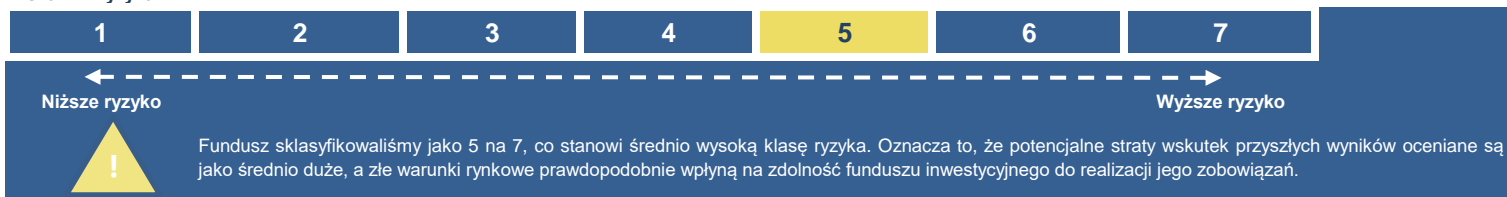
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 606 PLN | 9 658 PLN | 5 229 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -86,0% | -24,7% | -18,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29 133 PLN | 24 896 PLN | 22 650 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -27,2% | -9,0% | -5,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 738 PLN | 38 985 PLN | 35 404 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,7% | -0,5% | -1,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46 041 PLN | 63 641 PLN | 75 485 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 15,1% | 9,7% | 6,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 625 PLN | 40 934 PLN | 37 175 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 54 PLN | 116 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

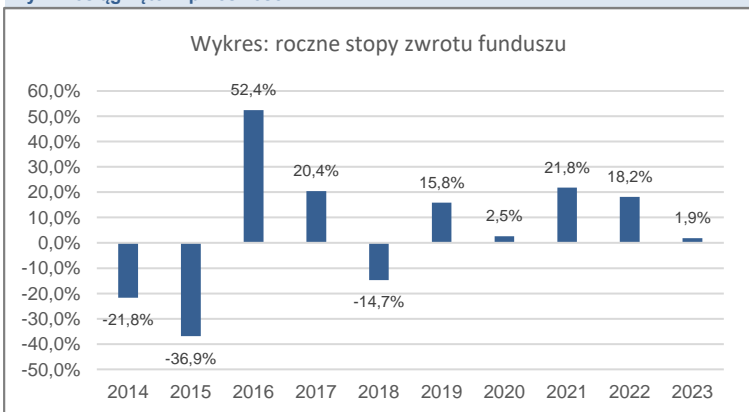
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 887 PLN | 6 083 PLN | 10 778 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,7% | 3,2% każdego roku | 2,6% każdego roku |

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

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony 05.04.2007

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

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

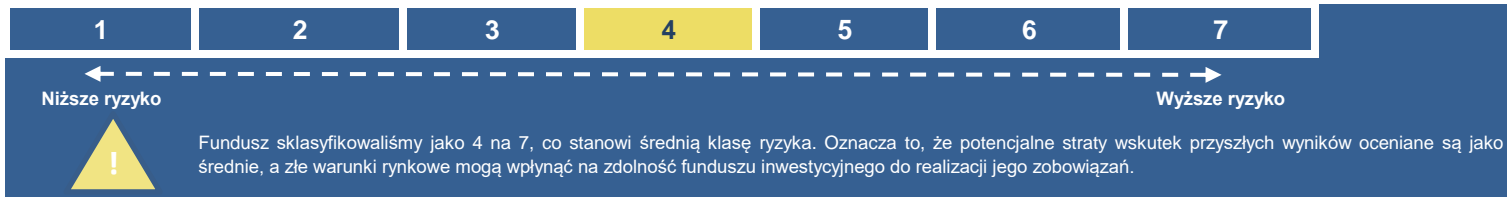
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Korona Zrównoważony

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 16 222 PLN | 16 732 PLN | 11 420 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -59,4% | -16,0% | -11,8% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 914 PLN | 31 633 PLN | 32 013 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -17,7% | -4,6% | -2,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 052 PLN | 45 353 PLN | 52 881 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,4% | 2,5% | 2,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 46 154 PLN | 65 180 PLN | 88 091 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 15,4% | 10,3% | 8,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 004 PLN | 47 621 PLN | 55 525 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 61 PLN | 133 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

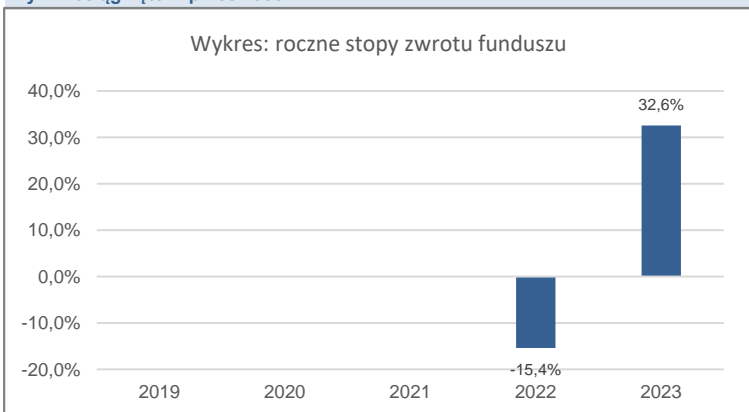
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 733 PLN | 5 823 PLN | 10 380 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,3% | 2,9% 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 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 1,9% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 18.11.2021

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

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

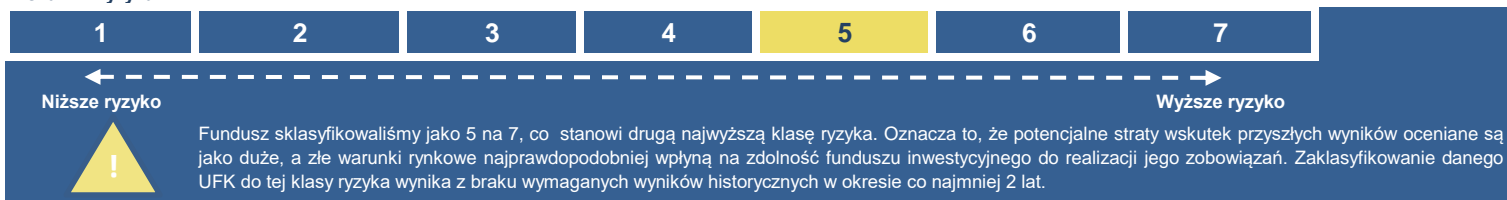
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcje Value

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 25 640 PLN -35,9% | 7 314 PLN -28,8% | 2 223 PLN -25,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 221 PLN -1,9% | 46 510 PLN 3,1% | 55 678 PLN 3,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 46 012 PLN 15,0% | 100 901 PLN 20,3% | 263 812 PLN 20,8% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 182 PLN | 48 835 PLN | 58 462 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 62 PLN | 137 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 753 PLN | 5 976 PLN | 10 842 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,3% | 3,0% 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 5,8% przed uwzględnieniem kosztów i 3,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 1,9% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Fundusz został utworzony 20.04.2022

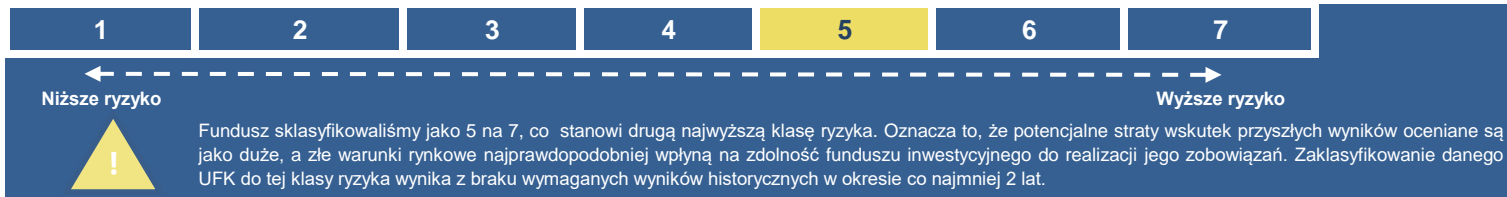
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 27 517 PLN -31,2% | 9 567 PLN -24,9% | 3 105 PLN -22,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 44 235 PLN 10,6% | 83 229 PLN 15,8% | 179 109 PLN 16,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 52 594 PLN 31,5% | 194 998 PLN 37,3% | 991 574 PLN 37,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 46 447 PLN | 87 390 PLN | 188 064 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 85 PLN | 271 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 753 PLN | 7 487 PLN | 19 503 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,3% | 3,4% każdego roku | 2,8% każdego roku |

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

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Fundusz został utworzony 20.04.2022

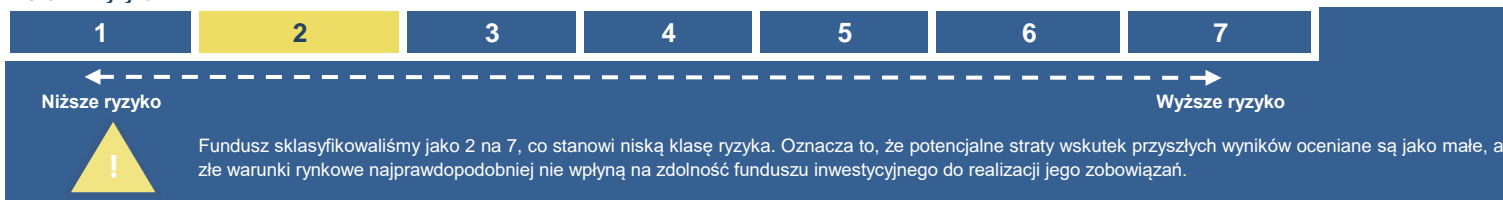
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

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

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 706 PLN | 34 047 PLN | 31 728 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,7% | -3,2% | -2,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 336 PLN | 44 558 PLN | 52 767 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,2% | 2,2% | 2,8% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 314 PLN | 47 013 PLN | 56 881 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,7% | 3,3% | 3,6% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 297 PLN | 49 586 PLN | 61 304 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 0,7% | 4,4% | 4,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 280 PLN | 49 364 PLN | 59 725 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 62 PLN | 139 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

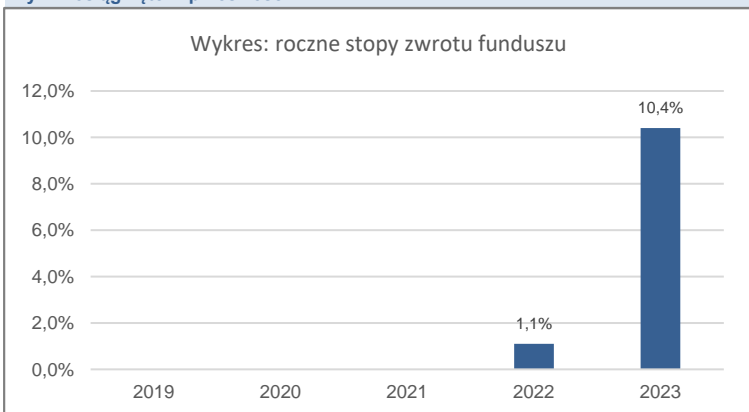
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 903 PLN | 6 794 PLN | 12 725 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,7% | 3,4% 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 6,4% 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 | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,3% | 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.

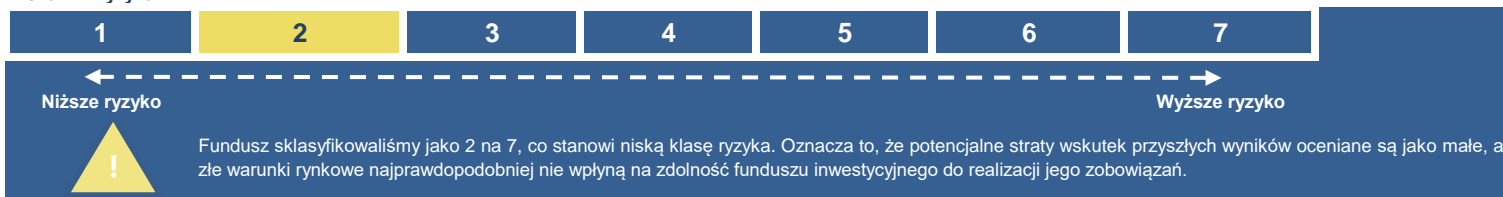
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 34 965 PLN -12,6% | 35 588 PLN -2,3% | 33 761 PLN -1,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 020 PLN -7,5% | 36 861 PLN -1,6% | 35 736 PLN -1,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 625 PLN -5,9% | 38 141 PLN -0,9% | 37 470 PLN -0,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 222 PLN -4,4% | 39 449 PLN -0,3% | 39 275 PLN -0,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 506 PLN | 40 048 PLN | 39 343 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 56 PLN | 111 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 733 PLN | 5 488 PLN | 8 989 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,3% | 2,8% każdego roku | 2,3% każdego roku |

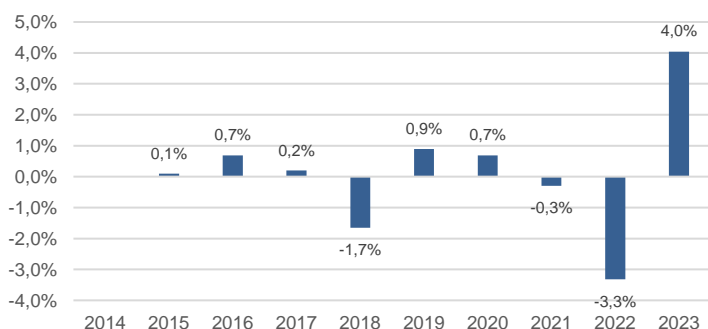
(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,6% przed uwzględnieniem kosztów i -0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 1,8% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Wykres: roczne stopy zwrotu funduszu



Fundusz został utworzony 21.02.2014

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

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

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

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

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

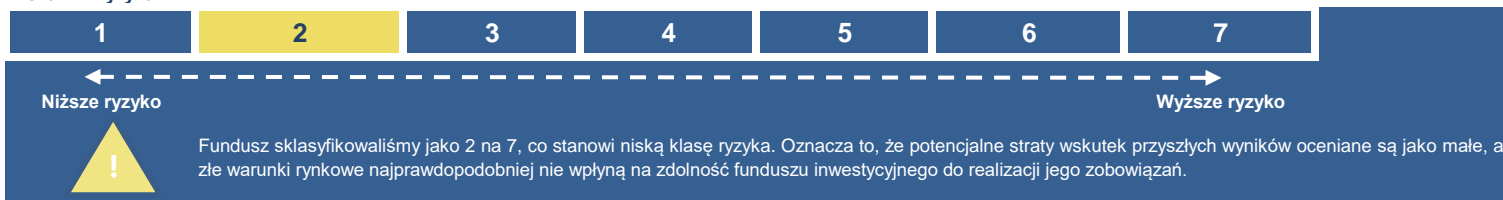
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 28 439 PLN -28,9% | 27 902 PLN -7,0% | 23 900 PLN -5,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 35 219 PLN -12,0% | 33 347 PLN -3,6% | 31 269 PLN -2,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 689 PLN -5,8% | 38 490 PLN -0,8% | 38 165 PLN -0,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 350 PLN 0,9% | 44 496 PLN 2,2% | 46 714 PLN 1,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 573 PLN | 40 414 PLN | 40 074 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 56 PLN | 112 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

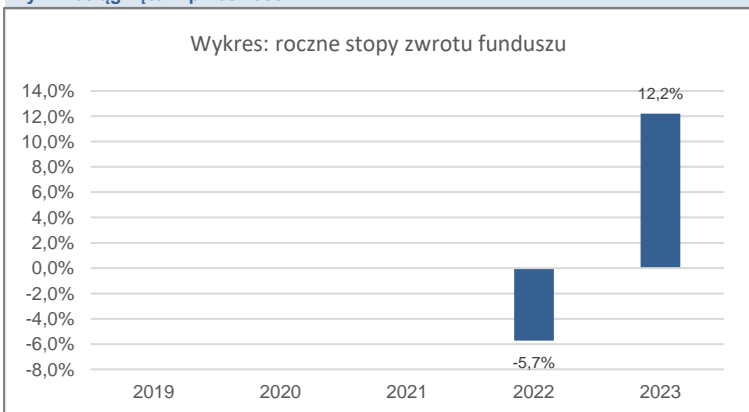
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 3 010 PLN | 6 821 PLN | 11 704 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,0% | 3,5% każdego roku | 3,0% każdego roku |

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

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony 14.10.2021

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

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

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

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

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

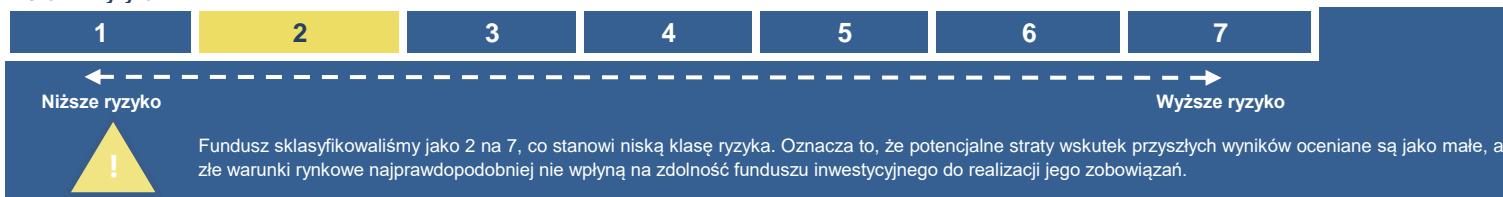
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 35 524 PLN -11,2% | 35 651 PLN -2,3% | 33 845 PLN -1,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 782 PLN -3,0% | 45 811 PLN 2,8% | 55 038 PLN 3,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 358 PLN -1,6% | 47 270 PLN 3,4% | 57 506 PLN 3,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 926 PLN -0,2% | 48 758 PLN 4,0% | 60 067 PLN 4,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 326 PLN | 49 633 PLN | 60 381 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 62 PLN | 140 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

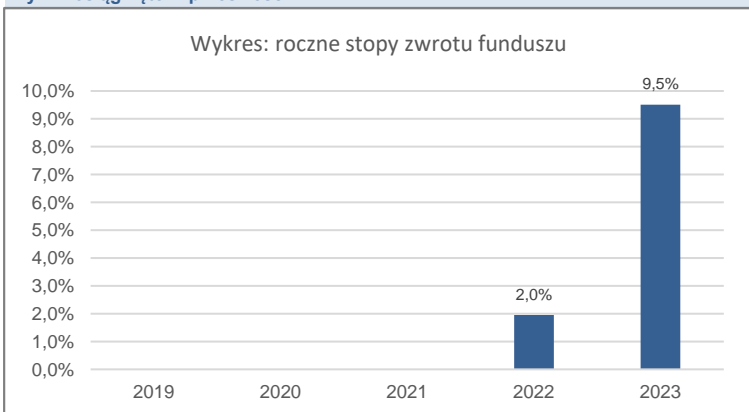
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 3 021 PLN | 7 440 PLN | 14 206 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,1% | 3,7% każdego roku | 3,2% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,6% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony 14.10.2021

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

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

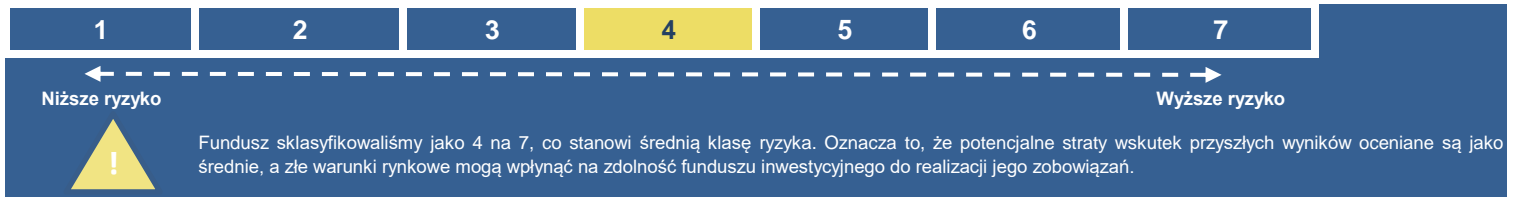
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 2 lat.

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

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 25 869 PLN | 23 473 PLN | 18 634 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -35,3% | -10,1% | -7,4% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34 004 PLN | 33 052 PLN | 33 135 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -15,0% | -3,7% | -1,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 648 PLN | 43 338 PLN | 48 341 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,4% | 1,6% | 1,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 43 914 PLN | 57 017 PLN | 71 020 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 9,8% | 7,3% | 5,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 580 PLN | 45 505 PLN | 50 758 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 59 PLN | 127 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

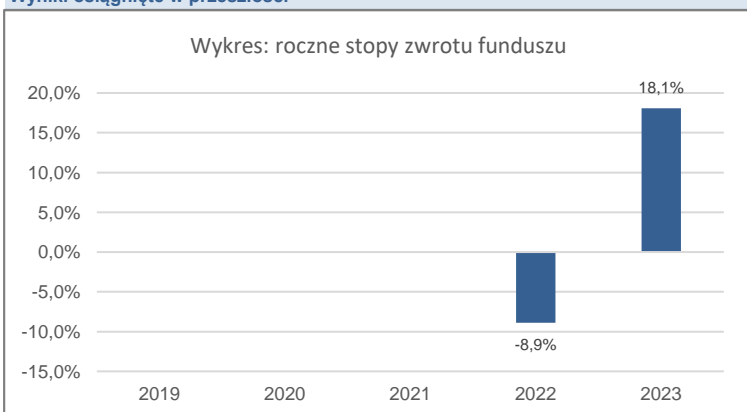
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 3 161 PLN | 7 899 PLN | 14 626 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,4% | 4,0% każdego roku | 3,5% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,4% 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 | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,9% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 18.11.2021

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

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

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

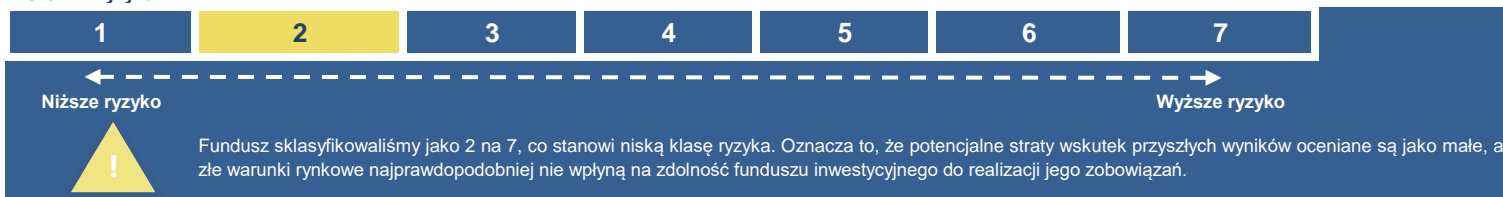
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz C-QUADRAT ARTS Total Return Bond

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

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

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 32 233 PLN -19,4% | 31 928 PLN -4,4% | 28 969 PLN -3,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 828 PLN -5,4% | 42 987 PLN 1,5% | 49 783 PLN 2,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 199 PLN -2,0% | 46 390 PLN 3,0% | 55 393 PLN 3,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 623 PLN 1,6% | 50 079 PLN 4,6% | 61 668 PLN 4,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 159 PLN | 48 710 PLN | 58 162 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 62 PLN | 137 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

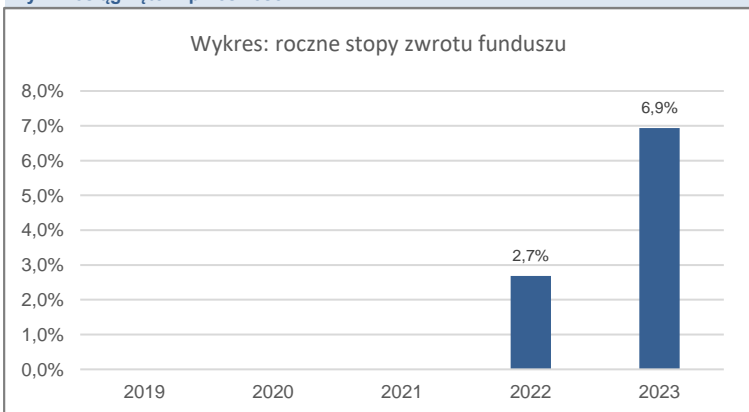
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 694 PLN | 5 660 PLN | 10 128 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,2% | 2,8% każdego roku | 2,3% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 1,8% | 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 2 lat.


Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL inPlus Gwarantowany

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

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

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka**

| | | | | | | |
|--|---|---|-----------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ← Niższe ryzyko | | | → Wyższe ryzyko | | | |
|  <p>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.</p> | | | | | | |

Scenariusze dotyczące wyników

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 642 PLN -3,4% | 43 320 PLN 1,6% | 48 305 PLN 1,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 017 PLN -2,5% | 45 365 PLN 2,5% | 52 970 PLN 2,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 392 PLN -1,5% | 47 490 PLN 3,5% | 58 052 PLN 3,8% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 968 PLN | 47 633 PLN | 55 619 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 61 PLN | 134 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 792 PLN | 6 128 PLN | 11 057 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,4% | 3,1% każdego roku | 2,5% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,3% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Fundusz został utworzony 15.12.2022

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds – European Dividend Fund

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

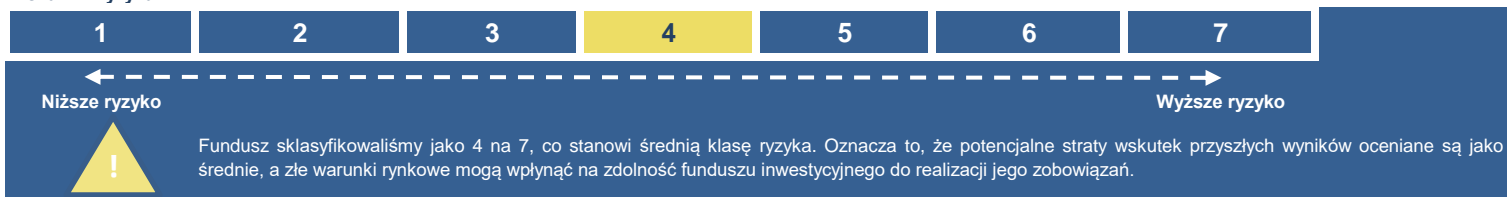
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 15 808 PLN | 17 676 PLN | 12 367 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -60,5% | -15,1% | -11,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 683 PLN | 32 124 PLN | 33 804 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -18,3% | -4,3% | -1,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 527 PLN | 47 985 PLN | 59 177 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,2% | 3,7% | 4,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 560 PLN | 71 839 PLN | 104 529 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 18,9% | 12,4% | 10,1% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 503 PLN | 50 384 PLN | 62 136 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 63 PLN | 142 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

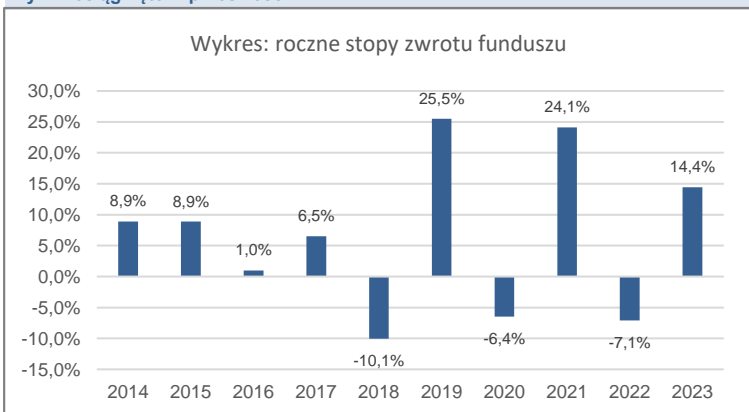
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | 3 264 PLN | 8 791 PLN | 17 353 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,7% | 4,3% 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 7,8% 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 | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 3,3% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony 02.11.2010

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

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

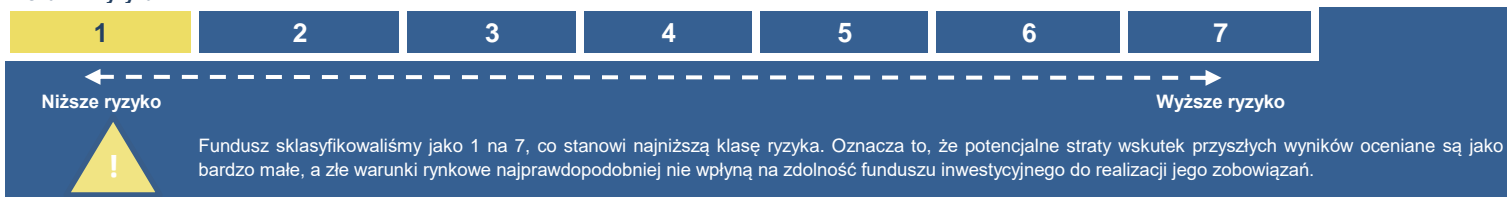
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF US Dollar Reserve

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 36 988 PLN | 37 489 PLN | 36 300 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -7,5% | -1,3% | -1,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 494 PLN | 37 622 PLN | 36 485 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,3% | -1,2% | -0,9% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 516 PLN | 37 645 PLN | 36 506 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,2% | -1,2% | -0,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 780 PLN | 37 975 PLN | 36 817 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,6% | -1,0% | -0,8% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 392 PLN | 39 528 PLN | 38 331 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 55 PLN | 110 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 699 PLN | 5 304 PLN | 8 576 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,2% | 2,7% każdego roku | 2,2% każdego roku |

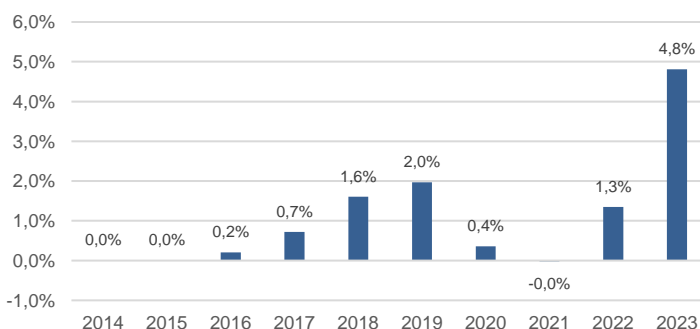
(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,3% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 1,7% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Wykres: roczne stopy zwrotu funduszu



Fundusz został utworzony 30.11.1993

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

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

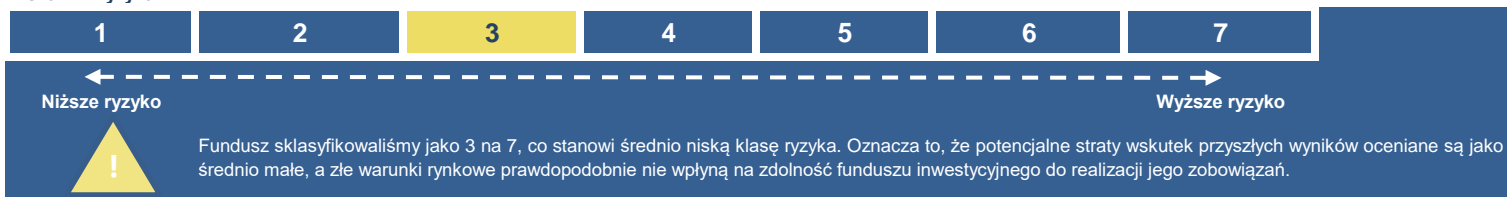
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF ESG Multi-Asset

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 22 564 PLN | 25 829 PLN | 21 405 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -43,6% | -8,4% | -6,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35 468 PLN | 37 525 PLN | 41 206 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,3% | -1,3% | 0,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 232 PLN | 46 473 PLN | 55 558 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -1,9% | 3,0% | 3,3% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 43 316 PLN | 57 571 PLN | 75 082 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,3% | 7,6% | 6,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 41 194 PLN | 48 796 PLN | 58 336 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 62 PLN | 137 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

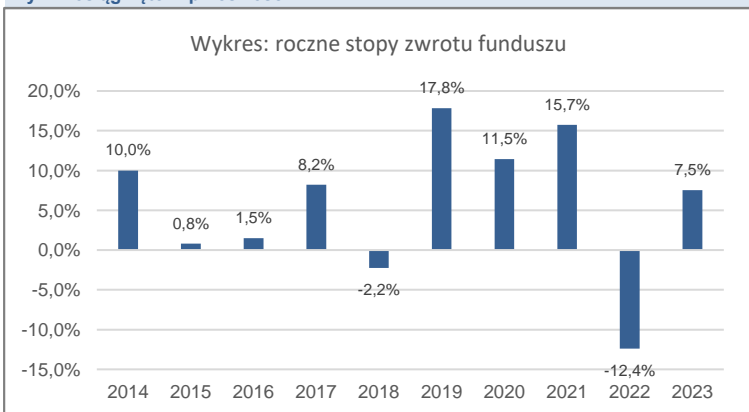
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 3 096 PLN | 7 785 PLN | 14 857 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,3% | 3,9% każdego roku | 3,3% każdego roku |

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

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,8% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 16.04.2010

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

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

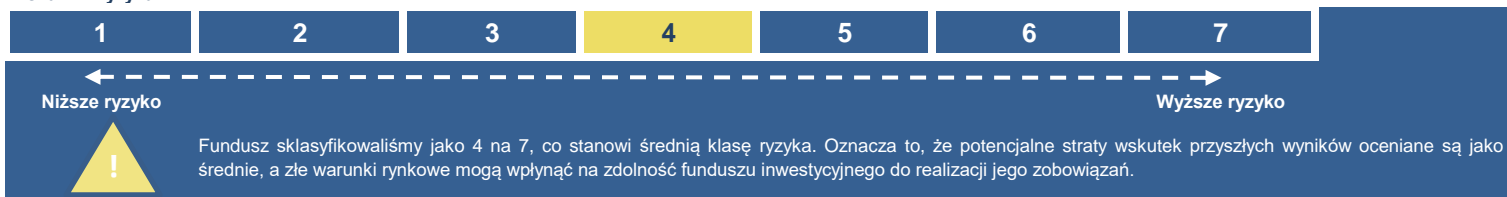
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Templeton Global Climate Change Fund

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 4 765 PLN | 15 089 PLN | 9 844 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -88,1% | -17,7% | -13,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 32 299 PLN | 34 246 PLN | 40 716 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -19,3% | -3,1% | 0,2% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 927 PLN | 56 578 PLN | 82 281 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 2,3% | 7,2% | 7,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 51 481 PLN | 93 702 PLN | 167 973 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 28,7% | 18,6% | 15,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 42 973 PLN | 59 407 PLN | 86 395 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 69 PLN | 170 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

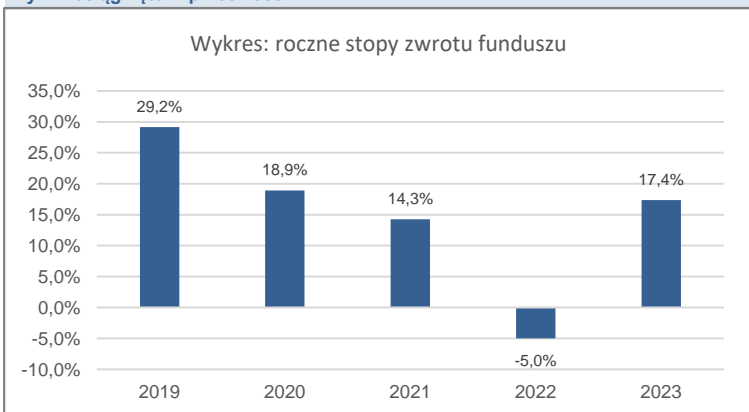
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 3 220 PLN | 9 174 PLN | 19 831 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,6% | 4,4% 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 11,4% przed uwzględnieniem kosztów i 7,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 06.04.2018

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

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

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

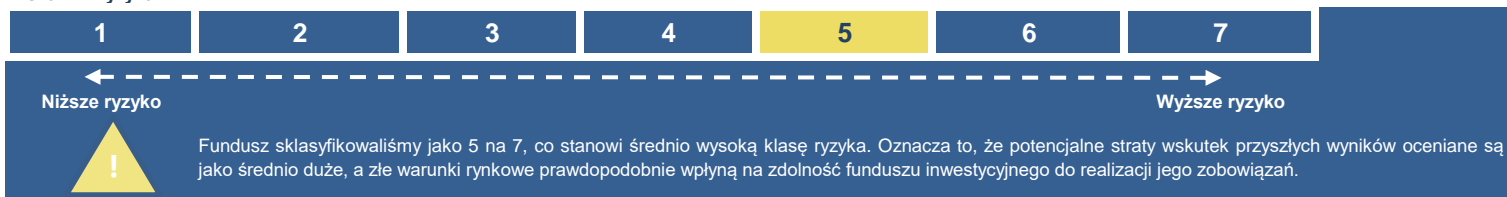
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Energy Transition

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

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

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 7 490 PLN -81,3% | 8 695 PLN -26,3% | 4 564 PLN -19,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 30 056 PLN -24,9% | 29 854 PLN -5,7% | 34 119 PLN -1,6% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 41 095 PLN 2,7% | 57 971 PLN 7,7% | 86 497 PLN 8,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 55 992 PLN 40,0% | 114 082 PLN 23,3% | 225 181 PLN 18,9% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 43 150 PLN | 60 870 PLN | 90 822 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 12 PLN | 69 PLN | 175 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

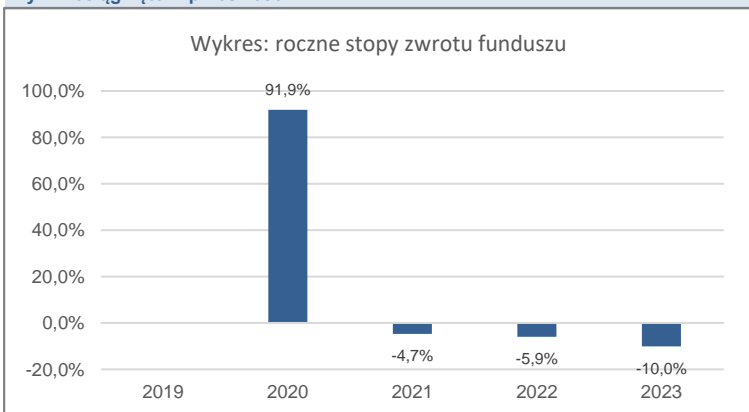
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 3 220 PLN | 9 267 PLN | 20 341 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,6% | 4,4% 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 11,9% przed uwzględnieniem kosztów i 8,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 10.07.2019

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

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

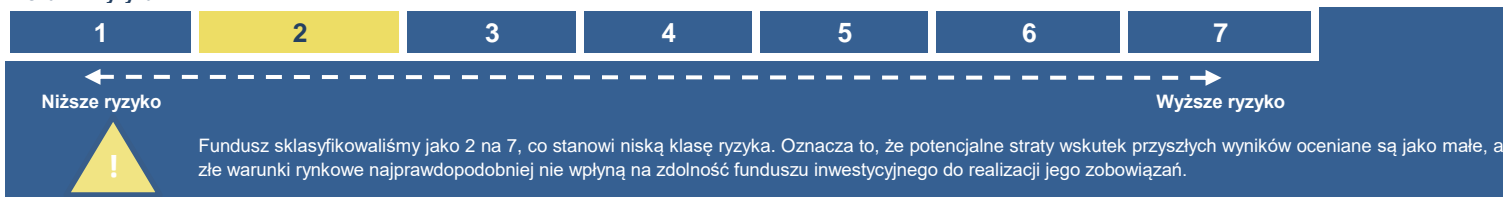
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 4 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 34 316 PLN -14,2% | 34 891 PLN -2,7% | 32 830 PLN -2,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 018 PLN -5,0% | 41 801 PLN 0,9% | 45 911 PLN 1,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 626 PLN -3,4% | 43 251 PLN 1,6% | 48 157 PLN 1,9% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 257 PLN -1,9% | 44 770 PLN 2,3% | 50 536 PLN 2,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 557 PLN | 45 414 PLN | 50 565 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 59 PLN | 127 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

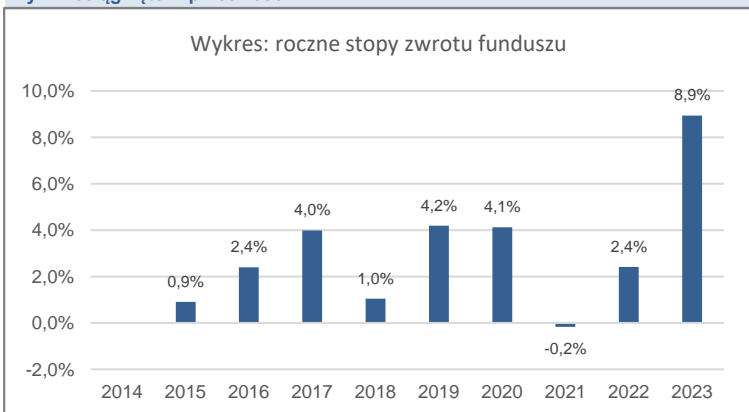
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 942 PLN | 6 786 PLN | 12 233 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,8% | 3,4% 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 4,8% 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 | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,4% | 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.

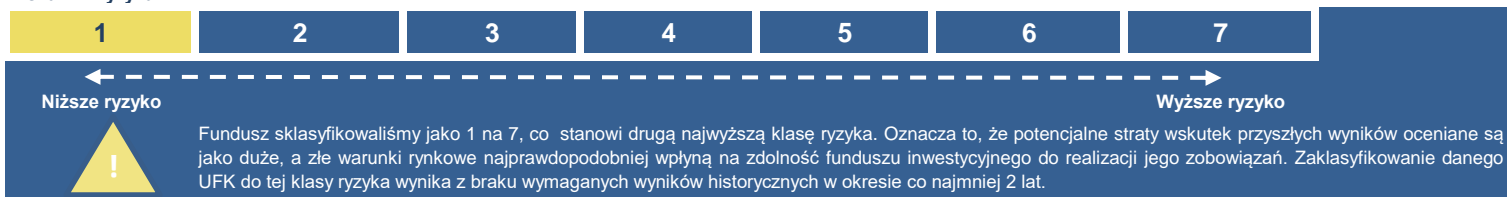
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 9 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | n/d n/d | n/d n/d | n/d n/d |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 030 PLN -4,9% | 40 148 PLN 0,1% | 41 504 PLN 0,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 152 PLN -4,6% | 40 768 PLN 0,4% | 42 792 PLN 0,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 38 214 PLN -4,5% | 41 081 PLN 0,5% | 43 450 PLN 0,8% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 40 060 PLN | 42 807 PLN | 44 932 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 58 PLN | 119 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

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

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 615 PLN | 5 033 PLN | 8 287 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 6,9% | 2,5% każdego roku | 2,0% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 1,5% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Fundusz został utworzony 23.11.2022

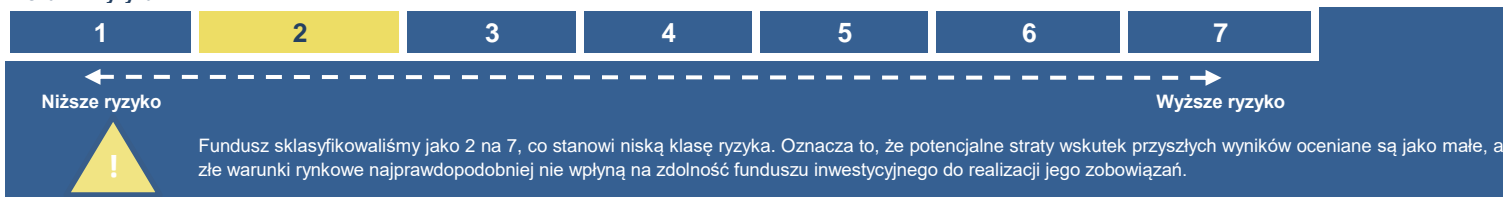
Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa funduszu jest PLN.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Ochrony Kapitału

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 35 226 PLN | 36 066 PLN | 34 388 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -11,9% | -2,0% | -1,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 156 PLN | 37 301 PLN | 36 173 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -7,1% | -1,4% | -1,0% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 598 PLN | 38 101 PLN | 37 929 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,0% | -1,0% | -0,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 38 180 PLN | 38 680 PLN | 38 260 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,5% | -0,7% | -0,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 478 PLN | 40 006 PLN | 39 826 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 56 PLN | 112 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

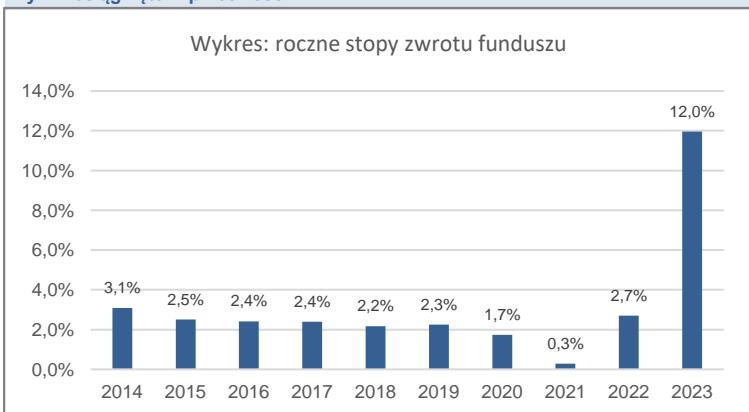
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | 3 006 PLN | 6 776 PLN | 11 654 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,0% | 3,5% każdego roku | 3,0% każdego roku |

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

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 28.03.2008

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

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

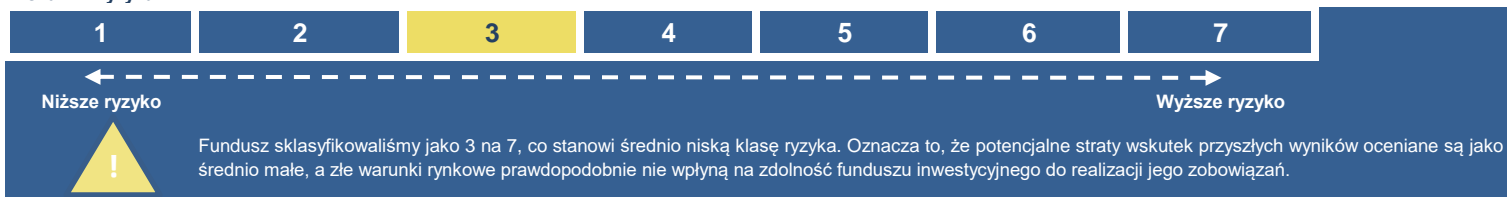
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 27 872 PLN -30,3% | 31 729 PLN -4,5% | 28 713 PLN -3,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 35 273 PLN -11,8% | 35 512 PLN -2,4% | 34 467 PLN -1,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 629 PLN -5,9% | 38 341 PLN -0,8% | 38 512 PLN -0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 464 PLN 1,2% | 39 755 PLN -0,1% | 39 907 PLN 0,0% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 510 PLN | 40 258 PLN | 40 438 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 56 PLN | 113 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

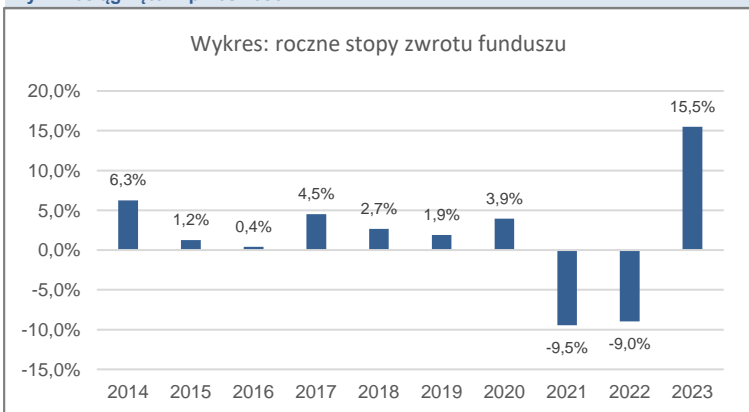
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | 2 796 PLN | 5 798 PLN | 9 681 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,4% | 2,9% 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 2,0% przed uwzględnieniem kosztów i -0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 1,9% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 13.12.2005

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

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

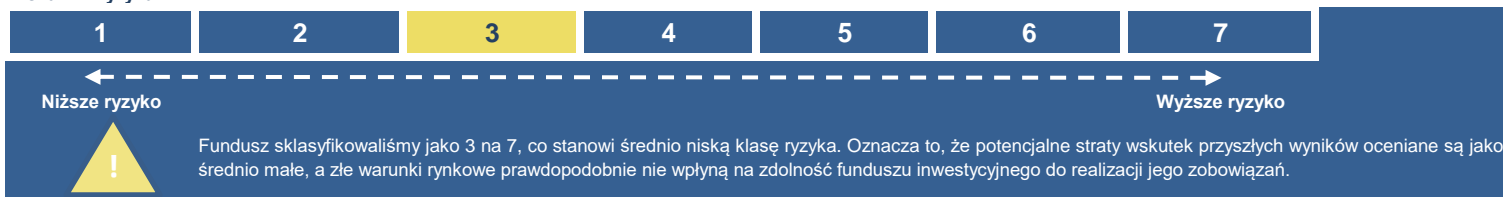
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Emerging Markets Local Currency Bond Hedged

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 22 475 PLN | 24 044 PLN | 19 304 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -43,8% | -9,7% | -7,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 33 261 PLN | 29 009 PLN | 25 243 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -16,8% | -6,2% | -4,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 425 PLN | 37 123 PLN | 35 492 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -6,4% | -1,5% | -1,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 42 024 PLN | 47 582 PLN | 50 187 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 5,1% | 3,5% | 2,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 296 PLN | 38 980 PLN | 37 266 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 55 PLN | 108 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

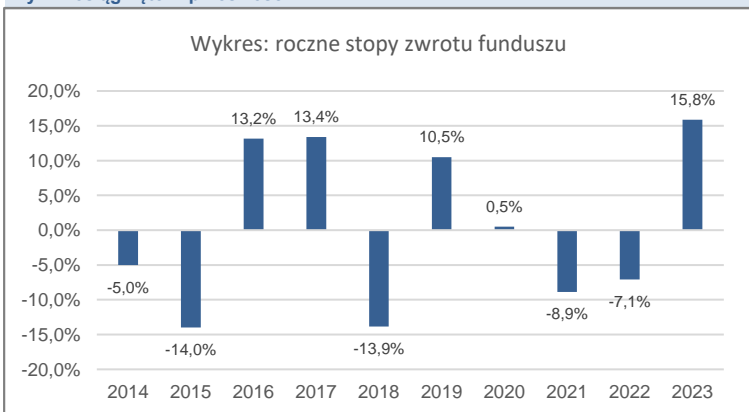
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 2 997 PLN | 6 675 PLN | 11 239 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,0% | 3,4% 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 1,7% przed uwzględnieniem kosztów i -1,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Koszty bieżące [ponoszone każdego roku] | | Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach |
|---|----------------|--|-------------------|---|
| Koszty wejścia | Koszty wyjścia | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 2,4% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 08.03.2010

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

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

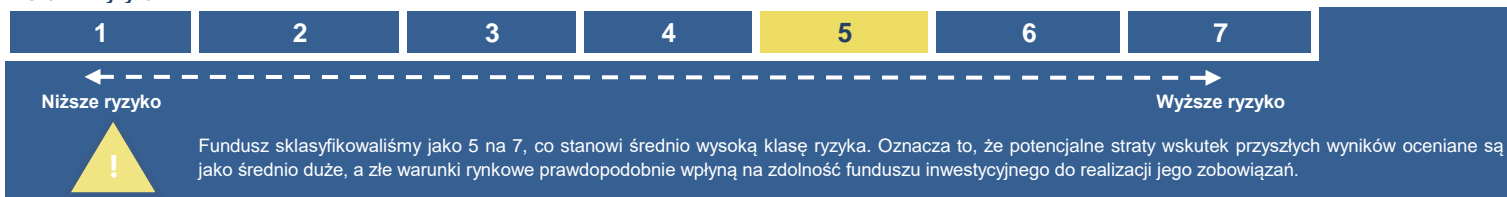
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Sustainable Energy

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 12 649 PLN | 12 897 PLN | 7 849 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -68,4% | -20,3% | -15,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 31 469 PLN | 27 658 PLN | 26 279 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -21,3% | -7,1% | -4,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 963 PLN | 38 538 PLN | 36 743 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,1% | -0,7% | -0,8% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 43 208 PLN | 49 825 PLN | 50 580 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8,0% | 4,5% | 2,4% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 861 PLN | 40 464 PLN | 38 580 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 54 PLN | 110 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

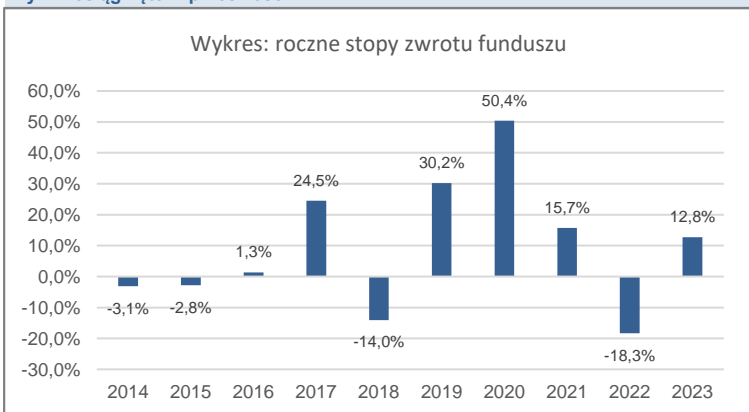
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 3 275 PLN | 7 832 PLN | 13 952 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,8% | 4,1% każdego roku | 3,6% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,8% 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 | Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Koszty transakcji | Oplaty za wyniki i premie motywacyjne |
| 0,5% | 0,0% | 3,1% | 0,0% | 0,0% |

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Fundusz został utworzony 06.04.2001

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Latin America Equity

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

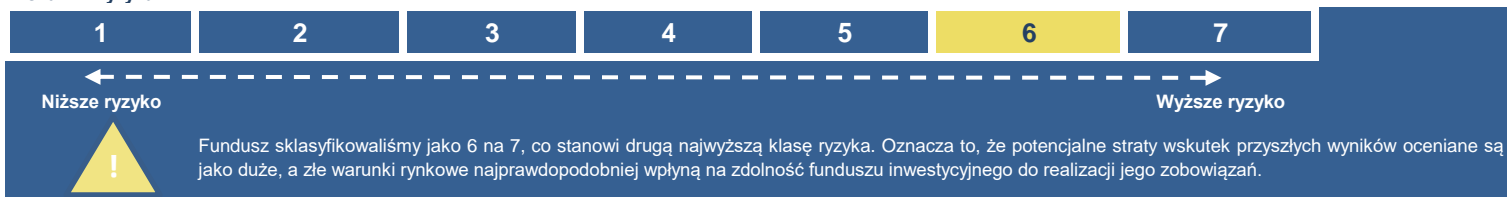
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne, środki osiągnięcia tych celów oraz zakładany rynek docelowy

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 8 211 PLN -79,5% | 10 473 PLN -23,5% | 5 870 PLN -17,5% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 24 722 PLN -38,2% | 21 380 PLN -11,8% | 20 430 PLN -6,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 887 PLN -5,3% | 39 045 PLN -0,5% | 38 305 PLN -0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 46 063 PLN 15,2% | 65 069 PLN 10,2% | 82 735 PLN 7,5% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 781 PLN | 40 997 PLN | 40 220 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 54 PLN | 110 PLN |

Prezentacja kosztów

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

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

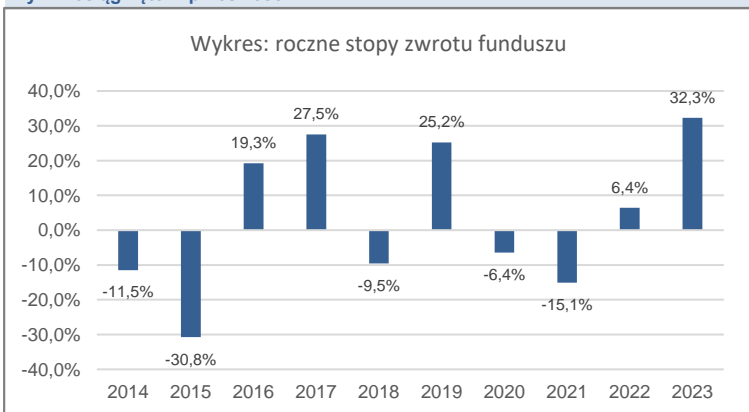
| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 3 204 PLN | 7 526 PLN | 13 334 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,6% | 4,0% 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 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i -0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony 31.03.2005

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

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

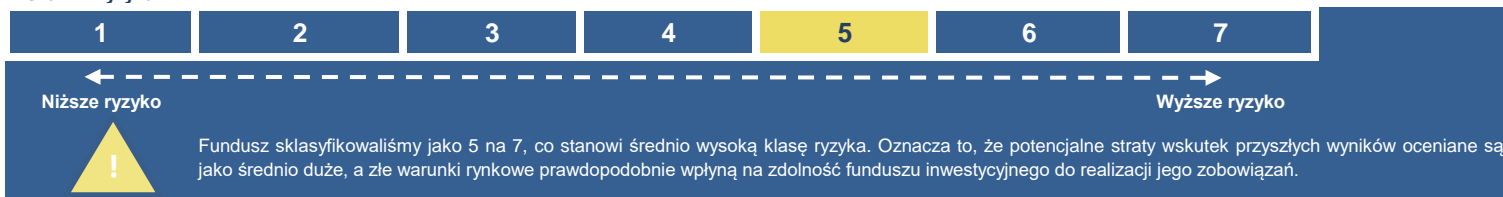
Ten wykres przedstawia wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Franklin India Fund

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

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

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

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

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

| Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja: | 10 lat 40 000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---|--|---|---|--|
| Scenariusze [w przypadku dożycia] | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7 408 PLN | 13 735 PLN | 8 588 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -81,5% | -19,2% | -14,3% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 26 400 PLN | 26 094 PLN | 25 147 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -34,0% | -8,2% | -4,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 905 PLN | 39 484 PLN | 39 722 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -5,2% | -0,3% | -0,1% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 48 635 PLN | 60 822 PLN | 70 181 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 21,6% | 8,7% | 5,8% |
| Kwota zainwestowana w czasie | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN | 40 000 PLN |
| Scenariusz [w przypadku śmierci] | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 39 800 PLN | 41 459 PLN | 41 708 PLN |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 11 PLN | 57 PLN | 122 PLN |

Prezentacja kosztów**Koszty w czasie**

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

Założyliśmy, że:

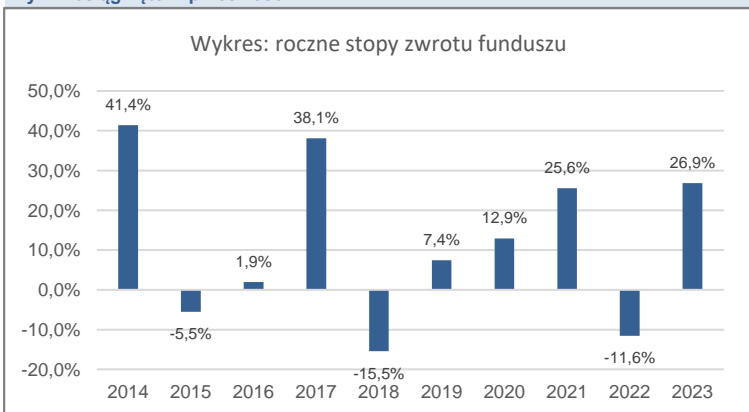
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|--------------------------------|---|---|--|
| Całkowite koszty | 3 224 PLN | 7 910 PLN | 14 722 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 8,6% | 4,0% 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 3,4% przed uwzględnieniem kosztów i -0,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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