Dokument zawierający Kluczowe Informacje

KID-UF22-261116-ZA-261116

VIENNA LIFE
VIENNA INSURANCE GROUP

CEL

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

PRODUKT

Nazwa produktu: **Umowa Dodatkowa na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym**

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

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

Za nadzorowanie Vienna Life w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

16 listopada 2026 r.

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

CO TO ZA PRODUKT?

▼ Rodzaj

Dodatkowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

▼ Okres

Termin zapadalności wynika z wybranego przez Ciebie Okresu Ubezpieczenia i może wynosić: 10, 15 albo 20 lat. Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy UFK jednak Twoja Umowa zostanie automatycznie rozwiązana wskutek:

- braku zapłaty Składki za Umowę UFK – z upływem 60. dnia licząc od dnia wymagalności zaległej Składki za Umowę UFK, po uprzednim wezwaniu do jej zapłaty,
- spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnej opłaty podstawowej - z końcem miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym Wartość Rachunku nie wystarcza na pokrycie tej opłaty,
- rozwiązania Umowy, do której Umowa z UFK została zawarta.

▼ Cele

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

Zawarcie Umowy UFK wiąże się z inwestycją składek w różne Pozycje Inwestycyjne – Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK) oraz 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 poziomu ryzyka inwestycyjnego.

Przy założeniu wysokiego poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego, masz możliwość wyboru spośród 49 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 w Załącznikach do niniejszego dokumentu.

▼ Docelowy inwestor indywidulany

to osoba:

- fizyczna, prawna albo jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową,
- dysponująca stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat przynajmniej przez 10 lat,
- skłonna zaakceptować długookresowy (powyżej 10 lat) horyzont inwestycyjny,
- świadoma rodzaju kupowanego produktu, która rozumie, z jakimi ryzykami wiąże się zawarcie umowy ubezpieczenia na życie z UFK,
- akceptująca ryzyko straty związane z inwestowaniem środków w Pozycje Inwestycyjne o różnym profilu ryzyka.

▼ Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenia

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

- Świadczenie Śmierci – 20% Wartości Części Bazowej i 100% Wartości Części Wolnej oraz:
  - większa z 2 wartości: **kwota równa 10-krotności Składki** za Umowę UFK w skali roku, należnej w Roku Polisy, w którym nastąpiła śmierć Ubezpieczonego, albo **kwota równa 100%** Wartości Części Bazowej Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 5. Lat Polisy licząc od dnia zawarcia Umowy UFK,
  - **kwota równa 100%** Wartości Części Bazowej Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie od 6. Roku Polisy do końca Okresu Ubezpieczenia Umowy UFK,
- Świadczenie Wykupu - 100% Wartości Rachunku,
- Świadczenie Dożycia - 100% Wartości Rachunku.

Rachunek

Twój rachunek składa się z Części Bazowej, na której zapisujemy środki pochodzące ze Składek za Umowę UFK oraz Części Wolnej, na której zapisujemy środki pochodzące ze Składek Dodatkowych. W trakcie trwania Umowy UFK możesz dokonywać częściowych wypłat ze środków zgromadzonych na Rachunku, pod warunkiem utrzymania Minimalnego Salda Części Bazowej Rachunku (tj. 6 000 PLN), przy czym w okresie pierwszych 5. Lat Polisy częściowa wypłata Świadczenia Wykupu jest możliwa wyłącznie z Części Wolnej Rachunku oraz możesz dokonać częściowej wypłaty z Części Wolnej Rachunku tylko cztery razy w każdym roku kalendarzowym.

Umowa przewiduje obowiązek opłacania Składek za Umowę UFK z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną (zgodnie z częstotliwością opłacania Składki za Umowę, do której Umowa UFK została zawarta). Częścią Składki za Umowę UFK jest Składka na ryzyko ubezpieczeniowe, której wysokość stanowi określony procent Składki za Umowę UFK, uzależniony od Wieku Ubezpieczonego na dzień zawarcia Umowy i która przeznaczana jest na pokrycie ryzyka ubezpieczeniowego. Składka na ryzyko ubezpieczeniowe nie jest inwestowana i pobierana jest z każdej wpłaconej Składki za Umowę UFK albo w przypadku zawieszenia opłacania Składek, albo przekształcenia w umowę bezskładkową - z Rachunku Jednostek Funduszy. Pozostała część Składki za Umowę UFK inwestowana jest w Pozycje Inwestycyjne i powiększa Wartość Rachunku, który jest podstawą do ustalenia wysokości świadczeń.

Koszty

- Średnia wysokość Składki na ryzyko ubezpieczeniowe w stosunku do szacunkowej średniej rocznej Składki za Umowę UFK w wysokości 4 000 PLN wyliczona dla Klienta w wieku 37 lat wynosi: 2%.
- Produkt zakłada przyznanie w 10. Roku Polisy bonusu stanowiącego określony procent sumy Składek za Umowę UFK należnych w 1. Roku Polisy.
- Wysokość bonusu zależeć będzie od wartości wpłaconych Składek za Umowę UFK oraz zrealizowanych wypłat częściowych.

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

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

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

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

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

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Założenia przyjęte do obliczeń

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

▼ Koszty w czasie

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

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu **po roku**	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu **po 5 latach**	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu **po 10 latach**
Całkowite koszty	112 – 168	1 211 – 2 636	4 288 – 10 376
Wpływ kosztów w skali roku (*)	9,4% - 12,3%	3,2% - 6,1% każdego roku	2,3% - 5,1% 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 utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi od -1,4% do 25,9% przed uwzględnieniem kosztów i od -3,7% do 20,8% po uwzględnieniu kosztów.

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

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Wpływ kosztów w skali roku,** jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	• **Opłata podstawowa**: 1,5% wartości Twojej inwestycji rocznie. • **Koszty funduszu**: od 0,3% do 2,29% wartości Twojej inwestycji rocznie. • **Składka na ryzyko ubezpieczeniowe**: 2% każdej wpłaconej Składki za Umowę UFK. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,3% - 5,1%
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%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki ani premii motywacyjnych.	0,0%

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

▼ Zalecany okres utrzymywania: 10 lat

Zalecana długość trwania horyzontu inwestycyjnego Umowy z UFK wynika z potrzeby zapewnienia odpowiednio długiego czasu pozwalającego na zbudowanie kapitału pochodzącego z wpłat regularnych. Rozwiązanie Umowy UFK 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.

Po upływie okresu na odstąpienie od Umowy 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 UFK możesz dokonywać częściowych wypłat ze środków zgromadzonych na Rachunku, pod warunkiem utrzymania Minimalnego Salda Części Bazowej Rachunku.

Ponadto masz możliwość odstąpienia od Umowy UFK w 2 terminach:

- **30 dni od zawarcia Umowy UFK** – w takim przypadku przysługuje zwrot wpłaconej Składki za Umowę UFK, z uwzględnieniem zmian Cen Jednostek UFK, pomniejszonej o Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe,
- **60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wysokości świadczeń** (doręczanej między 10. a 14. miesiącem trwania Umowy) – w takim przypadku wypłacimy Świadczenie Wykupu.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Skargę dotyczącą produktu lub działań agenta możesz złożyć do nas:

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

Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczających i ubezpieczonych.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Specjalistyczny Subfundusz Investor Niemcy

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 804 PLN	14 366 PLN	24 852 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-49,9%	-12,9%	-9,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 682 PLN	19 252 PLN	43 624 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,3%	-1,5%	1,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 969 PLN	22 492 PLN	54 368 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,4%	4,6%	6,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 291 PLN	26 592 PLN	69 433 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,7%	11,3%	10,6%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 794 PLN	44 498 PLN	65 241 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

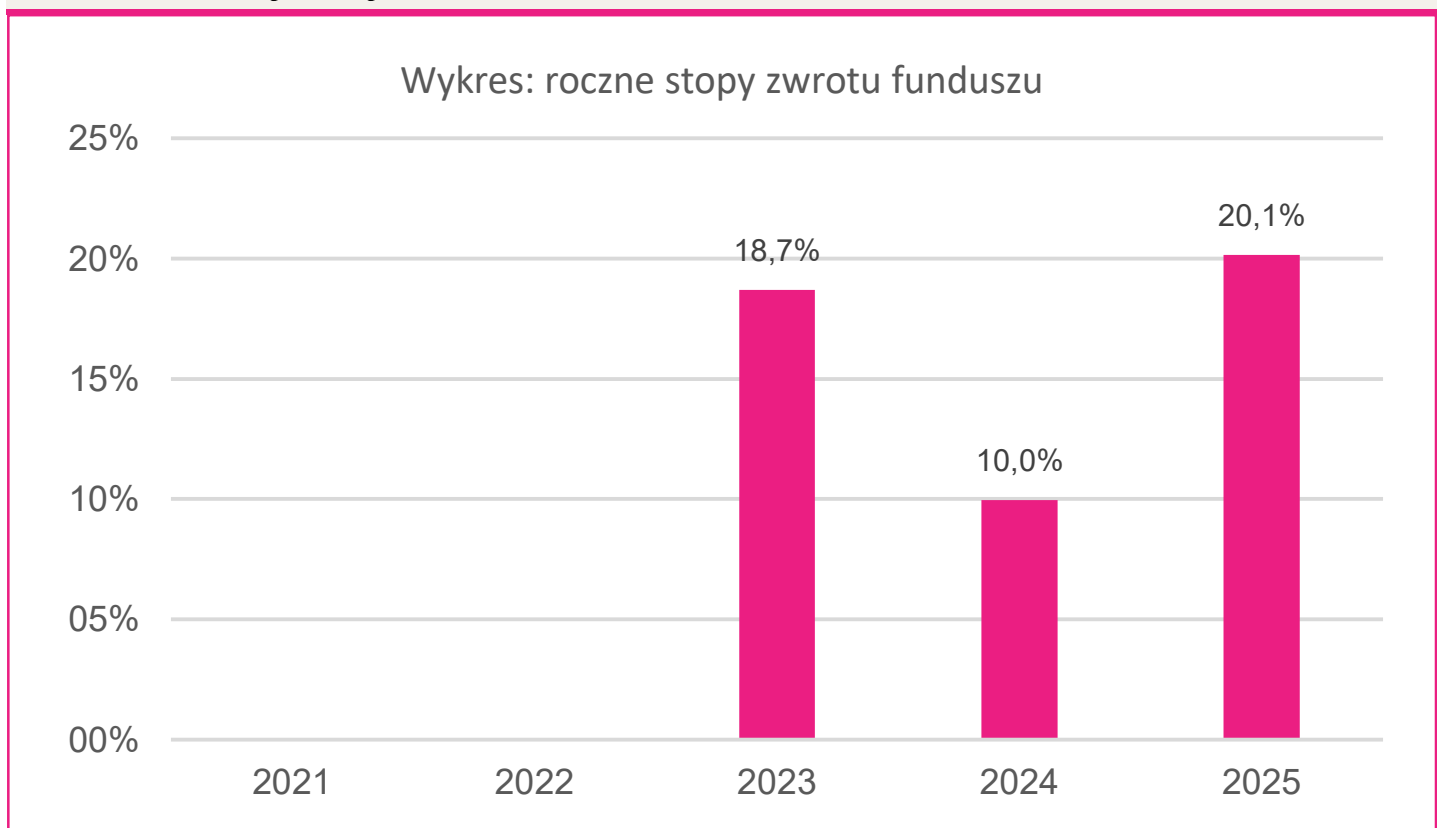
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	112 PLN	1 211 PLN	4 389 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	9,4%	3,2% każdego roku	2,3% każdego roku

(*) 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 8,3% przed uwzględnieniem kosztów i 6,0% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 28.02.2022

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Subfundusz Investor Oszczędnościowy

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 669 PLN	18 065 PLN	36 081 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,9%	-4,0%	-2,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 669 PLN	18 065 PLN	37 447 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,9%	-4,0%	-1,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 871 PLN	19 690 PLN	43 529 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,9%	-0,6%	1,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 044 PLN	21 869 PLN	46 363 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	3,5%	2,9%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 774 PLN	43 938 PLN	52 235 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

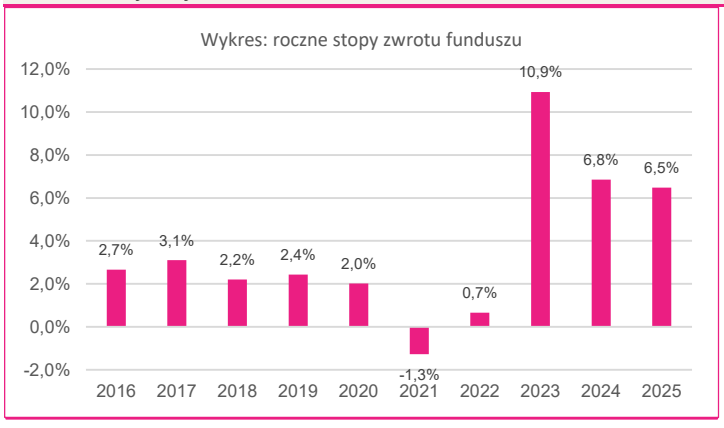
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	143 PLN	1 858 PLN	6 605 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,0%	4,6% każdego roku	3,7% każdego roku

(*) 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 5,4% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 10.11.1999

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

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

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

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

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

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

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 337 PLN	12 889 PLN	24 579 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,1%	-17,1%	-10,0%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 639 PLN	12 889 PLN	28 549 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-55,9%	-17,1%	-6,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 025 PLN	20 775 PLN	49 474 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,2%	1,5%	4,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 882 PLN	37 714 PLN	83 341 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,1%	25,7%	14,1%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 805 PLN	44 155 PLN	59 369 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

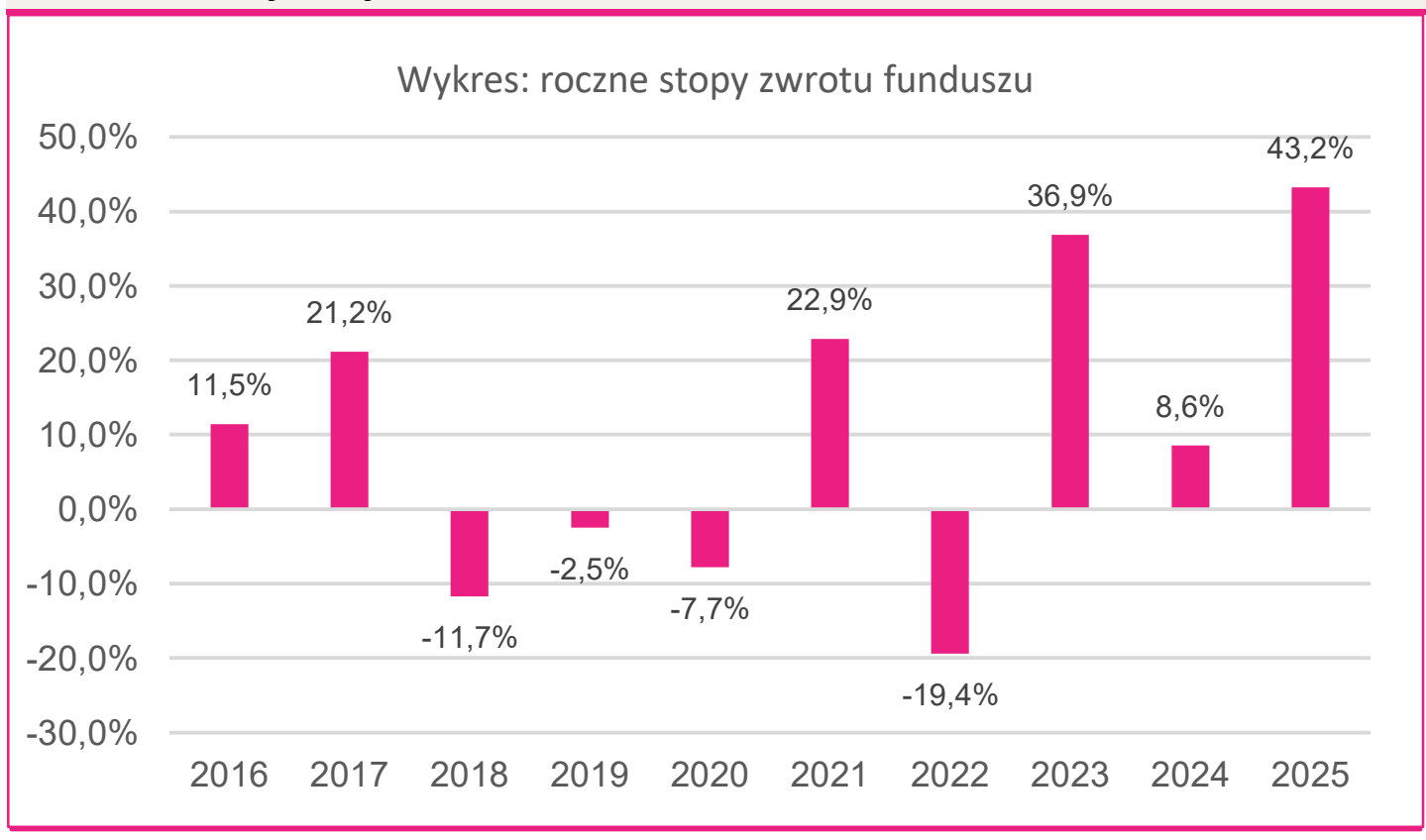
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	159 PLN	2 326 PLN	8 181 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,9%	5,5% każdego roku	4,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,6% przed uwzględnieniem kosztów i 4,2% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 05.11.2001

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Obligacji

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 399 PLN	16 615 PLN	33 766 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,5%	-7,3%	-3,4%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 399 PLN	16 615 PLN	35 964 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,5%	-7,3%	-2,1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 887 PLN	19 955 PLN	42 088 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,2%	-0,1%	1,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 116 PLN	21 650 PLN	45 402 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,4%	3,1%	2,5%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 777 PLN	43 991 PLN	50 506 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

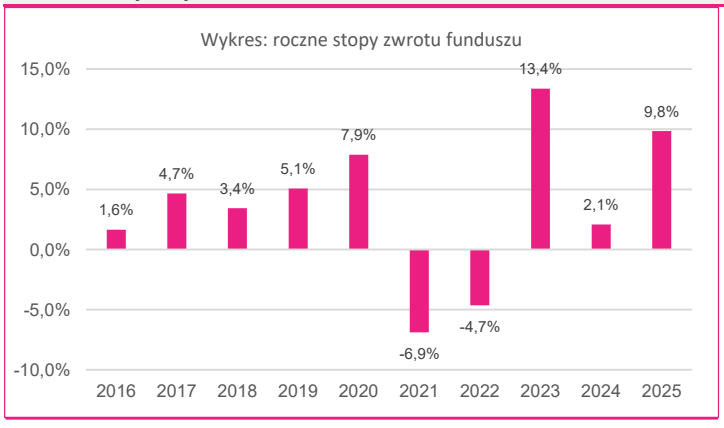
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	150 PLN	2 063 PLN	7 349 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,4%	5,0% każdego roku	4,0% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 24.02.1999

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 486 PLN	15 079 PLN	25 112 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,2%	-11,0%	-9,6%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 740 PLN	20 719 PLN	50 458 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,8%	1,4%	4,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 031 PLN	24 265 PLN	63 509 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,4%	7,7%	8,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 355 PLN	28 755 PLN	81 885 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,8%	14,5%	13,7%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 806 PLN	44 853 PLN	76 211 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

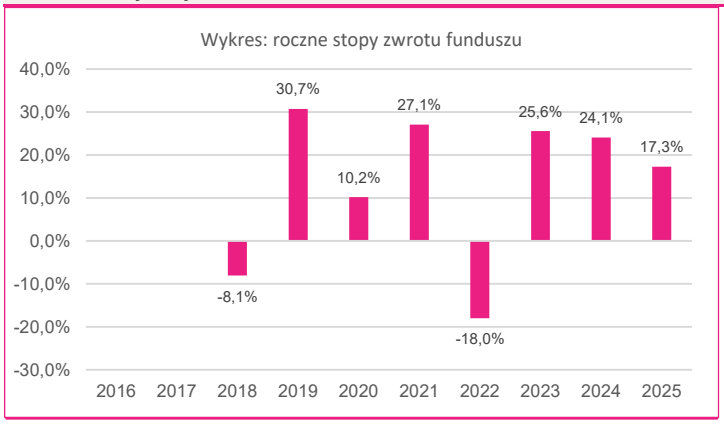
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	125 PLN	1 602 PLN	6 426 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,1%	4,0% każdego roku	3,0% każdego roku

(*) 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 11,9% przed uwzględnieniem kosztów i 8,9% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Akcji Rynku Złota

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	**6**	7

Niższe ryzyko ← - - - → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	1 878 PLN	11 360 PLN	16 459 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-79,5%	-21,9%	-19,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 450 PLN	17 542 PLN	39 861 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,4%	-5,1%	-0,1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 029 PLN	24 210 PLN	63 210 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	7,6%	8,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 766 PLN	35 237 PLN	111 700 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,2%	22,8%	19,5%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 806 PLN	44 842 PLN	75 852 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

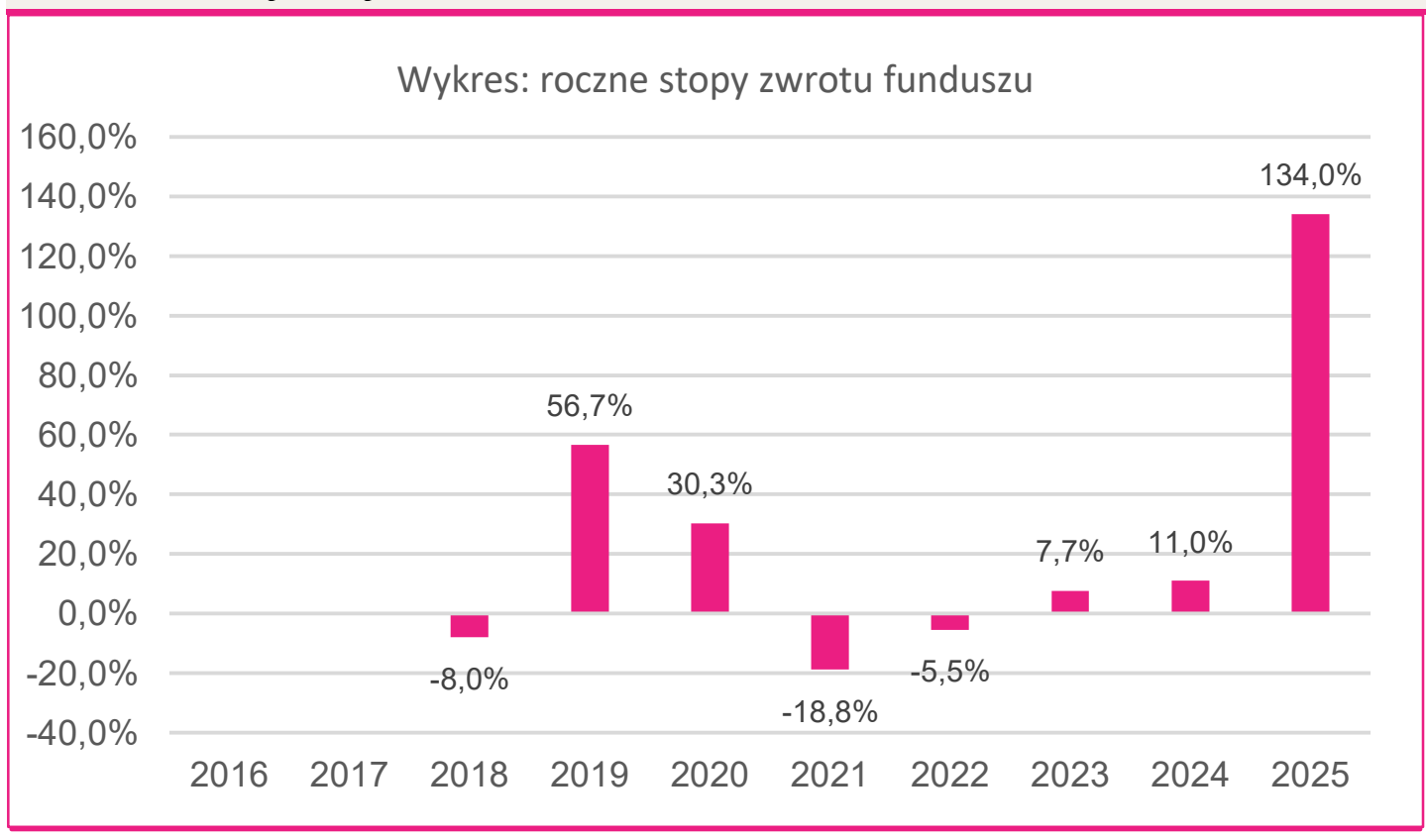
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	130 PLN	1 727 PLN	6 999 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,3%	4,2% każdego roku	3,3% każdego roku

(*) 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 12,2% przed uwzględnieniem kosztów i 8,9% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 13.07.2017

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

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

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 329 PLN	14 858 PLN	24 026 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,3%	-11,6%	-10,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 544 PLN	16 945 PLN	34 844 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,3%	-6,5%	-2,8%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 891 PLN	20 423 PLN	44 857 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,0%	0,8%	2,3%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 290 PLN	25 075 PLN	59 959 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,6%	9,0%	7,9%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 778 PLN	44 085 PLN	53 828 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

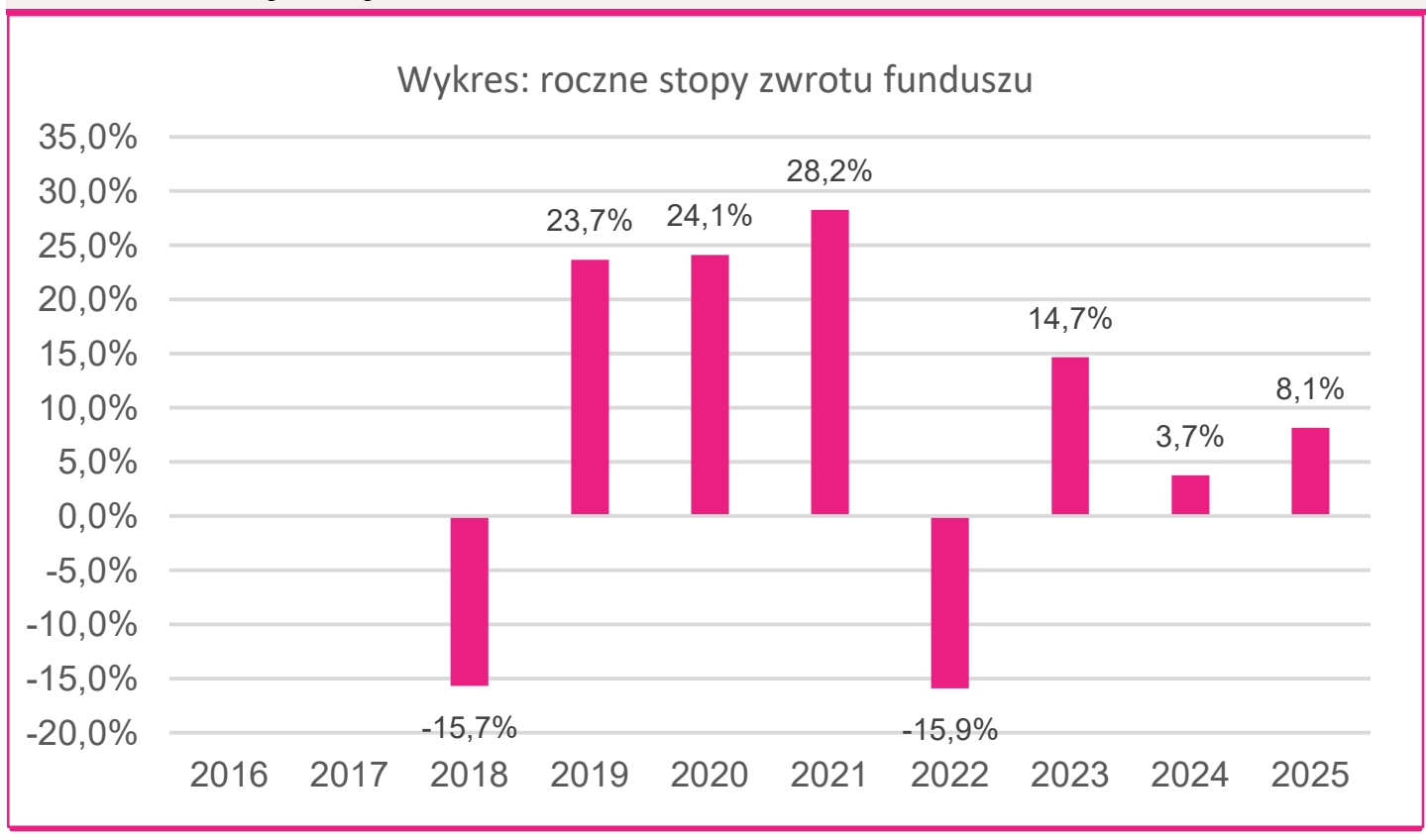
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	128 PLN	1 545 PLN	5 535 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,2%	3,9% każdego roku	3,0% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

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

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

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 777 PLN	15 990 PLN	28 070 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50,9%	-8,7%	-7,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 764 PLN	20 678 PLN	49 549 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,7%	1,3%	4,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 009 PLN	23 603 PLN	59 988 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,4%	6,6%	7,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 277 PLN	27 166 PLN	73 869 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,0%	12,2%	11,8%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 802 PLN	44 721 PLN	71 985 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

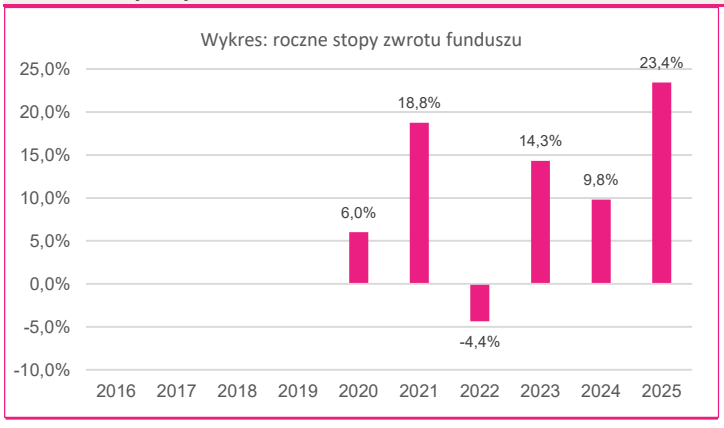
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	128 PLN	1 660 PLN	6 574 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,2%	4,1% każdego roku	3,2% każdego roku

(*) 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 11,1% przed uwzględnieniem kosztów i 7,9% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

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

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 658 PLN	16 334 PLN	28 299 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-55,2%	-7,9%	-7,0%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 683 PLN	18 779 PLN	41 082 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,3%	-2,5%	0,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 931 PLN	21 455 PLN	49 447 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,2%	2,8%	4,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 204 PLN	24 730 PLN	60 605 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,5%	8,4%	8,1%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 786 PLN	44 291 PLN	59 336 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

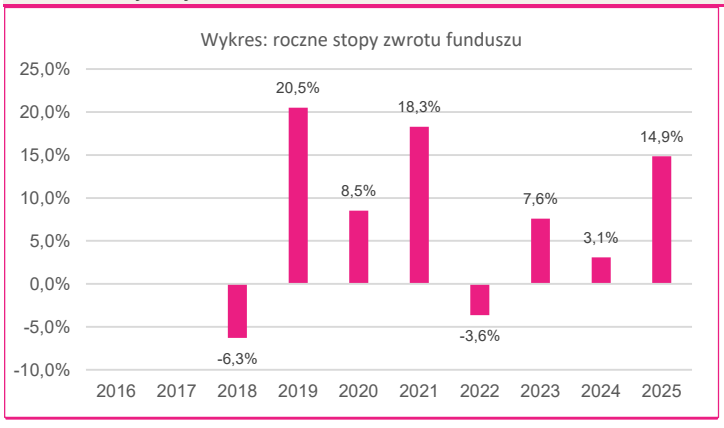
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	130 PLN	1 626 PLN	6 042 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,3%	4,1% każdego roku	3,2% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 13.07.2017

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 187 PLN	16 278 PLN	30 148 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,2%	-8,0%	-5,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 654 PLN	17 121 PLN	33 656 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,6%	-6,1%	-3,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 816 PLN	18 648 PLN	37 651 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,4%	-2,7%	-1,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 989 PLN	20 390 PLN	42 449 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	0,8%	1,2%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 763 PLN	43 730 PLN	45 182 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

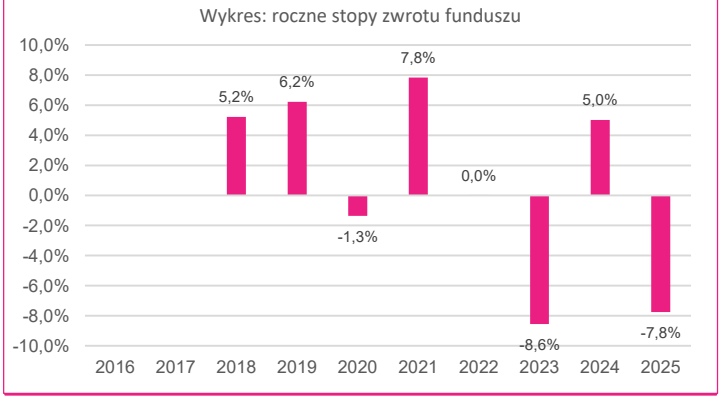
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	120 PLN	1 296 PLN	4 288 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	9,8%	3,5% każdego roku	2,6% każdego roku

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 13.07.2017

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds – Euro 50 Index Fund

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 605 PLN	13 754 PLN	22 998 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,1%	-14,6%	-11,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 029 PLN	16 375 PLN	39 121 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,4%	-7,8%	-0,4%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 106 PLN	22 759 PLN	57 005 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,9%	5,1%	6,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 685 PLN	27 895 PLN	69 368 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	33,1%	13,3%	10,6%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 821 PLN	44 552 PLN	68 406 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

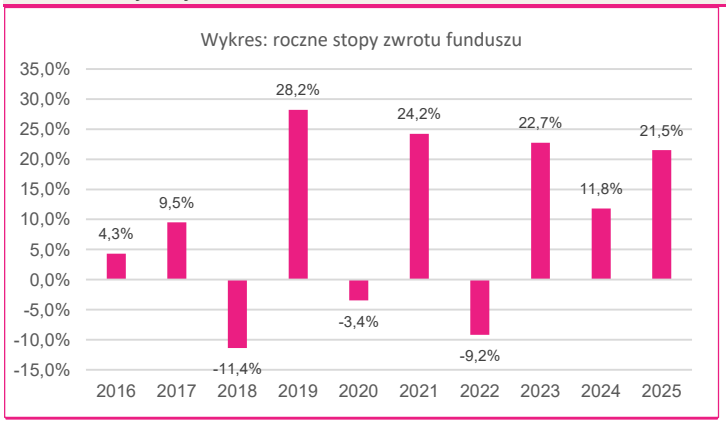
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	118 PLN	1 394 PLN	4 995 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	9,7%	3,6% każdego roku	2,6% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,5% przed uwzględnieniem kosztów i 6,9% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 25.09.2006

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Euro Bond Hedged PLN

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 467 PLN	17 126 PLN	32 902 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,6%	-6,1%	-3,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 760 PLN	18 385 PLN	37 507 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,9%	-3,3%	-1,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 838 PLN	19 155 PLN	39 624 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,4%	-1,7%	-0,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 918 PLN	19 975 PLN	41 933 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,7%	0,0%	0,9%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 768 PLN	43 831 PLN	47 549 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

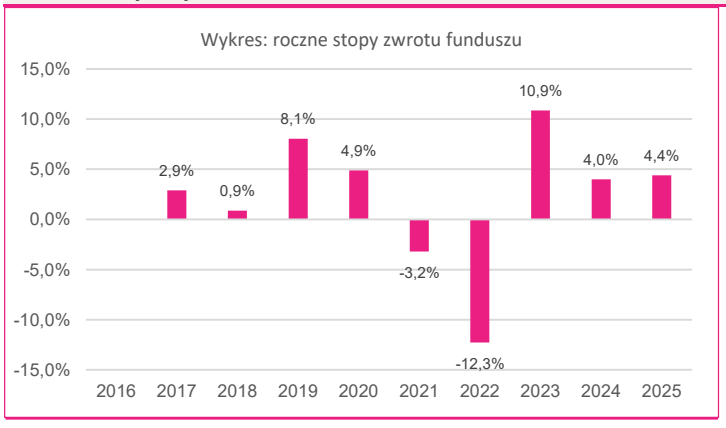
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	133 PLN	1 606 PLN	5 574 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,5%	4,1% każdego roku	3,2% każdego roku

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 457 PLN	15 361 PLN	25 514 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,1%	-10,3%	-9,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 740 PLN	21 558 PLN	55 710 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,8%	3,0%	6,4%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 092 PLN	26 150 PLN	74 266 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	10,7%	11,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 493 PLN	32 267 PLN	102 505 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	23,5%	19,2%	17,9%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 818 PLN	45 230 PLN	89 119 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

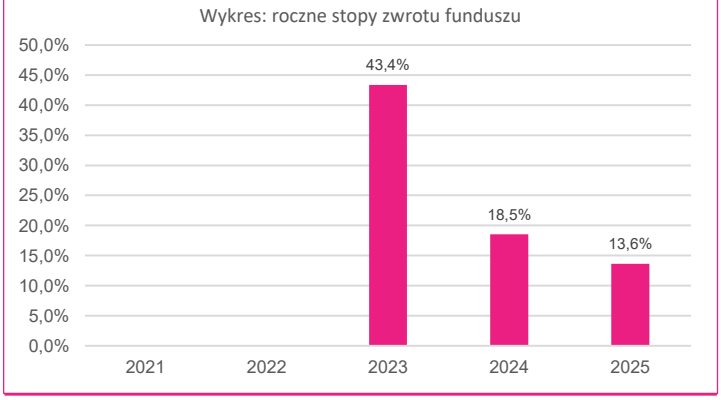
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	141 PLN	2 107 PLN	9 263 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,9%	4,9% każdego roku	3,9% każdego roku

(*) 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 15,8% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,0%	0,0%	3,9%	0,0%	0,0%

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 13.01.2022

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Rynków Surowcowych

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← - - - → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 795 PLN	14 750 PLN	25 617 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50,3%	-11,9%	-9,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 712 PLN	19 989 PLN	46 969 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,0%	0,0%	3,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 001 PLN	23 380 PLN	58 828 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,0%	6,2%	7,5%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 323 PLN	27 671 PLN	75 489 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,2%	12,9%	12,2%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 800 PLN	44 676 PLN	70 594 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

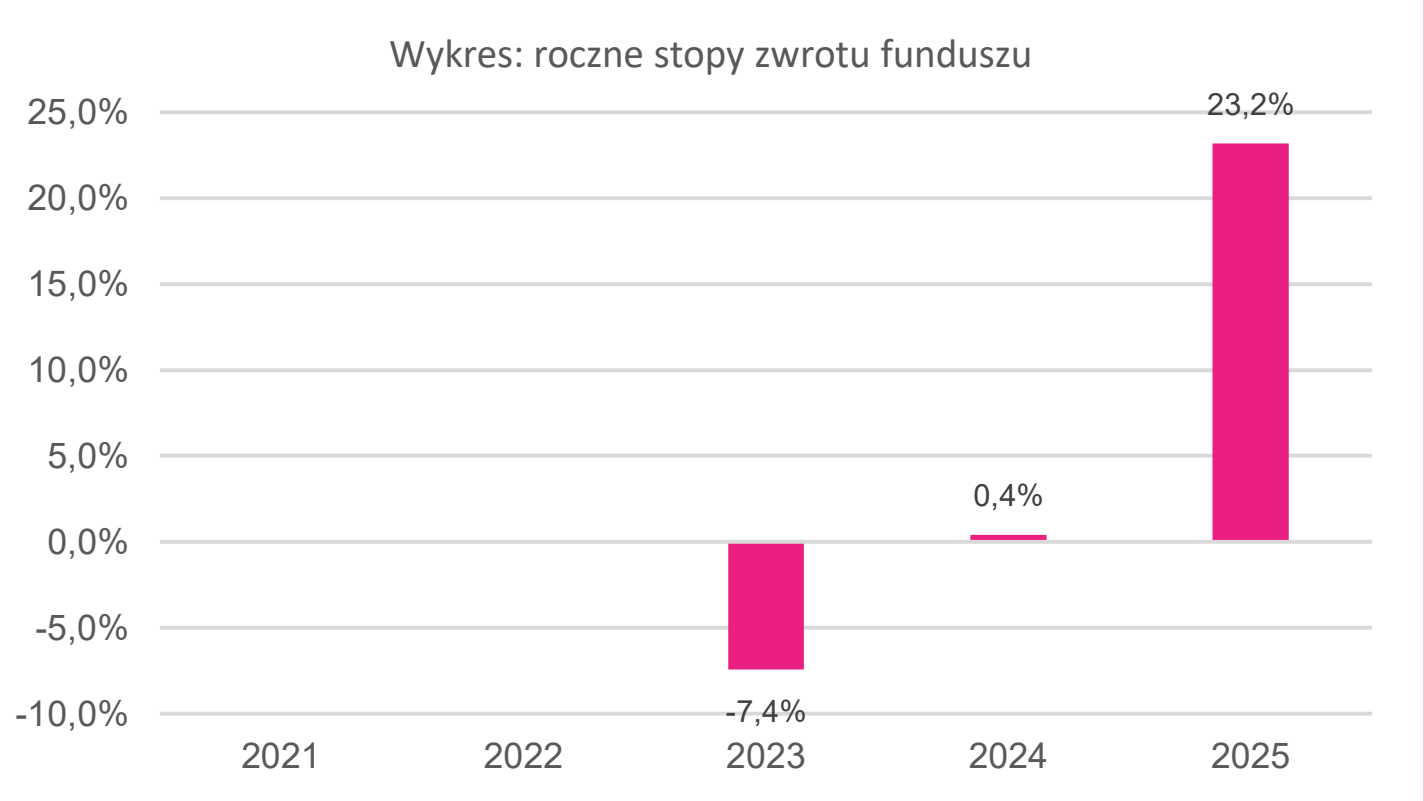
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	144 PLN	2 058 PLN	8 348 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,0%	4,9% każdego roku	3,9% każdego roku

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 13.01.2022

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Top Brands

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	**5**	6	7

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

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia					
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**				
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		2 354 PLN	13 911 PLN	22 474 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-65,5%	-14,1%	-12,0%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		3 408 PLN	14 461 PLN	26 297 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-26,1%	-12,6%	-8,6%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		3 761 PLN	17 448 PLN	33 259 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-10,8%	-5,3%	-3,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		4 174 PLN	21 494 PLN	43 803 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		8,1%	2,8%	1,8%
Kwota zainwestowana w czasie			4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		40 752 PLN	43 490 PLN	39 910 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

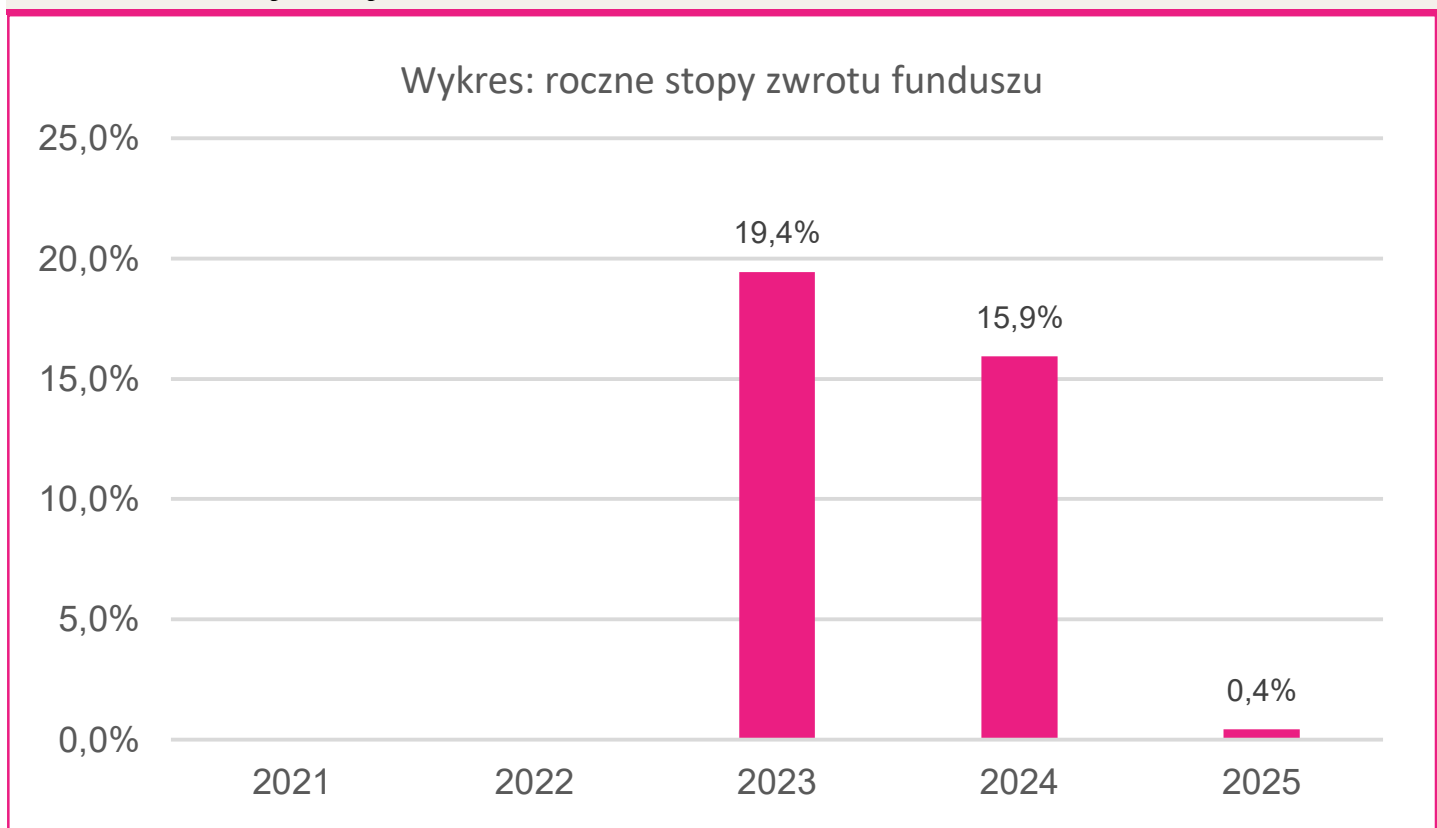
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	140 PLN	1 687 PLN	5 606 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,9%	4,3% każdego roku	3,4% każdego roku

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 12.01.2022

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Value

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 103 PLN	11 187 PLN	16 919 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73,2%	-22,5%	-18,4%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 729 PLN	24 059 PLN	74 308 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,3%	7,3%	11,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 272 PLN	32 663 PLN	120 131 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,8%	19,7%	20,8%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 938 PLN	46 128 PLN	209 752 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	46,0%	34,2%	31,2%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 854 PLN	46 533 PLN	144 157 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

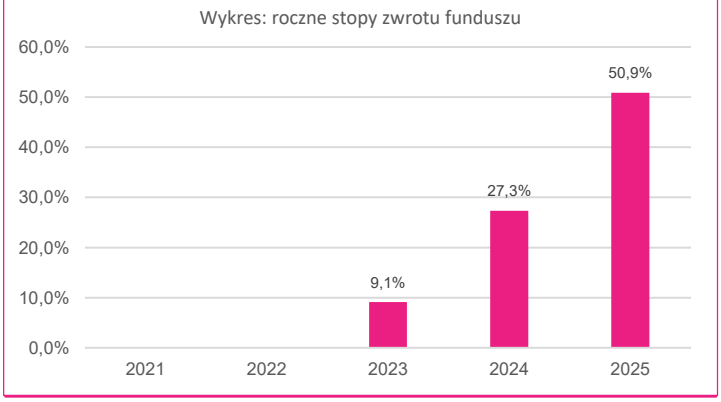
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	127 PLN	1 933 PLN	9 948 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,2%	4,4% każdego roku	3,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 24,2% przed uwzględnieniem kosztów i 20,8% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 13.01.2022

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Credit Income

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 404 PLN	17 731 PLN	34 023 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,3%	-4,7%	-3,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 802 PLN	19 348 PLN	41 322 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,0%	-1,3%	0,6%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 879 PLN	20 140 PLN	43 650 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,5%	0,3%	1,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 957 PLN	20 980 PLN	46 181 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,0%	1,9%	2,8%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 776 PLN	44 028 PLN	52 379 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

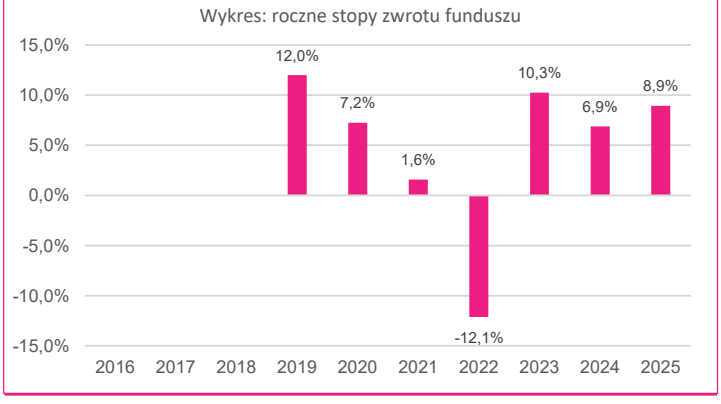
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	128 PLN	1 525 PLN	5 406 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,2%	3,9% każdego roku	3,0% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Fixed Income Global Opportunities

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 583 PLN	18 077 PLN	35 413 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,7%	-4,0%	-2,4%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 814 PLN	19 324 PLN	40 951 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,5%	-1,4%	0,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 868 PLN	19 880 PLN	42 562 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,0%	-0,2%	1,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 924 PLN	20 461 PLN	44 273 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,5%	0,9%	2,0%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 774 PLN	43 976 PLN	51 074 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

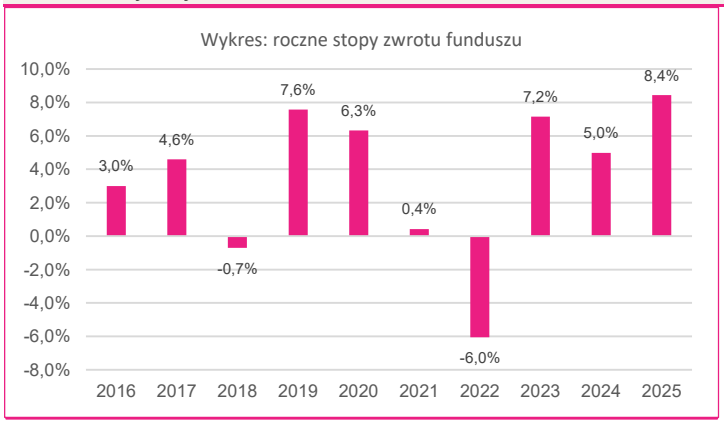
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	127 PLN	1 509 PLN	5 302 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,2%	3,9% każdego roku	3,0% każdego roku

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

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 244 PLN	16 470 PLN	32 688 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,9%	-7,6%	-4,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 244 PLN	16 470 PLN	35 851 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,9%	-7,6%	-2,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 866 PLN	19 997 PLN	37 894 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,1%	0,0%	-1,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 195 PLN	21 870 PLN	47 911 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,1%	3,5%	3,5%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 773 PLN	43 999 PLN	45 473 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

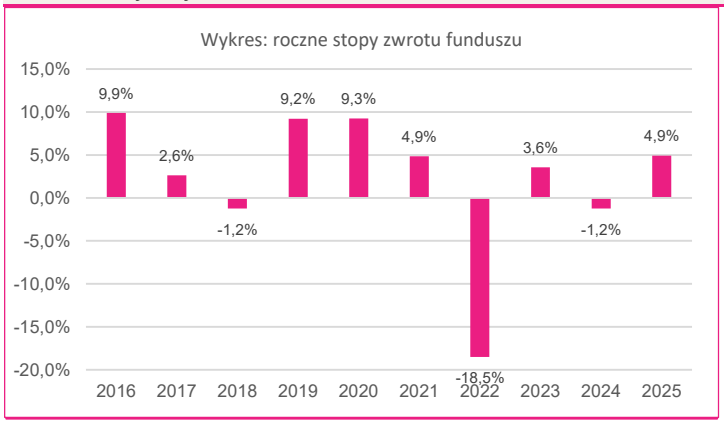
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	123 PLN	1 433 PLN	4 623 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,0%	3,7% każdego roku	2,7% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,0%	0,0%	2,7%	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 INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	**5**	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 446 PLN	12 495 PLN	20 165 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,5%	-18,3%	-14,4%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 502 PLN	16 649 PLN	34 240 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,1%	-7,2%	-3,1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 900 PLN	20 655 PLN	45 863 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,6%	1,3%	2,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 369 PLN	26 271 PLN	64 619 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,5%	10,8%	9,3%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 780 PLN	44 131 PLN	55 035 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

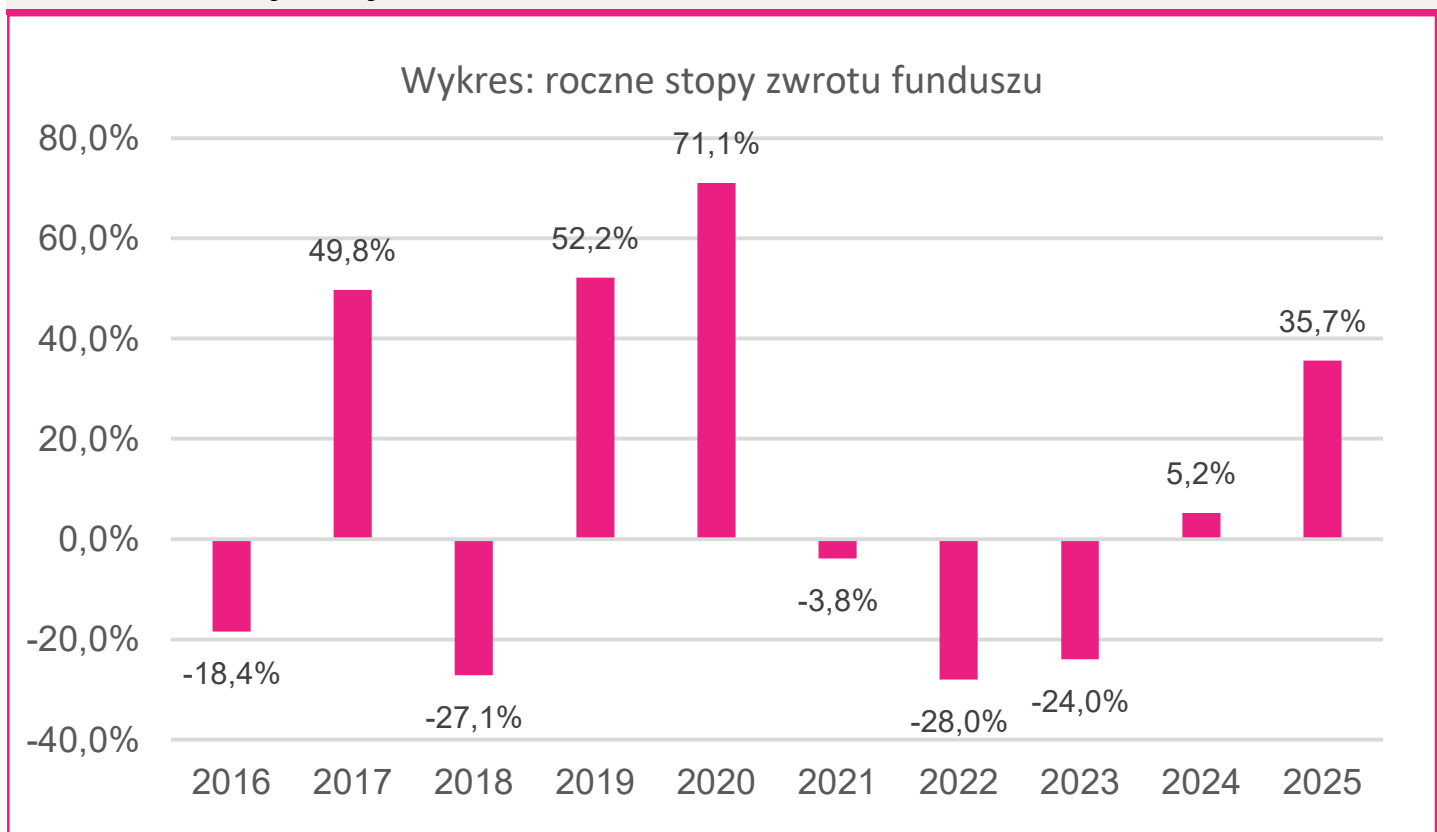
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	132 PLN	1 657 PLN	6 038 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,5%	4,2% każdego roku	3,3% każdego roku

(*) 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 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 11.09.2015

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Focus

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 645 PLN	14 095 PLN	23 796 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-55,7%	-13,6%	-10,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 677 PLN	19 316 PLN	44 082 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,5%	-1,4%	1,9%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 978 PLN	22 734 PLN	55 561 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,0%	5,1%	6,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 316 PLN	27 109 PLN	71 926 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,9%	12,1%	11,3%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 796 PLN	44 547 PLN	66 673 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

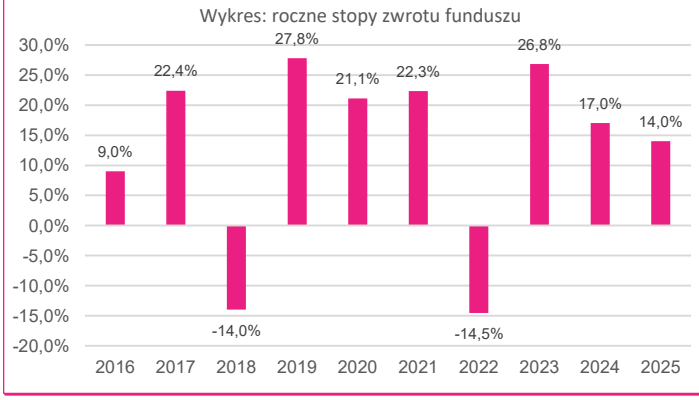
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	132 PLN	1 723 PLN	6 698 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,4%	4,2% każdego roku	3,3% każdego roku

(*) 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 9,7% przed uwzględnieniem kosztów i 6,4% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 20.04.2010

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Sustainable Growth

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 656 PLN	14 769 PLN	25 168 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-55,3%	-11,8%	-9,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 118 PLN	20 332 PLN	40 534 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,9%	0,6%	0,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 089 PLN	24 476 PLN	69 155 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,1%	8,0%	10,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 855 PLN	33 021 PLN	83 862 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,7%	20,1%	14,2%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 818 PLN	44 895 PLN	82 986 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

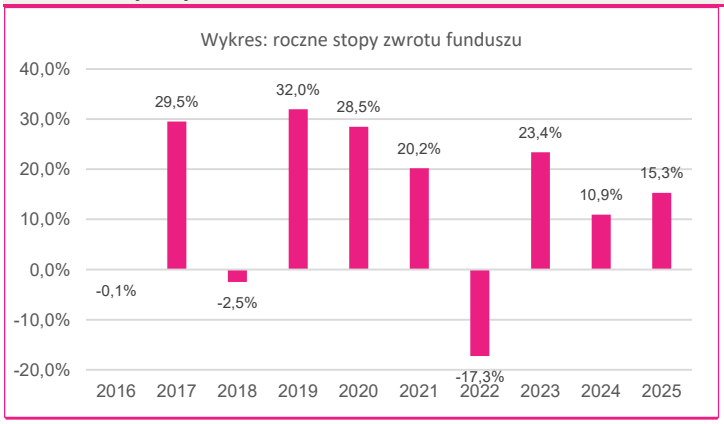
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	130 PLN	1 826 PLN	7 607 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,3%	4,3% każdego roku	3,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 14,0% przed uwzględnieniem kosztów i 10,6% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 23.11.2010

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Equity Alpha

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 662 PLN	14 761 PLN	25 188 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-55,1%	-11,8%	-9,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 133 PLN	18 740 PLN	39 481 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,3%	-2,6%	-0,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 072 PLN	23 819 PLN	65 761 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	6,9%	9,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 755 PLN	29 753 PLN	76 504 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	36,6%	15,9%	12,5%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 814 PLN	44 764 PLN	78 914 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

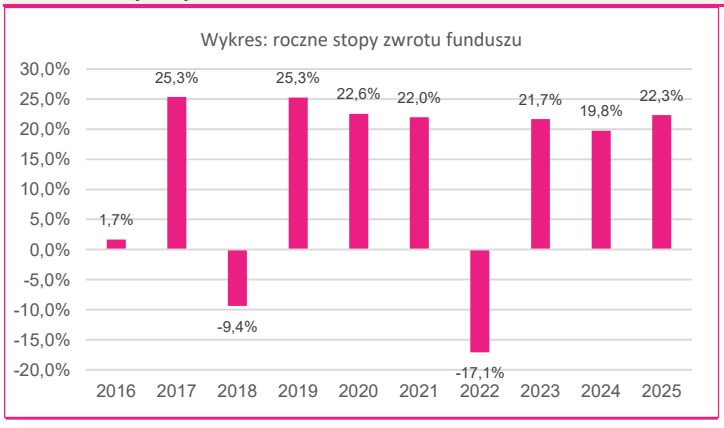
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	130 PLN	1 670 PLN	6 725 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,3%	4,2% każdego roku	3,2% każdego roku

(*) 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 12,8% przed uwzględnieniem kosztów i 9,6% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 29.07.2005

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Dividend

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← - - - → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia					
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**				
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		2 393 PLN	16 582 PLN	27 146 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-64,2%	-7,3%	-7,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		3 706 PLN	19 318 PLN	43 354 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-13,3%	-1,4%	1,6%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		3 953 PLN	22 036 PLN	52 160 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-2,1%	3,8%	5,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		4 222 PLN	25 348 PLN	63 854 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		10,4%	9,4%	9,0%
Kwota zainwestowana w czasie			4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		40 791 PLN	44 407 PLN	62 592 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

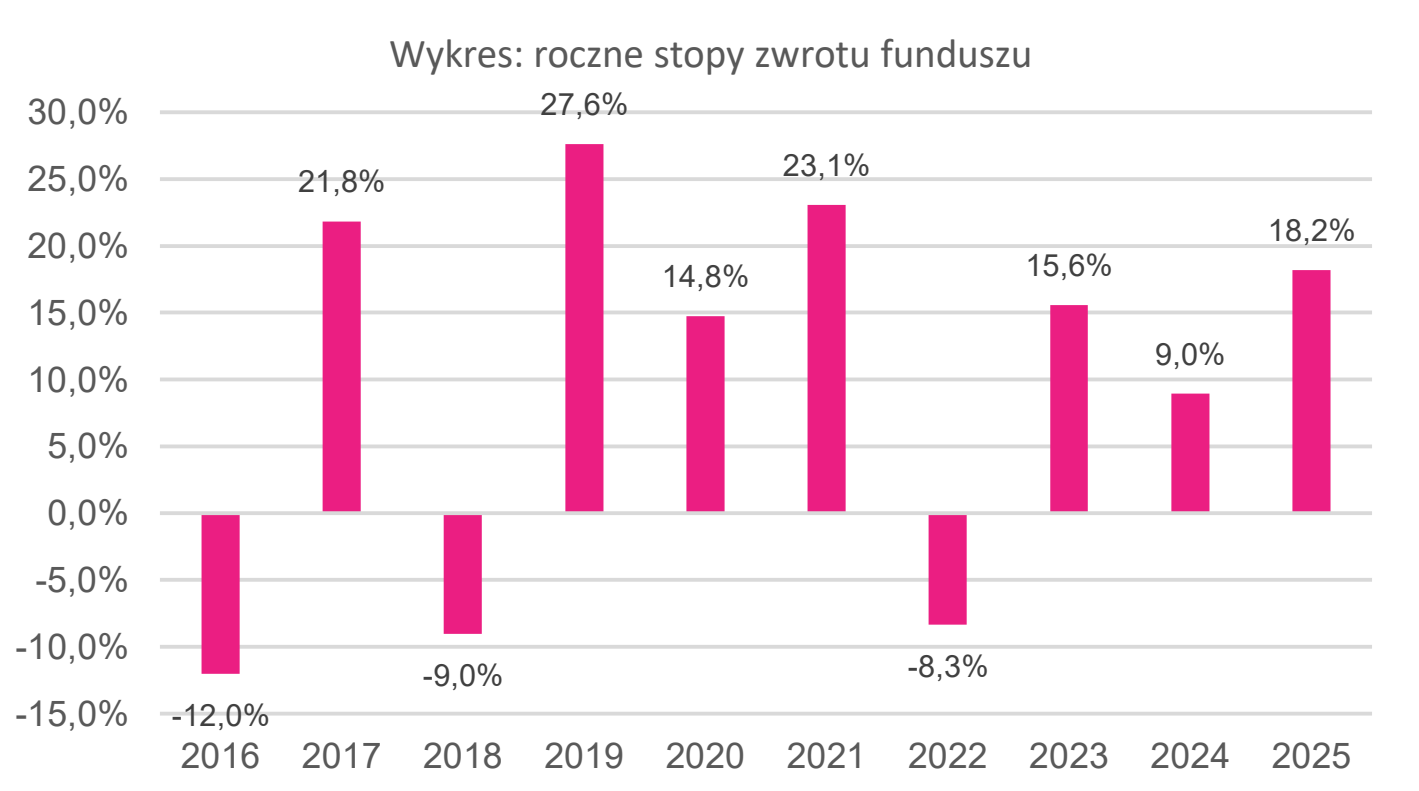
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	129 PLN	1 626 PLN	6 143 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,3%	4,1% każdego roku	3,1% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,3% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,0%	0,0%	3,1%	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 INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

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

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia					
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**				
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		2 657 PLN	13 825 PLN	23 311 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-55,3%	-14,4%	-11,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		2 975 PLN	19 077 PLN	39 137 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-43,5%	-1,9%	-0,4%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		4 104 PLN	23 868 PLN	61 786 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		4,8%	7,0%	8,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		4 863 PLN	32 667 PLN	83 823 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		42,1%	19,7%	14,2%
Kwota zainwestowana w czasie			4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		40 821 PLN	44 774 PLN	74 143 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

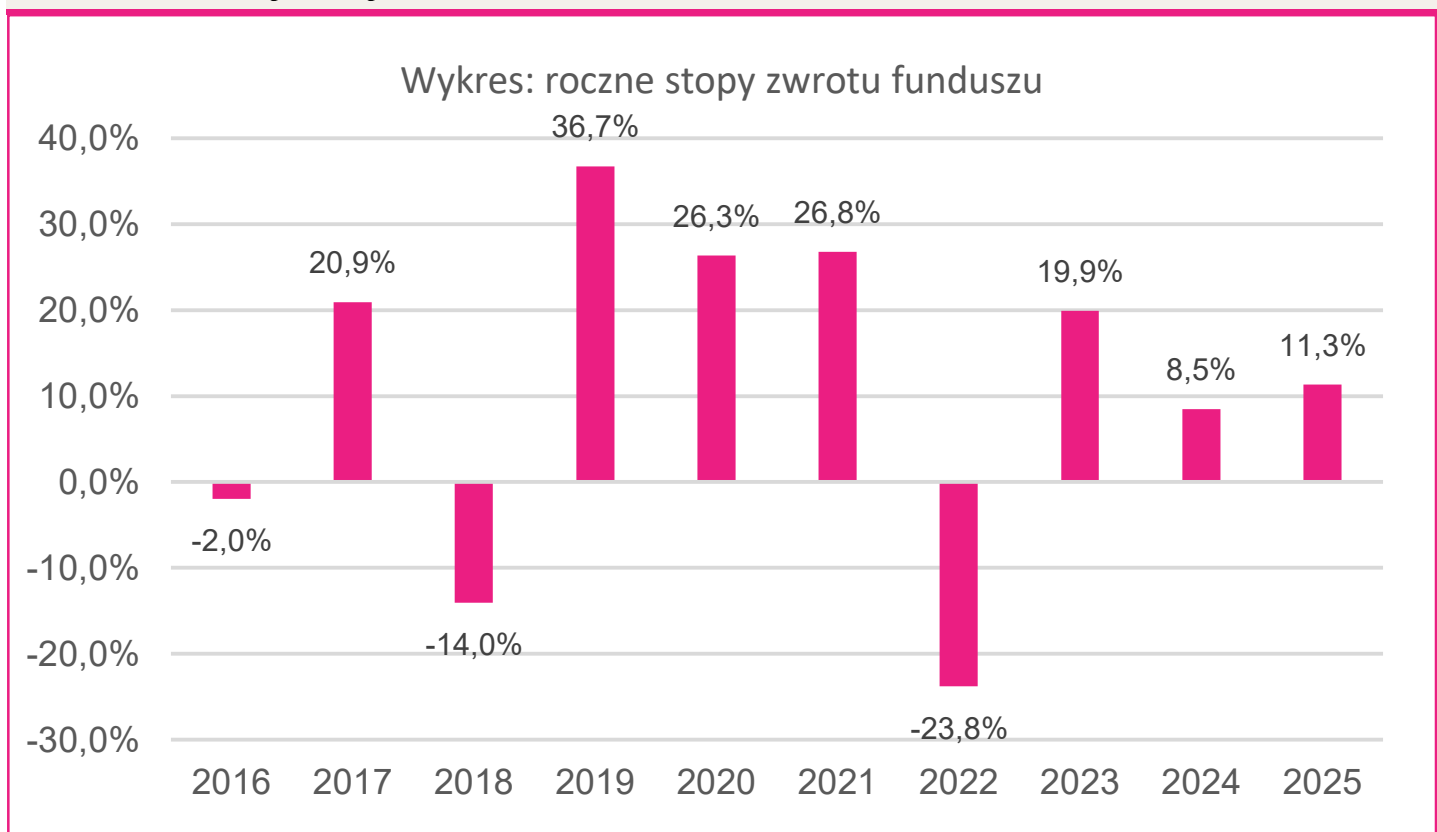
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	135 PLN	1 946 PLN	7 656 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,6%	4,5% każdego roku	3,5% każdego roku

(*) 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 11,9% przed uwzględnieniem kosztów i 8,4% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 22.12.2008

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - America Equity

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 595 PLN	14 491 PLN	24 414 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,4%	-12,6%	-10,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 161 PLN	19 482 PLN	39 076 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,3%	-1,0%	-0,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 128 PLN	25 801 PLN	78 090 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,0%	10,1%	12,8%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 932 PLN	31 391 PLN	86 059 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	45,6%	18,1%	14,7%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 826 PLN	45 160 PLN	93 708 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

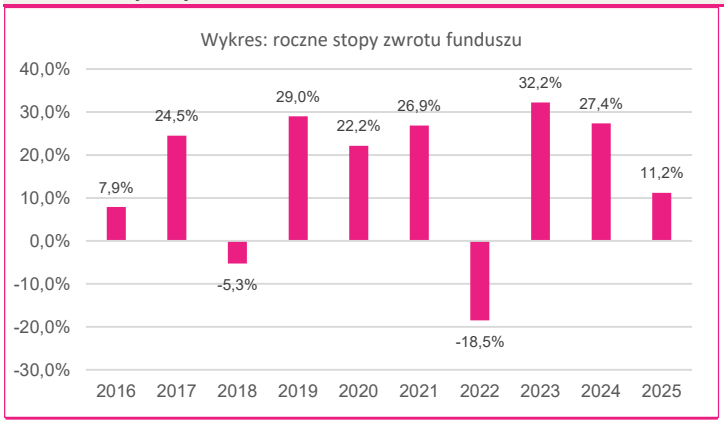
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	130 PLN	1 756 PLN	7 943 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,3%	4,3% każdego roku	3,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 16,2% przed uwzględnieniem kosztów i 12,8% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 26.08.2004

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Cities

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 785 PLN	14 828 PLN	25 716 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50,6%	-11,7%	-9,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 879 PLN	15 378 PLN	34 754 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,2%	-10,3%	-2,8%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 937 PLN	20 431 PLN	42 443 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,9%	0,8%	1,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 477 PLN	25 472 PLN	57 350 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	22,7%	9,6%	7,0%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 787 PLN	44 086 PLN	50 932 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

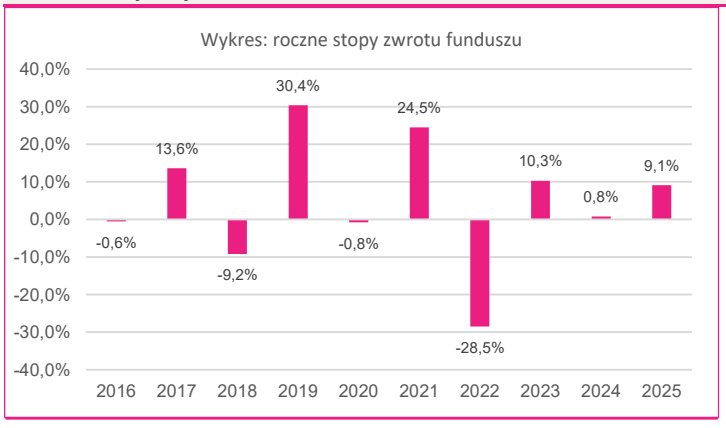
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	134 PLN	1 732 PLN	6 381 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,6%	4,3% każdego roku	3,4% każdego roku

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 31.10.2005

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Natural Resources

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 507 PLN	12 542 PLN	20 415 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-60,4%	-18,1%	-14,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 586 PLN	14 217 PLN	40 949 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,8%	-13,3%	0,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 947 PLN	22 977 PLN	56 961 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,4%	5,5%	6,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	5 761 PLN	33 935 PLN	87 513 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	90,0%	21,3%	15,0%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 789 PLN	44 595 PLN	68 354 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

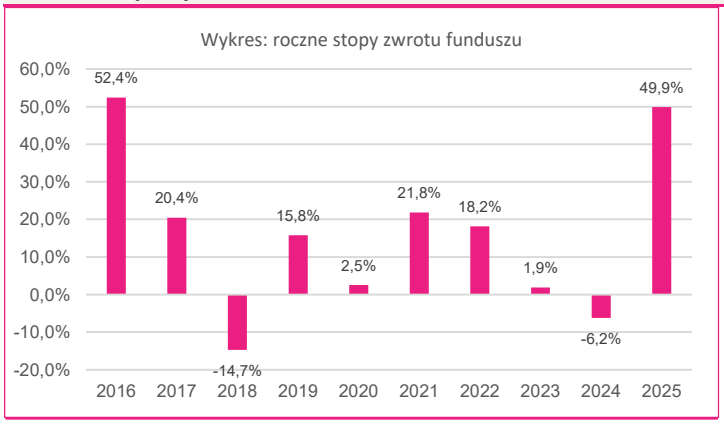
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	134 PLN	1 918 PLN	6 032 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,5%	4,4% każdego roku	3,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,1% przed uwzględnieniem kosztów i 6,9% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,0%	0,0%	3,2%	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 INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 898 PLN	16 107 PLN	28 802 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-46,5%	-8,5%	-6,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 803 PLN	21 414 PLN	52 824 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,0%	2,7%	5,4%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 029 PLN	24 195 PLN	63 128 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	7,5%	8,8%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 274 PLN	27 526 PLN	76 518 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,9%	12,7%	12,5%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 806 PLN	44 839 PLN	75 754 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

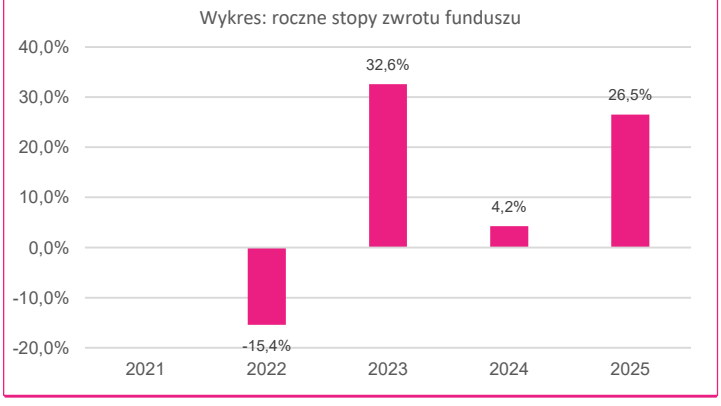
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	125 PLN	1 594 PLN	6 376 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,1%	4,0% każdego roku	3,0% każdego roku

(*) 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 11,8% przed uwzględnieniem kosztów i 8,8% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 18.11.2021

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcje Value

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 697 PLN	14 954 PLN	25 728 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-11,3%	-9,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 813 PLN	22 677 PLN	60 638 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,5%	5,0%	8,1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 106 PLN	26 635 PLN	77 213 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,9%	11,4%	12,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 434 PLN	31 649 PLN	100 660 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,6%	18,4%	17,6%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 821 PLN	45 327 PLN	92 655 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

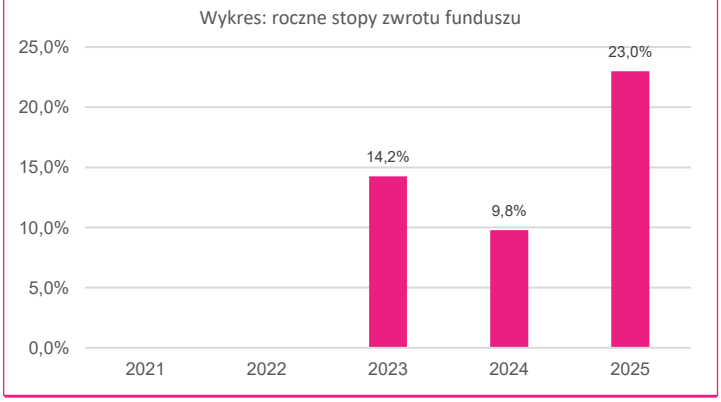
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	126 PLN	1 703 PLN	7 354 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,1%	4,1% każdego roku	3,2% każdego roku

(*) 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 15,8% przed uwzględnieniem kosztów i 12,6% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 20.04.2022

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	**5**	6	7

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

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia					
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**				
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		2 194 PLN	12 768 PLN	19 868 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-70,5%	-17,4%	-14,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		3 655 PLN	21 150 PLN	55 887 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-15,5%	2,2%	6,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		4 138 PLN	27 687 PLN	83 859 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		6,4%	13,0%	14,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		4 723 PLN	37 478 PLN	134 583 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		35,0%	25,4%	22,9%
Kwota zainwestowana w czasie			4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		40 828 PLN	45 537 PLN	100 630 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

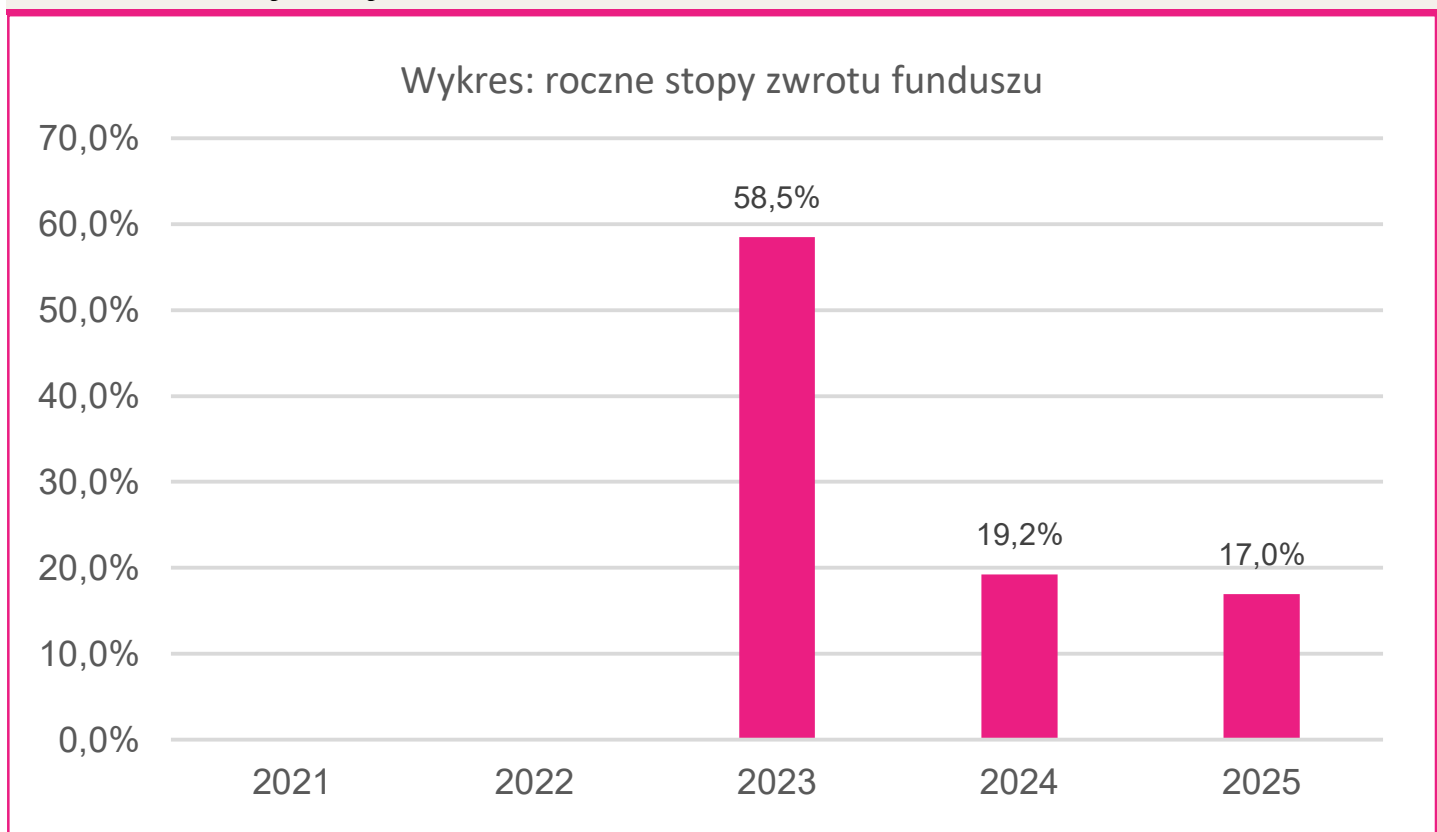
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	126 PLN	1 736 PLN	7 736 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,1%	4,1% każdego roku	3,2% każdego roku

(*) 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 17,4% przed uwzględnieniem kosztów i 14,2% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 20.04.2022

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

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

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

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

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 678 PLN	18 030 PLN	35 601 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,5%	-4,1%	-2,3%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 880 PLN	20 573 PLN	45 921 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,5%	1,1%	2,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 909 PLN	20 899 PLN	46 937 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2%	1,7%	3,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 939 PLN	21 232 PLN	47 987 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,8%	2,4%	3,6%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 782 PLN	44 180 PLN	56 324 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

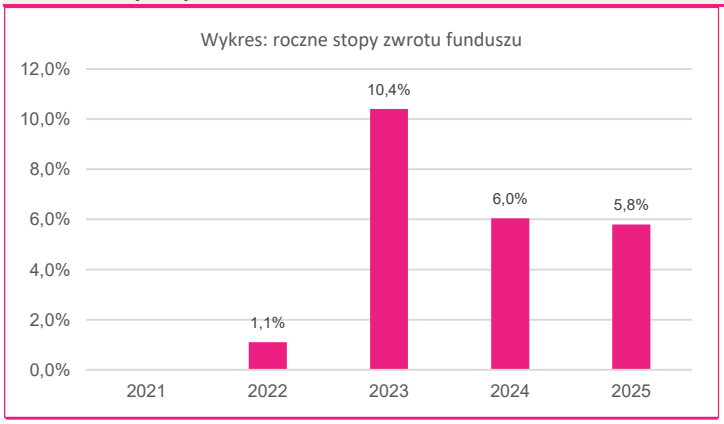
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	139 PLN	1 835 PLN	6 825 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,8%	4,5% każdego roku	3,6% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 14.10.2021

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 717 PLN	18 204 PLN	36 119 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,8%	-3,7%	-2,0%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 798 PLN	18 542 PLN	37 511 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,2%	-3,0%	-1,3%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 822 PLN	18 774 PLN	38 136 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,1%	-2,5%	-0,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 846 PLN	19 010 PLN	38 777 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,1%	-2,0%	-0,6%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 764 PLN	43 755 PLN	45 763 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

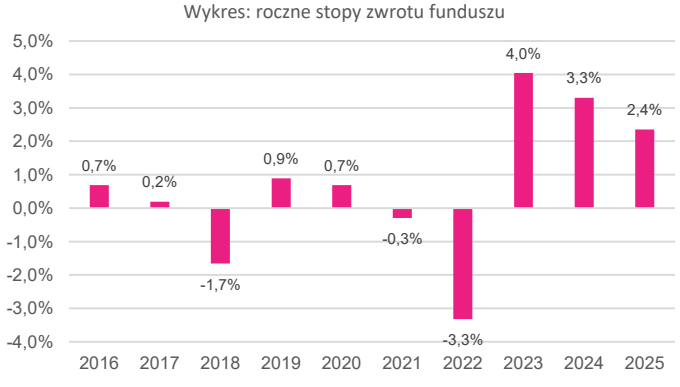
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	125 PLN	1 411 PLN	4 753 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,1%	3,7% każdego roku	2,8% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 21.02.2014

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

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

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

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

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 448 PLN	16 997 PLN	32 550 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,4%	-6,4%	-4,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 755 PLN	18 392 PLN	37 649 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,1%	-3,3%	-1,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 843 PLN	19 269 PLN	40 075 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,2%	-1,5%	0,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 934 PLN	20 210 PLN	42 752 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,0%	0,4%	1,3%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 769 PLN	43 854 PLN	48 089 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

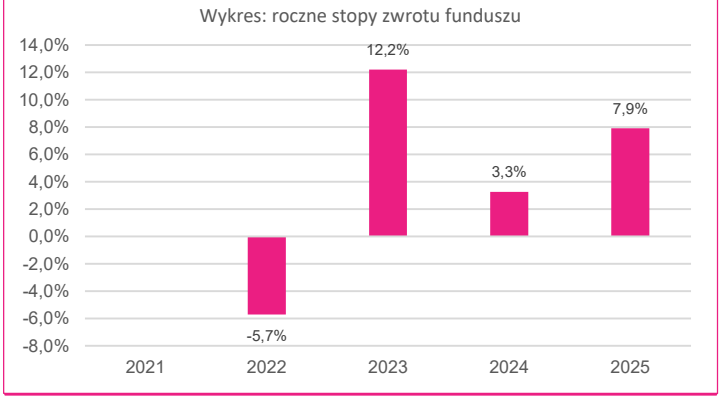
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	147 PLN	1 944 PLN	6 937 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,2%	4,8% każdego roku	3,9% każdego roku

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 14.10.2021

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

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

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

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

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 725 PLN	18 218 PLN	36 177 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,4%	-3,7%	-2,0%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 895 PLN	20 835 PLN	46 944 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,8%	1,6%	3,1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 915 PLN	21 059 PLN	47 653 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,9%	2,0%	3,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 936 PLN	21 287 PLN	48 377 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,0%	2,5%	3,7%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 783 PLN	44 212 PLN	57 183 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

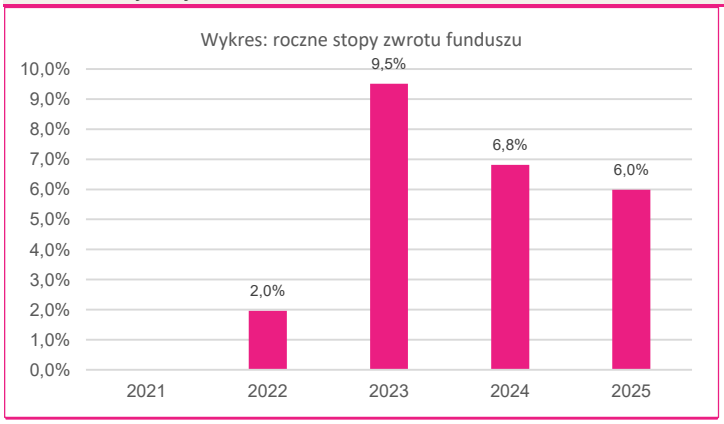
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	144 PLN	1 953 PLN	7 356 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,1%	4,8% każdego roku	3,8% każdego roku

(*) 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 7,2% przed uwzględnieniem kosztów i 3,4% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 14.10.2021

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

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

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

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

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 053 PLN	16 427 PLN	30 050 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,5%	-7,7%	-5,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 759 PLN	19 824 PLN	44 836 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,9%	-0,3%	2,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 949 PLN	21 953 PLN	51 771 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3%	3,7%	5,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 154 PLN	24 433 PLN	60 401 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,2%	7,9%	8,0%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 790 PLN	44 391 PLN	62 125 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

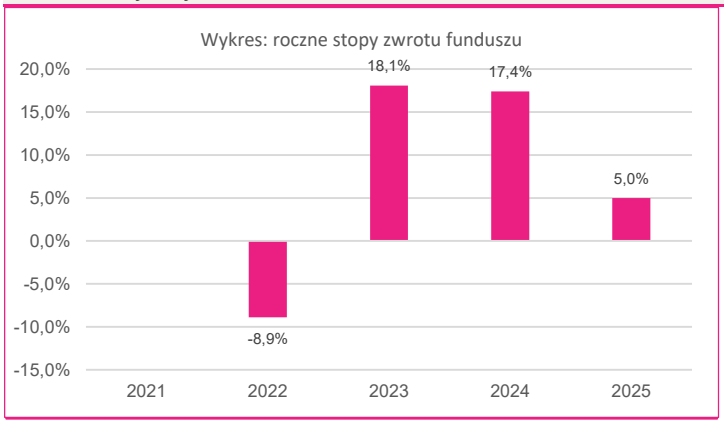
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	168 PLN	2 602 PLN	10 376 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	12,3%	6,1% każdego roku	5,1% każdego roku

(*) 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 10,1% przed uwzględnieniem kosztów i 5,0% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 18.11.2021

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

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

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

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

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 608 PLN	17 951 PLN	35 220 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,6%	-4,2%	-2,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 853 PLN	20 136 PLN	44 237 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,7%	0,3%	2,0%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 899 PLN	20 626 PLN	45 737 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,7%	1,2%	2,6%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 945 PLN	21 134 PLN	47 314 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,5%	2,2%	3,3%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 780 PLN	44 125 PLN	54 884 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

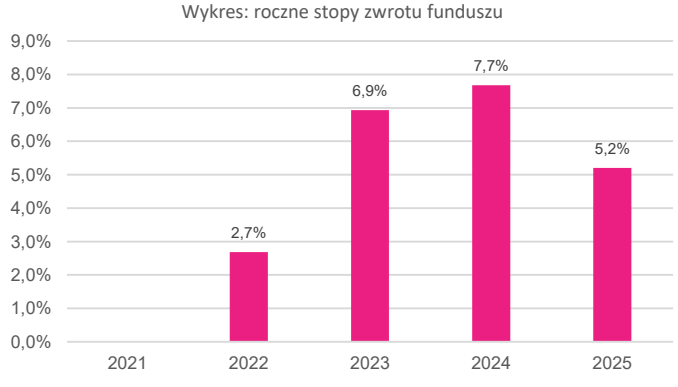
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	137 PLN	1 770 PLN	6 503 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,7%	4,4% każdego roku	3,5% każdego roku

(*) 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 6,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,6% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 18.11.2021

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds – European Dividend Fund

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 825 PLN	15 130 PLN	26 443 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-49,2%	-10,9%	-8,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 127 PLN	16 503 PLN	38 031 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,6%	-7,5%	-1,0%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 997 PLN	21 877 PLN	52 058 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,2%	3,5%	5,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 429 PLN	25 749 PLN	59 663 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,4%	10,0%	7,8%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 799 PLN	44 375 PLN	62 470 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

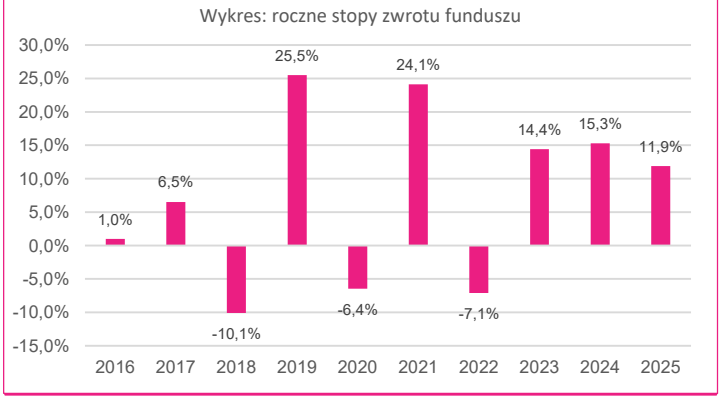
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	153 PLN	2 107 PLN	8 190 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,5%	5,2% każdego roku	4,2% każdego roku

(*) 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 9,3% przed uwzględnieniem kosztów i 5,1% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 02.11.2010

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF ESG Multi-Asset

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 161 PLN	16 926 PLN	31 496 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,3%	-6,5%	-4,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 530 PLN	18 781 PLN	38 909 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,0%	-2,5%	-0,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 966 PLN	20 975 PLN	49 110 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,6%	1,9%	4,0%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 260 PLN	24 924 PLN	56 792 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,2%	8,7%	6,8%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 793 PLN	44 195 PLN	58 933 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

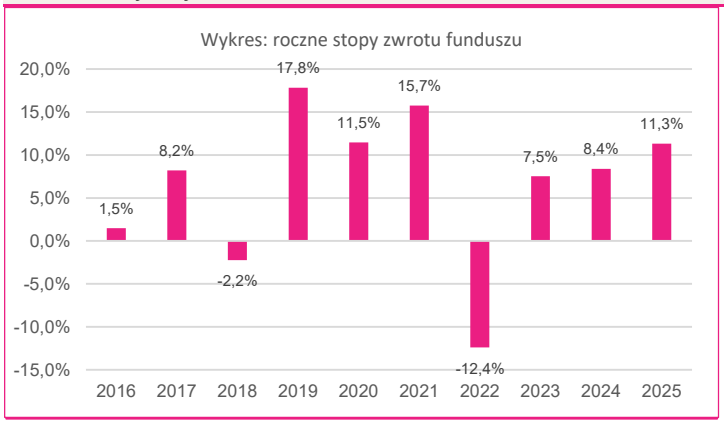
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	145 PLN	1 964 PLN	7 680 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,1%	4,8% każdego roku	3,9% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,9% przed uwzględnieniem kosztów i 4,0% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,0%	0,0%	3,9%	0,0%	0,0%

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 16.04.2010

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Templeton Global Climate Change Fund

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:		**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia					
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**				
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		2 334 PLN	15 320 PLN	24 832 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-66,2%	-10,4%	-9,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		3 677 PLN	19 673 PLN	46 082 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-14,6%	-0,6%	2,8%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		4 006 PLN	23 523 PLN	59 569 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		0,3%	6,4%	7,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		4 379 PLN	28 565 PLN	79 484 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		17,9%	14,2%	13,2%
Kwota zainwestowana w czasie			4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci					
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**		40 801 PLN	44 705 PLN	71 483 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie			80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

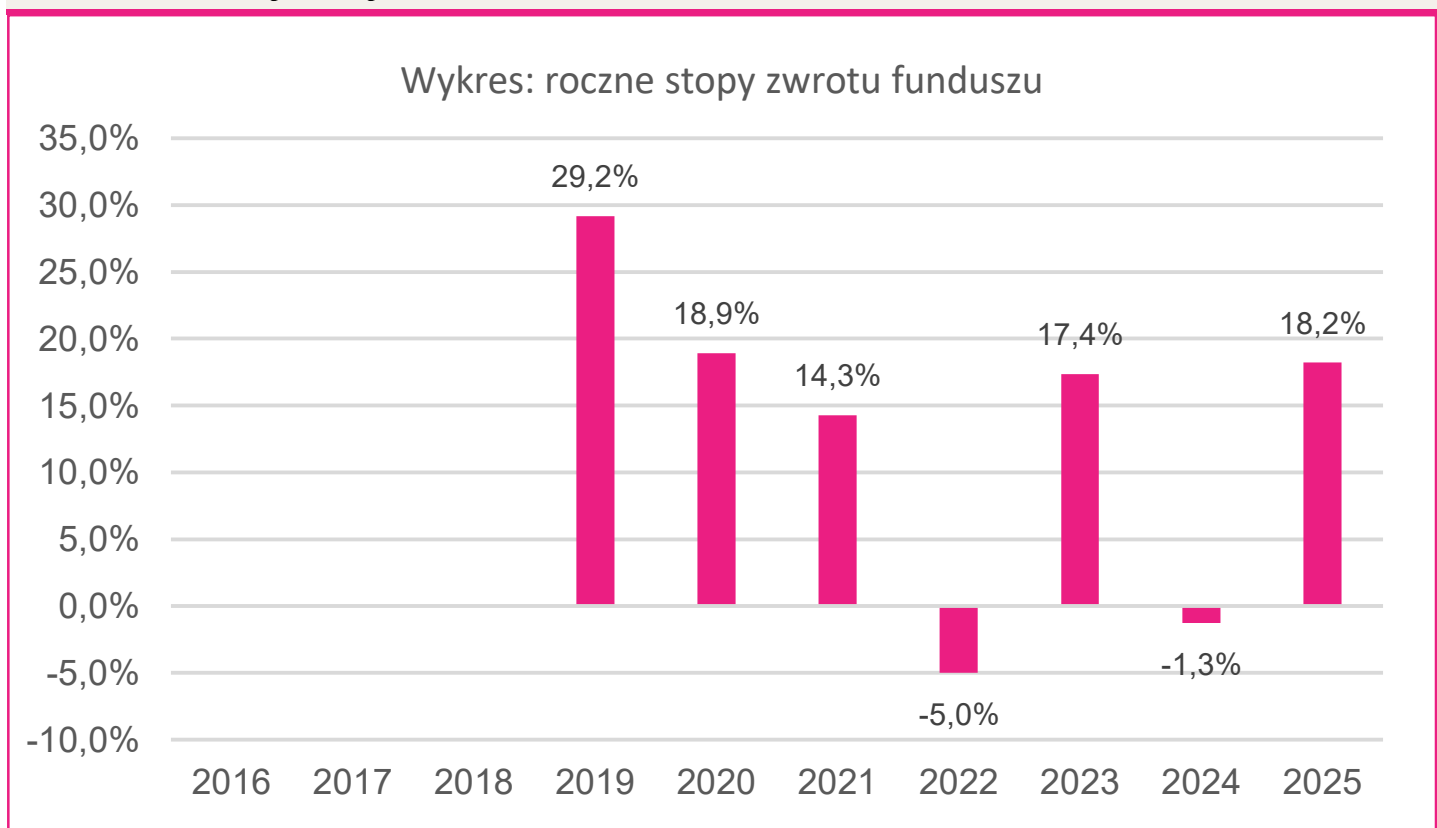
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	151 PLN	2 265 PLN	9 325 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,4%	5,3% każdego roku	4,3% każdego roku

(*) 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 12,0% przed uwzględnieniem kosztów i 7,7% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,0%	0,0%	4,3%	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 7 lat.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Alternative Energy

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	**5**	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia				
Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 331 PLN	13 132 PLN	20 963 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,2%	-16,3%	-13,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 491 PLN	16 570 PLN	34 070 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,6%	-7,4%	-3,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 902 PLN	20 710 PLN	46 105 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,5%	1,4%	2,8%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 390 PLN	26 588 PLN	65 873 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,5%	11,3%	9,6%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN
▼ Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 780 PLN	44 142 PLN	55 326 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

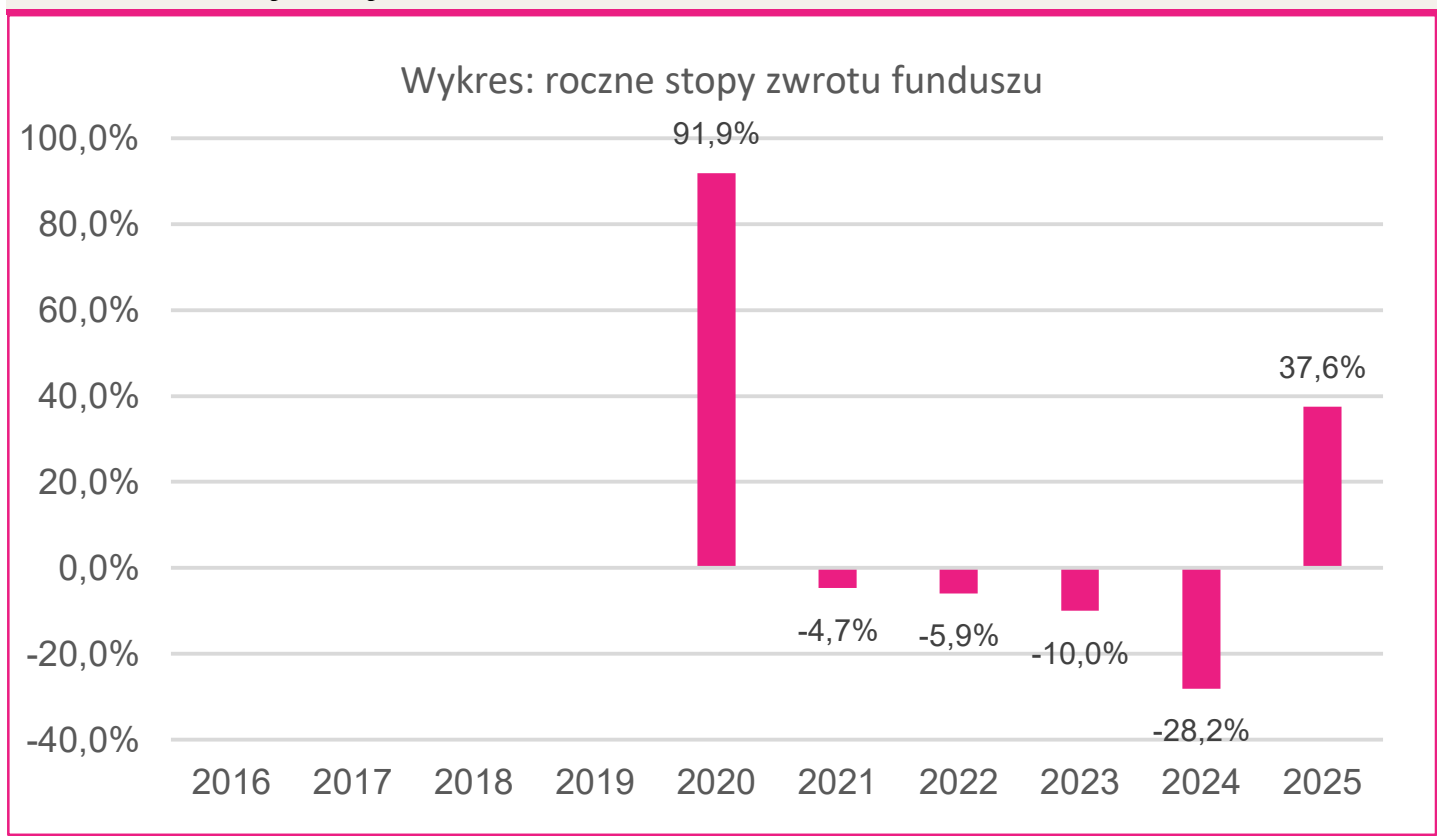
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	152 PLN	2 124 PLN	7 995 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,5%	5,1% każdego roku	4,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,0% 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	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,0%	0,0%	4,2%	0,0%	0,0%

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 10.07.2019

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

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

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

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

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 692 PLN	18 215 PLN	36 080 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,9%	-3,7%	-2,1%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 857 PLN	19 899 PLN	42 924 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,6%	-0,2%	1,4%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 879 PLN	20 132 PLN	43 616 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,6%	0,3%	1,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 901 PLN	20 369 PLN	44 325 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,5%	0,7%	2,0%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 776 PLN	44 026 PLN	52 340 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

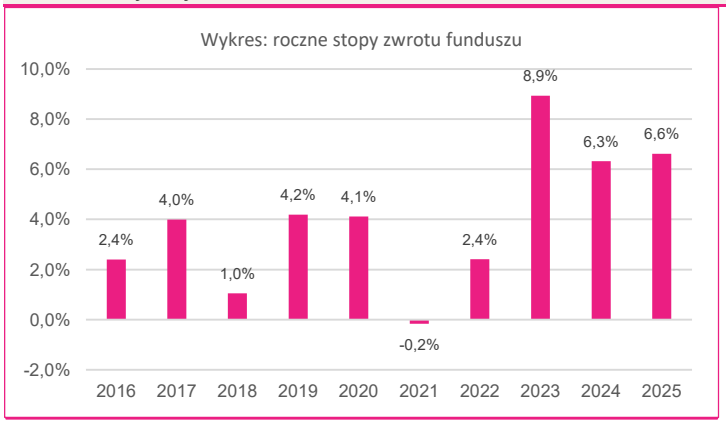
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	149 PLN	2 025 PLN	7 453 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,3%	4,9% każdego roku	4,0% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,7% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 16.07.2014

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

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

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

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

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

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

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 789 PLN	18 453 PLN	36 908 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,6%	-3,2%	-1,6%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 919 PLN	21 215 PLN	48 420 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,7%	2,3%	3,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 923 PLN	21 265 PLN	48 579 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,5%	2,4%	3,8%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 928 PLN	21 314 PLN	48 739 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,3%	2,5%	3,9%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 785 PLN	44 253 PLN	58 295 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

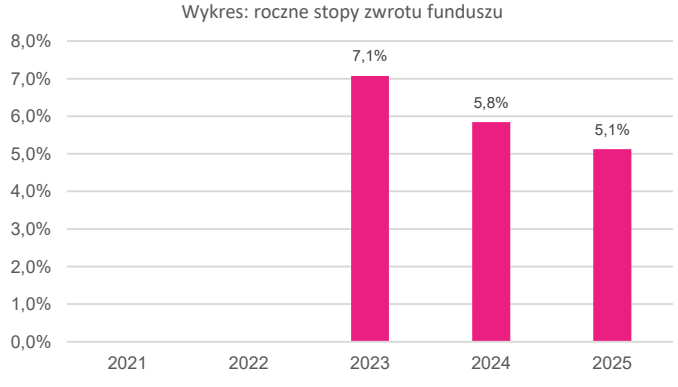
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	119 PLN	1 345 PLN	4 816 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	9,8%	3,5% każdego roku	2,6% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,4% przed uwzględnieniem kosztów i 3,8% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 23.11.2022

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Ochrony Kapitału

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 731 PLN	18 334 PLN	36 463 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,2%	-3,4%	-1,8%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 775 PLN	18 779 PLN	37 583 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,2%	-2,5%	-1,2%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 861 PLN	19 695 PLN	45 097 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,3%	-0,6%	2,4%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 060 PLN	22 235 PLN	47 836 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,8%	4,2%	3,5%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 772 PLN	43 939 PLN	54 117 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

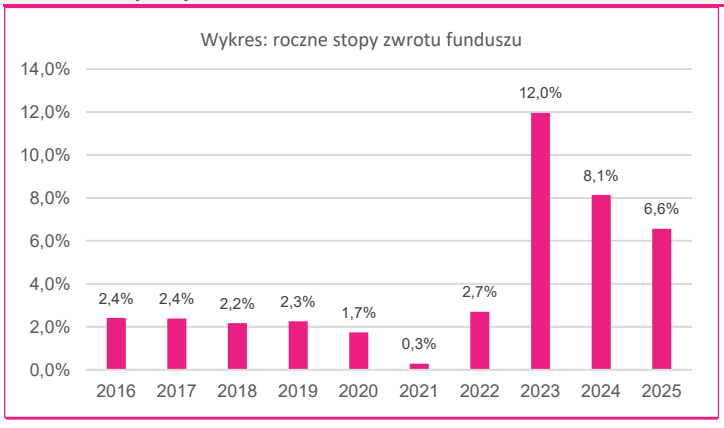
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	146 PLN	1 929 PLN	6 931 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,2%	4,8% każdego roku	3,8% każdego roku

(*) 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 6,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 28.03.2008

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 240 PLN	15 157 PLN	31 955 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,0%	-10,8%	-4,5%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 240 PLN	15 157 PLN	31 955 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,0%	-10,8%	-4,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 879 PLN	19 698 PLN	39 032 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,5%	-0,6%	-0,5%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 147 PLN	21 750 PLN	43 394 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,9%	3,3%	1,6%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 776 PLN	43 940 PLN	46 838 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

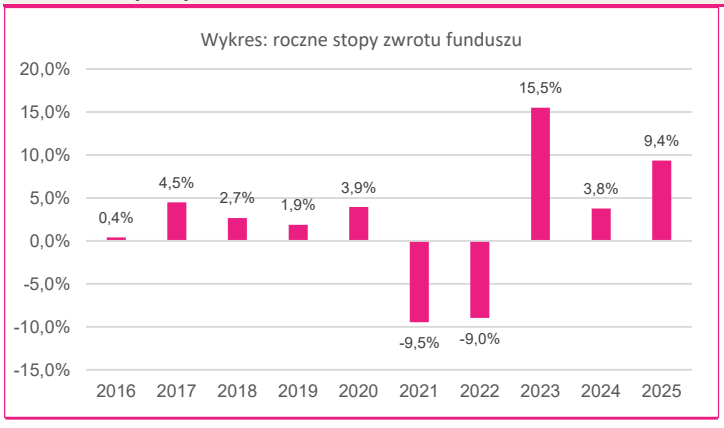
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	149 PLN	2 048 PLN	6 854 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,3%	5,0% każdego roku	3,9% każdego roku

(*) 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 3,4% przed uwzględnieniem kosztów i -0,5% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,0%	0,0%	3,9%	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 PLN

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 175 PLN	15 243 PLN	30 264 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,7%	-10,6%	-5,6%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 221 PLN	15 243 PLN	30 264 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,8%	-10,6%	-5,6%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 884 PLN	18 788 PLN	37 849 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,3%	-2,5%	-1,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 310 PLN	22 747 PLN	44 784 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,6%	5,1%	2,2%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 777 PLN	43 758 PLN	45 418 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

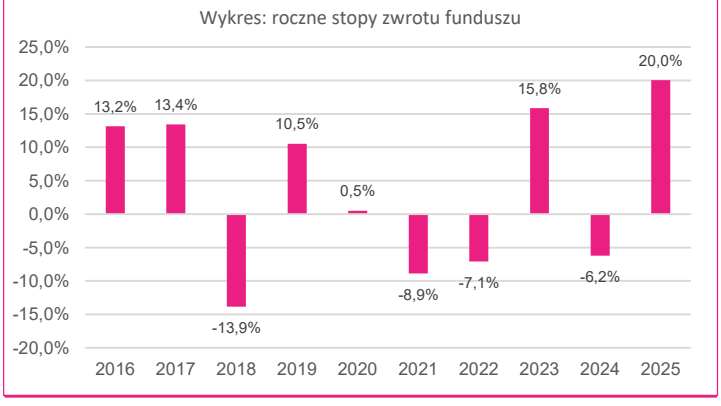
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	139 PLN	1 733 PLN	5 895 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,8%	4,4% każdego roku	3,4% każdego roku

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

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,0%	0,0%	3,4%	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 INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 694 PLN	13 931 PLN	23 647 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,0%	-14,1%	-10,9%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 981 PLN	17 445 PLN	37 019 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,3%	-5,4%	-1,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	4 029 PLN	22 422 PLN	60 946 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	4,5%	8,2%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	5 517 PLN	34 146 PLN	79 285 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	76,6%	21,5%	13,1%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 806 PLN	44 484 PLN	73 135 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

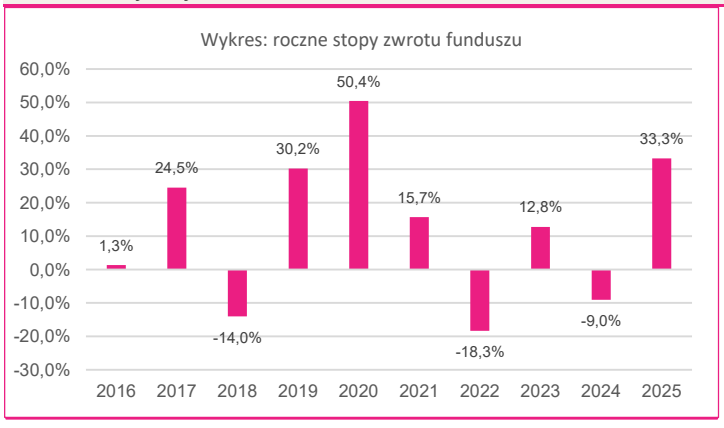
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	155 PLN	2 636 PLN	9 766 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,6%	5,6% każdego roku	4,4% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 12,6% przed uwzględnieniem kosztów i 8,2% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 06.04.2001

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Latin America Equity

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 270 PLN	12 755 PLN	21 788 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,2%	-17,5%	-12,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 270 PLN	12 755 PLN	33 258 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,2%	-17,5%	-3,7%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 980 PLN	20 207 PLN	43 622 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	0,4%	1,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	5 228 PLN	29 307 PLN	63 163 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	61,1%	15,3%	8,8%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 796 PLN	44 041 PLN	52 346 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

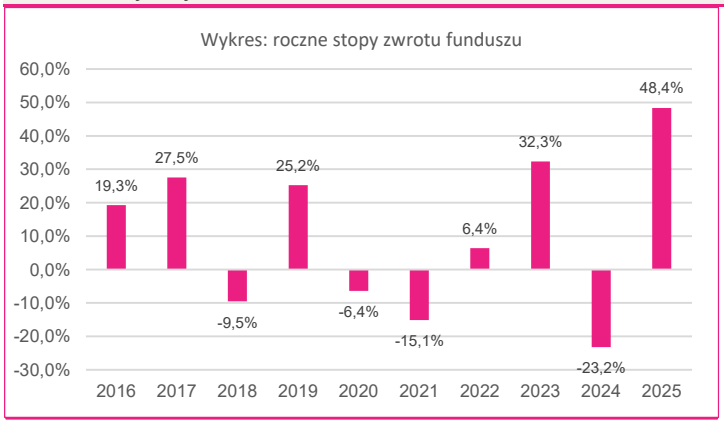
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	151 PLN	2 016 PLN	6 763 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,4%	5,0% każdego roku	3,9% każdego roku

(*) 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 5,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach
Koszty wejścia	Koszty wyjścia	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty transakcji	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne
0,0%	0,0%	3,9%	0,0%	0,0%

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Fundusz został utworzony 31.03.2005

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

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

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

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Franklin India Fund

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

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

CELE INWESTYJNE, ŚRODKI OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW ORAZ ZAKŁADANY RYNEK DOCELOWY

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

▼ Wskaźnik ryzyka

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

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

▼ Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 15 lat. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2011 a 2026 rokiem. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: Przykładowa inwestycja:	**10 lat** **4 000 PLN na rok**	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach

▼ Scenariusze w przypadku rozwiązania umowy lub dożycia

Minimum	**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.**			
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 459 PLN	13 700 PLN	25 523 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,1%	-14,7%	-9,2%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	2 640 PLN	13 700 PLN	32 664 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-55,9%	-14,7%	-4,1%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	3 950 PLN	23 227 PLN	56 920 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,3%	5,9%	6,9%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	5 039 PLN	29 418 PLN	67 746 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	51,2%	15,4%	10,2%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	20 000 PLN	40 000 PLN

▼ Scenariusz w przypadku śmierci

Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	40 790 PLN	44 645 PLN	68 303 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		80 PLN	400 PLN	800 PLN

JAKIE SĄ KOSZTY?

▼ Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez dany fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładkowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 4 000 PLN rocznie.

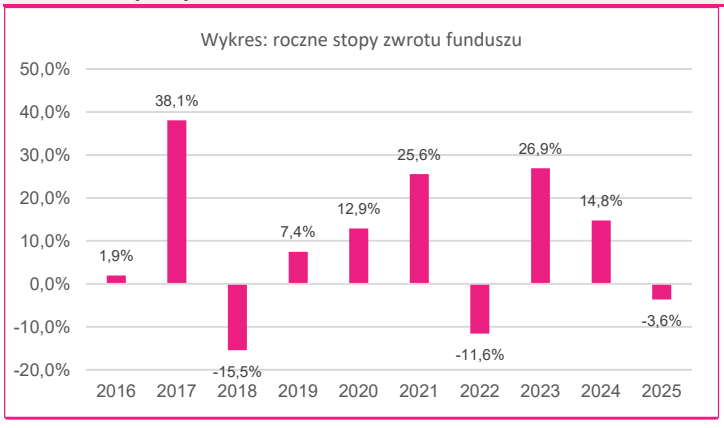
	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	152 PLN	2 070 PLN	9 211 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,5%	5,1% każdego roku	4,3% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,2% przed uwzględnieniem kosztów i 6,9% po uwzględnieniu kosztów.

▼ Struktura kosztów

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